

## **Programový rozpočet obce Bánov na rok 2025 výhľadom na roky 2026 a 2027**

Návrh rozpočtu obce Bánov na obdobie 2025 - 2027 bol zverejnený na úradnej tabuli a na webovej stránke obce Bánov [www.banov.sk](http://www.banov.sk) dňa 24.11.2024, schválený dňa 10.12.2024 uznesením OZ č. 245/2024

Návrh programového rozpočtu vychádza z ustanovení zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákona č. 564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákona č. 582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady v znení neskorších predpisov, platných VZN obce a interných smerníc. Rozpočet sa zostavuje sa na obdobie troch rokov. Návrh rozpočtu je záväzným rozpočtom na príslušný rok 2025, pričom rozpočet na roky 2026 a 2027 nie je záväzný a OZ ho berie na vedomie.

Návrh rozpočtu Obce Bánov na rok 2025 vychádza z doteraz známych skutočností a nadväzuje na predpokladané príjmy a výdavky. Rozpočet obce je súčasťou rozpočtu verejnej správy.

Návrh rozpočtu na rok 2025 predpokladá celkové príjmy a výdavky v čiastke 2 784 803 EUR, čo predstavuje vyrovnaný rozpočet. Bežný rozpočet je navrhnutý ako prebytkový vo výške 251 100 Eur, kapitálový ako prebytkový vo výške 15 000 Eur.

Rozpočet finančných operácií je navrhovaný ako schodkový vo výške -266 100 Eur.

Rozpočet je otvorený dokument, ktorý je možné v priebehu roku na základe vývoja tvorby verejných zdrojov zákonným spôsobom aktualizovať.

Rozhodovanie o príjme a prioritách kapitálových výdavkov je v kompetencii obecného zastupiteľstva. Pre tvorbu a schvaľovanie kapitálového rozpočtu nie je stanovená povinnosť vyrovnaného rozpočtu.

V súlade s Ústavným zákonom č. 493/2011 Z.z. o rozpočtovej zodpovednosti súčasťou návrhu rozpočtu sú

- údaje o skutočnom plnení rozpočtu za predchádzajúce dva rozpočtové roky 2022-2023
- údaje schválenom rozpočte na rok 2024 o očakávanej skutočnosti bežného rozpočtového roka 2024
- návrh na nasledujúce roky 2026 a 2027

### **1. Príjmy rozpočtu:**

Rozhodujúci podiel na príjmoch rozpočtu majú daňové príjmy, hlavne príjmy z podielových daní, miestnych daní a poplatkov, dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy a výnosy z nakladania s majetkom obce.

Príjmy z vlastníctva majetku sú rozpočtované podľa platných nájomných zmlúv, príjmy zo služieb podľa porovnateľných reálne dosiahnuteľných príjmov.

#### **Bežné príjmy :**

##### **Daňové**

- výnos dane z príjmov (podielové dane poukázané zo štátneho rozpočtu pre obce) vo výške 1 115 570€, na základe odhadovanej prognózy MF SR. Tieto dane z príjmov sú znížené na

základe zmeny financovania MŠ od 1.1.2025. Nastáva prechod financovania MŠ z podielových daní na financovanie zo ŠR rovnako ako je Základná škola.

- Dane a poplatky vyberané obcou na základe všeobecne záväzného nariadenia o daniach a miestnych poplatkoch vo výške 246 500 €. Dane z nehnuteľnosti neboli zvýšené od roku 2005. Daň z nehnuteľnosti je miestna daň, ktorá zahŕňa daň z pozemkov, daň zo stavieb a daň z bytov a nebytových priestorov v bytovom dome. Tieto miestne dane neboli zvýšené od roku 2005. Navrhované zvýšenie DZN zvýši príjem rozpočtu obce o cca 20 000 Eur. Poplatok za komunálny odpad a DSO je potrebné navýšiť z 35 Eur na 43 Eur z dôvodu navýšenia výdavkov za zneškodnenie odpadov. Schválená mechanicko-biologická úprava odpadov bola odložená o dva roky, čím sa ušetrí v rozpočte cca 17000 Eur, ktoré by obec táto úprava odpadu stála navyše pri množstve cca 630t odpadu. V tom prípade by sa poplatok za odpady navýšil o ďalších 5 Eur.

