Záverečný účet Obce Kaplna

za rok 2024

Predkladá : Vladimír Vittek
Spracoval: Ing. Mária Krupová

V Kaplne dňa 10.06. 2025

Návrh záverečného účtu:

- zverejnený na webovom sídle obce dňa 10.06. 2025

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Kaplne dňa 25.06. 2025, uznesením č.36/2025

Schválený záverečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 27.06. 2025
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 27.06.2025

Záverečný účet obce za rok 2024

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 peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov. Informácia o výške výnosu z poplatku za rozvoj a jeho použití.

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2024

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2024

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

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

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
    a) zriadeným a založeným právnickým osobám
    b) štátnemu rozpočtu
    c) štátnym fondom
    d) rozpočtom iných obcí
    e) rozpočtom VÚC

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Záverečný 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 ods. 7 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Rozpočet obce na rok 2024 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako prebytkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2024.
Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 11.12. 2023 uznesením č. 21/2023
Rozpočet bol zmenený trikrát:

- prvá zmena schválená dňa 12.6. 2024 uznesením č. 33/2024
- druhá zmena schválená dňa 13.9. 2024 uznesením č. 41/2024
- tretia zmena schválená dňa 11.12. 2024 uznesením č. 64/2024

Rozpočet obce k 31.12.2024

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/ čerpanie výdavkov k 31.12.2024	% plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	**566 590 €**	**601 150 €**	**583 834,13 €**	**97,12 %**
z toho :				
Bežné príjmy	546 590 €	566 150 €	548 834,13 €	96,94 %
Kapitálové príjmy				
Finančné príjmy	20 000 €	35 000 €	35 000 €	100 %
Príjmy RO s právnou subjektivitou				
Výdavky celkom	**565 990 €**	**585 800 €**	**580 731,96 €**	**99,13 %**
z toho :				
Bežné výdavky	545 990 €	560 800 €	551 861,99 €	98,41 %
Kapitálové výdavky		5 000 €	4 456,12 €	89,12 %
Finančné výdavky	20 000 €	20 000 €	24 413,85 €	122,07 %
Výdavky RO s právnou subjektivitou				
Rozpočtové hospodárenie obce	**600 €**	**15 350 €**	**3 102,17 €**	**20,21 %**

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2024

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
566 590 €	601 150 €	583 834,13 €	97,12 %

Z rozpočtovaných celkových príjmov 601 150 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 583 834,13 EUR, čo predstavuje 97,12 % plnenie.

A. Príjmy obce

1. Bežné príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
546 590 €	566 150 €	548 834,13 €	96,94 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 566 150 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 548 834,13 EUR, čo predstavuje 96,94 % plnenie.

a) daňové príjmy /100/:

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
/111/	380 000 €	380 000 €	367 172,75 €	96,62 %
/121/	63 200 €	63 200 €	62 039,61 €	98,16 %
/133/	47 800 €	49 800 €	52 800,41 €	106,02 %
/133/	3 000 €	3 000 €	1 586,82 €	52,90 %

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve
Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 380 000 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2024 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 367 172,75 EUR, čo predstavuje plnenie na 96,62 %.
V roku 2024 výška výnosu dane z príjmov bola znížená o 96,62 % čo predstavuje sumu 12 827,25 EUR.

Daň z nehnuteľností
Z rozpočtovaných 63 200 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 62 039,61 EUR, čo predstavuje plnenie na 98,16 %. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 30 502,96 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 30 141,74 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 1 394,91 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 3 142,88 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 1 130 EUR. K 31.12.2024 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 7 691,91 EUR.

Daň za psa 1 564,00 €
Daň za užívanie verejného priestranstva 0,00 €
Daň za nevýherné hracie prístroje 0,00 €
Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 50 797,41 €

Poplatok za rozvoj
Z rozpočtovaných 3 000 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 0,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 0,00 %. V roku 2024 bolo vydaných 0,00 rozhodnutí na miestny poplatok za rozvoj. K 31.12.2024 obec eviduje pohľadávky za miestny poplatok za rozvoj v sume 0,00 EUR.

b) nedaňové príjmy /200/:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
/212/ 7 000 €	7 000 €	6 255,14 €	89,36 %
/221/ 6 000 €	6 000 €	5 833,60 €	97,23 %
/223/ 7 200 €	7 200 €	7 160,50 €	99,45 %
/243/ 150 €	150 €	130,87 €	87,24 %
/223 / 12 500 €	12 500 €	12 699,10 €	101,59 %

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku
Z rozpočtovaných 7 000 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 6 255,14 EUR, čo je 89,36 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z dividend v sume 0,00 EUR, príjem z prenajatých pozemkov v sume 1 282,94 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 4 972,20 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby
Administratívne poplatky - správne poplatky:
Z rozpočtovaných 6 000 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 5 833,60 EUR, čo je 97,23 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
400 €	400 €	0,00 €	0,00 %

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 400 EUR, bol skutočný príjem vo výške 400 EUR, čo predstavuje 0,00 % plnenie.
Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov a z vratiek.

d) prijaté bežné granty a transfery:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
19 340,00 €	30 500,00 €	32 549,60 €	106,72 %

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov 30 500,00 EUR bol skutočný príjem vo výške 32 549,60 EUR, čo predstavuje 106,72 % plnenie.

Prijaté bežné granty a transfery:

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel	Poznámka
MFSR	336,25	Register obyvateľov	
MFSR	114,36	Životné prostredie	
MFSR	1 586,82	Enviromentálny fond	
RÚŠS	10 952	RÚŠS - MŠ	
RÚŠS	2 230,20	RÚŠS – MŠ strava	
BSK	1 400	Hasiči	

MFSR	3 058,97	Voľby	
RÚŠS	5 708,00	Asistent MŠ	
MFSR	6 913	MF SR - energie	
RÚŠS	250	RÚŠS - knihy	

Popis najvýznamnejších prijatých bežných grantov a transferov:

- Obec Kaplna prijala dňa 24.10. 2024 z ministerstva financií Slovenskej republiky transfér na bežné výdavky v sume 6 913 EUR. Obec Kaplna tieto príjmy použila na úhradu energií.
- Obec Kaplna prijala dňa 29. 07. 2024 z regionálneho úradu školskej správy transfér na pedagogického asistenta v sume 5 708 EUR. Obec Kaplna tieto príjmy použila na mzdové náklady pedagogického asistenta.

Prijaté granty a transfery boli účelovo učené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy:

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

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 0,00 EUR, čo predstavuje 0,00 % plnenie.

Príjem z predaja kapitálových aktív:
Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 0,00 EUR, čo je 0,00 % plnenie.
Príjem z predaja budov bol vo výške 0,00 EUR a príjem z predaja bytov bol vo výške 0,00 EUR.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív:
Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 0,00 EUR, čo predstavuje 0,00 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:
Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 0,00 EUR, čo predstavuje 0,00 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel	Poznámka

Prijaté granty a transfery boli účelovo učené na kapitálové výdavky a boli použité v súlade s ich účelom.

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie finančných príjmov	% plnenia fin. príjmov k rozpočtu po zmenách
20 000	35 000	35 000	100 %

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 35 000 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 35 000 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2024

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
565 990 €	585 800 €	580 731,96 €	99,13 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 585 800 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 580 731,96 EUR, čo predstavuje 99,13 % čerpanie.