**Nedaňové príjmy** z prenájmov pozemkov, budov, za služby SMO a z ostatných nedaňových príjmov ako sú úroky a príjmy z dobropisov v celkovej výške 188 690 €.

**Tuzemské granty a transfery** a to: prenesené kompetencie ako matrika, financovanie školstva, register obyvateľov, ďalej dotácia na stravu, projekty UPSVaR, terénna sociálna práca a asistenti učiteľa v celkovej výške 1 151 043€.

Vlastné príjmy ZšsMŠ za školné, potraviny a režijné náklady na stravovanie sú vo výške 58000 €.

**Kapitálové príjmy** sú vo výške 15 000€ za predaj pozemkov, predzáhradiek.

**Príjmové finančné operácie** nie sú rozpočtované.

## 2. Výdavky rozpočtu:

Návrh výdavkovej časti rozpočtu obce Bánov na rok 2025 vychádza z doteraz známych skutočností, pokračuje v dosiahnutých výsledkoch hospodárenia za predchádzajúce roky a predpokladanej výšky podielových daní poukázanej územnej samospráve a nadväzuje na predpokladané príjmy a výdavky v rámci vlastných príjmov obce. Vychádzalo sa taktiež z povinností pre obec uložených zákonmi, z uzatvorených zmluvných vzťahov, z rozvojových plánov a prevádzkových potrieb.

Výdavky ZšsMŠ -rozpočtovej organizácie obce sú zapracované v návrhu rozpočtu.

Financovanie originálnych kompetencií ZšsMŠ sa zabezpečuje transferom z rozpočtu obce na základe schváleného rozpočtu obce Bánov.

Prenesené kompetencie sú financované transfermi zo ŠR.

## Programový rozpočet

### Bežné výdavky

- výdavky sú členené podľa funkčnej klasifikácie na jednotlivé kapitoly:

#### Program 1 – Plánovanie manažment, kontrola

**0111** Predstavuje výdavky na plat, poistné odvody starostu, na náklade schválenej výšky platu OZ. Ďalej zahrňuje stravovanie a reprezentačné starostu obce, plat a poistné poslancov a komisií pri OZ na základe schváleného odmeňovacieho poriadku, plat , poistné a SF hlavného kontrolóra obce.

**0112** – rozpočtované audítorské služby v celkovej sume 3360€.

**0660** – výdavky dom služieb, dom ľudových tradícií, kino a ostatné budovy v majetku obce. Ide hlavne o energie, údržbu a správu, poistné majetku.

Výdavky na údržbu vo výške 20 000 Eur sú plánované – bežná údržba všetkých budov vo vlastníctve obce / havarijné stavy – oprava kúrenia, zatekania striech, soc.zariadení,, oprava oplození, kanalizačné prípojky zdr.stredisko, budova SMO .../ V službách je revízia el. zariadení, kotlov, komínov, hasiacich prístrojov a poistenie obecného majetku /vo výške 12300 Eur s poistením kanalizácie/

**0840** zahŕňa výdavky na členské príspevky ZMOS, RVC a CEDRON, mikroregión, asociáciu prednostov.

## Program 2 Propagácia a marketing

**0860** – ide o výdavky obce na reklamné predmety s logom obce, inzerciu, internetovú stránku, kroniku obce, kultúrno spoločenské podujatia / jubilanti, deň učiteľov, družobná návšteva, v celkovej výške 4000€.

## Program 3 Služby občanom

**0133** – V kapitole sú zahrnuté výdavky na matričnú činnosť a register obyvateľov, register adries v prenesenej pôsobnosti vo výške 8000€ financované z prostr.ŠR.