A. Výdavky obce

1. Bežné výdavky:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Mzdy, platy a ost. /610/	227 260 €	231 400 €	214 629,63 €	92,75 %
Poistné do poisťovní /620/	83 430 €	84 950 €	83 054,16 €	97,77 %
Tovary a služby	199 300 €	199 050 €	201 170,88 €	101,06 %
Bežné transféry	36 500 €	43 900 €	48 715,43 €	110,97 %
Splác. úrokov/úver	1 500 €	1 500 €	2 815,74 €	187,72 %

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania:
Z rozpočtovaných výdavkov 231 400 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2024 v sume 214 629,63 EUR, čo je 92,75 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, materskej školy a jedálne.

b) Poistné a príspevok do poisťovní:
Z rozpočtovaných výdavkov 84 950 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 83 054,16 EUR, čo je 97,77 % čerpanie.

c) Tovary a služby:
Z rozpočtovaných výdavkov 199 050 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 201 170,88 EUR, čo je 101,06 % 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.

d) Bežné transfery
Z rozpočtovaných výdavkov 43 900 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 48 715,43 EUR, čo predstavuje 110,97 % čerpanie.

e) Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami:
Z rozpočtovaných výdavkov 1 500 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 2 815,74 EUR, čo predstavuje 187,72 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Umývačka riadu KD	0,00	5 000 €	4 456,12 €	89,12 %

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 5 000 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 4 456,12 EUR, čo predstavuje 89,12 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu:

a) Kúpa umývačky riadu KD

Z rozpočtovaných 5 000 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2024 v sume 4 456,12 EUR, čo predstavuje 89,12 % čerpanie.

3. Výdavkové finančné operácie:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie finanč. výdavkov	% čerpania fin.výdavkov k rozpočtu po zmenách
Splátka istiny úver JAVOR	14 000 €	14 000 €	14 090,95 €	100,65 %
Splátka istiny úver MŠ	6 000 €	6 000 €	10 322,90 €	172,05 %

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 20 000 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 24 413,85 EUR, čo predstavuje 122,07 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 20 000 EUR na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2024 v sume 24 413,85 EUR, čo predstavuje 122,07 %.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2024

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2024 v EUR
Bežné príjmy spolu	548 834,13
z toho : bežné príjmy obce	*548 834,13*
bežné príjmy RO	*0,00*
Bežné výdavky spolu	551 861,99
z toho : bežné výdavky obce	*551 861,99*
bežné výdavky RO	*0,00*
Bežný rozpočet	- 3 027,86
Kapitálové príjmy spolu	0,00
z toho : kapitálové príjmy obce	*0,00*
kapitálové príjmy RO	*0,00*
Kapitálové výdavky spolu	4 456,12
z toho : kapitálové výdavky obce	*4 456,12*

kapitálové výdavky RO	*0,00*
Kapitálový rozpočet	- 4 456,12
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- **7 483,98**
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ	1 308,00
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplnkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- **8 791,98**
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov - finančné zábezpeky školskej jedálne - finančné zábezpeky na nájomné - napr. bytovky ŠFRB - finančné zábezpeky na verejné obstarávanie	*35 000,00* *0,00* *0,00* *0,00*
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov - finančné zábezpeky školskej jedálne - finančné zábezpeky na nájomné - napr. bytovky ŠFRB - finančné zábezpeky na verejné obstarávanie	*24 413,85* *0,00* *0,00* *0,00*
Rozdiel finančných operácií	**10 586,15**
PRÍJMY SPOLU	583 834,13
VÝDAVKY SPOLU	580 731,96
Rozpočtové hospodárenie obce	**3 102,17**
- nevyčerpaný úver	0,00
Rozpočtové hospodárenie obce upravené o nevyčerpaný úver	**0,00**
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ	1 308,00
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplnkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)	0,00
Upravené rozpočtové hospodárenie obce	**1 794,17**

Schodok rozpočtu v sume - 7 483,98 EUR zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume - **8 655,88** EUR bol v rozpočtovom roku 2024 vysporiadaný :

- z finančných operácií - **8 655,88** EUR

Schodok rozpočtu zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **sa upravuje - zvyšuje o :**

a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 1 308,00 EUR, a to na :
   - Ukrajina v sume 300,00 EUR
   - stravné pre deti v hmotnej núdzi v sume 1 008,00 EUR

Zostatok finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume **1 794,17** EUR**,** navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu **1 794,17** EUR

5. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov. Informácia o výške výnosu z poplatku za rozvoj.

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	11 000,00 €
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu : - uznesenie č. 33/2024 zo dňa 12.06. 2024 obstaranie umývačky riadu KD	4 456,12 €
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2024	6 543,88 €

Peňažný fond

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

Fond peňažný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2024	
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie peňažného fondu : - uznesenie č. zo dňa ..... obstaranie ..... - uznesenie č. zo dňa ..... obstaranie	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2024	

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	655,23 €
Prírastky - povinný prídel - %	2 094,37 €
- povinný prídel - %	
- ostatné prírastky	
Úbytky - závodné stravovanie	
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky	1 430,87 €
KZ k 31.12.2024	1 318,73 €

Informácia o výške výnosu z poplatku za rozvoj a jeho použití

V zmysle Všeobecne záväzného nariadenia obce č. o miestnom poplatku za rozvoj zo dňa ..... uvádzame informácie o výške výnosu z poplatku za rozvoj a jeho použití v členení použitia výnosov podľa realizovaných projektov:

Poplatok za rozvoj	**Suma v EUR**
ZS k 1.1.2024	
Prírastky - výnos/príjem na základe rozhodnutí vyrubených obcou	
Úbytky - použitie poplatku za rozvoj - ... - .... - .... - ... - .... - .... - ... - .... - .... - ... - .... -	
Použitie spolu	
KZ k 31.12.2024	

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2024

A K T Í V A

Názov	**ZS k 1.1.2024 v EUR**	**KZ k 31.12.2024 v EUR**
Majetok spolu	**1 056 915,42 €**	**978 514,22 €**
Neobežný majetok spolu	**939 820,71 €**	**884 345,62 €**
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00 €	0,00 €
Dlhodobý hmotný majetok	689 571,76 €	634 096,67 €
Dlhodobý finančný majetok	250 248,95 €	250 248,95 €
Obežný majetok spolu	**117 094,46 €**	**94 168,60 €**
z toho :		
Zásoby	226,68 €	154,17 €
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky	355,11 €	562,72 €
Krátkodobé pohľadávky	9 284,90 €	15 802,12 €
Finančné účty	107 227,77 €	77 649,59 €
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	**0,00 €**	**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	**1 056 915,17 €**	**978 514,22 €**
Vlastné imanie	**637 875,59 €**	**623 366,52 €**
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	637 875,59 €	623 366,52 €
Záväzky	**181 758,49 €**	**157 892,83 €**
z toho :		
Rezervy	4 115,54 €	7 616,50 €
Zúčtovanie medzi subjektami VS	1 872,30 €	1 171,90 €
Dlhodobé záväzky		
Krátkodobé záväzky	28 034,27 €	25 140,59 €
Bankové úvery a výpomoci	146 691,32 €	122 515,32 €
Časové rozlíšenie	**237 281,09 €**	**197 254,87 €**

7.Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2024

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	**0,02 €**	**0,02 €**	
- zamestnancom	**14 375,12 €**	**14 375,12 €**	
- poisťovniam	**9 350,69 €**	**9 350,69 €**	
- daňovému úradu	**1 345,49 €**	**1 345,49 €**	
- štátnemu rozpočtu	**0,00 €**	**0,00 €**	
- bankám	**0,00 €**	**0,00 €**	
- štátnym fondom	**0,00 €**	**0,00 €**	
- ostatné záväzky	**0,00 €**	**0,00 €**	
Záväzky spolu k 31.12.2024	**25 071,32 €**	**25 071,32 €**	

Stav úverov a 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
VÚB Banka	Rekonštrukcia MŠ	50 000 €	10 176 €	1 706,27 €	37 280,00 €	2028
VÚB Banka	Výstavba cesty a chodníka Javorová ulica	140 000 €	14 000 €	1 084,41 €	85 235,32 €	2031

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 dlhu obce podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z.:

Text	Suma v EUR
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023:	
- bežné príjmy obce	574 443,47 €
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	**574 443,47 €**
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2024:	
- zostatok istiny z bankových úverov, pôžičiek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj BU, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.5, r.45)	122 515,32 €
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2024	**122 515,32 €**
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky podľa § 17/8:	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	**0,00**
Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2024**	**122 515,32 €**

Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2024**	Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023*	Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)
122 515,32 €	574 443,47 €	**21,33%**

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

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

Text	Suma v EUR
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023:	
- bežné príjmy obce	574 443,47 €
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	**574 443,47 €**
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o bežné granty a transfery a príjmy podľa osobitných predpisov:	
- dotácie zo ŠR, z obcí, z VÚC a od iných subjektov verejnej správy	55 941,73 €
- za komunálny odpad a drobný stavebný odpad RK 133013	45 762,51 €
- za školné RK 223002	4 953,50 €
- za stravné RK 223003	8 463,88 €
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené, o ktoré sa znižujú bežné príjmy k 31.12.2023 (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	**115 121,62 €**
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023*	**459 321,85 €**
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2024 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: (Zdroj FIN 1-12 obec: 1. časť úroky 65x ; 2. časť istina 82x)	
- 821005 splátka istiny z dlhodobého bankového úveru	24 413,85 €
- 651002 splátka úrokov z bankového úveru	2 815,74 €
Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2024	**27 229,59 €**
Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov o jednorazové predčasné splátky istiny a úrokov za rok 2024**	**27 229,59 €**

Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2024**	Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023*	Dlhová služba § 17 ods.6 písm. b)
27 229,59	459 321,85	**5,93%**

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

7. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkových organizácií.

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

Obec v roku 2024 neposkytla dotácie právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

9. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nepodniká na základe živnostenského oprávnenia.

10. Finančné usporiadanie vzťahov voči

a) štátnemu rozpočtu

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 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 -
MF SR	**Register obyvateľov**	**336,25**	**336,25**	**0,00**
MF SR	**Životné prostredie**	**114,36**	**114,36**	**0,00**
MF SR	**Enviromentálny fond**	**1 586,82**	**1 586,82**	**0,00**
RÚšS	**RÚšS predškoláci**	**10 952,00**	**10 952,00**	**0,00**
DPO SR	**hasiči**	**1 400**	**1 400**	**0,00**
MF SR	**voľby**	**3 058,97**	**3 058,97**	**0,00**
RÚšS	**Asistent MŠ**	**5 708,00**	**5 708,00**	**0,00**
MF SR	**MF SR 2024**	**6 913,00**	**6 913,00**	**0,00**
RÚšS	**RÚšS**	**250,00**	**250**	**0,00**
RÚšS	**Strava predškoláci**	**3 238,20**	**2 230,20**	**1 008**

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

Príloha č.1 Záverečného účtu.

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenie príjmov k rozpočtu po zmenách
1 Obecný úrad	283 050,00 €	285 400,00 €	287 827,36 €	100,85 %
2 Občianske združenie	8 500 €	10 500 €	10 454,84 €	99,57 %
3 Ochrana pred požiarmi	2 000 €	2 000 €	2 442,81 €	122,14 %
5 Nakladanie s odpadmi	42 000 €	42 000 €	45 915,56 €	109,32 %
6 Rozvoj obce	5 000 €	11 000 €	11 704,94 €	106,41 %
8 Kultúrne služby	13 900 €	22 400 €	24 813,48 €	110,77 %
9 Predškolská výchova	210 540 €	211 500 €	197 096,82 €	93,19 %
10 Staroba	1 000 €	1 000 €	476,15 €	47,62 %
SPOLU	565 990 €	585 800 €	580 731,96 €	100,87 %

12. Návrh uznesenia:

1. Obecné zastupiteľstvo v Kaplne
berie na vedomie Stanovisko hlavného kontrolóra Obce Kaplna k návrhu Záverečného účtu Obce Kaplna za rok 2024.

2. Obecné zastupiteľstvo v Kaplne schvaľuje:
a) záverečný účet a celoročné hospodárenie Obce Kaplna za rok 2024 bez výhrad,
b) použitie prebytku rozpočtového hospodárenia v sume 1.794,17 EUR na tvorbu rezervného fondu.