**0443** – výdavky na spoločný stavebný úrad v Šuranoch podľa predpokladaného schváleného rozpočtu členských obcí a miest v celkovej výške 10000€ s poštovným.

**0840** – výdavky na správu a údržbu cintorínov a domu smútku, na energie, údržbu, materiál, úložné odpadu, PHM kosenie, mzdy a poistné, stravovanie, soc.fond, vo výške 24740€.

**0830** – predstavuje výdavky z rozpočtu obce na kamerový monitorovací systém, údržbu miestneho rozhlasu v sume 16 000€. Mzdové náklady budú z časti financované UPSVaR, zahrnuté sú do príjmovej aj výdavkovej časti rozpočtu.

## Program 4 Odpadové hospodárstvo

**0510** – výdavky súvisiace s nakladaním s odpadmi v celkovej výške 150600€. V materiálových výdavkoch je zahrnuté zakúpenie smetných nádob na zberný dvor a verejné priestranstvá, kontajnerov na zberný dvor. V službách je nájomné za zberný dvor, revízia váhy a rampy, PHM, el.energia, mzdy a poistné zamestnanca zberného dvora, zber, odvoz a uloženie ZKO, objemného odpadu, kuchynského odpadu, drvenie konárov.

**0520** – výdavky za údržbu dažďovej kanalizácie, čistenie rigolov a vpustí, el. energie prečerpávacie stanice a platby za vývoz fekálií na ČOV /cca 450 vývozov/ v celkovej výške 17500€.

## Program 5 Komunikácie

**0451** – bežné výdavky na zimnú údržbu ciest, chodníkov a materiál na posyp, prímeská linka. Výdavky na platy a poistné odvody sú zahrnuté v kapitole 0620 SMO.

Rekonštrukcia chodníkov a ciest by sa financovala z prostriedkov rezervného fondu podľa schválených projektov poslancami OZ.

## Program 6 Vzdelávanie

**09** – Rozpočtujú sa tu výdavky na financovanie školstva, materské školy, stravovanie žiakov materskej a základnej školy a výdavky na prevádzku školského klubu detí.

Školské stravovanie a školský klub detí sú financované z podielových daní, z vlastných príjmov za školné a režijných nákladov na stravu.

Financovanie prenesených kompetencií transferom zo štátneho rozpočtu zahŕňa MŠ a ZŠ a predpokladaná suma je vo výške 1 012 000 Eur.

Prílohu materiálov k zasadnutiu tvorí aj žiadosť ZŠsMŠ o schválenie rozpočtu na originálne kompetencie.

<b>Prehľad navrhovaného rozpočtu výdavkov Školstvo 2025 v Eur</b>					
	Z podielových daní	Z vlastných príjmov	Zo štátneho rozpočtu	Z Nár. inštitútu vzdelávania na AU	Spolu
Základná škola /+telocvičňa/	0	1000	730000	36000	
Materská škola		11200	314243	0	
Jedáleň ZŠ a MŠ	63000	18450	0	0	
Potraviny	0	30000	30000	0	
Školský klub detí	45000	7350	0	0	
<b>Celkom</b>	<b>108000</b>	<b>68000</b>	<b>1074243</b>	<b>36000</b>	<b>1286243</b>

**Nenormatívne príjmy zahrnuté v návrhu rozpočtu**

zo ŠR-lyžiarsky kurz, škola v prírode, učebnice, vzdelávacie poukazy , asistenti učiteľa

V programe sú rozpočtované výdavky na zabezpečenie poskytovania vzdelávacích služieb-základnej školy, materskej školy, školskej jedálne, školského klubu detí a to výdavky na mzdy, odvody, energie a bežné výdavky na prevádzku. Objem finančných prostriedkov v rozpočte Obce Bánov na rok 2025 sa na materské školy a školské zariadenia v zriaďovateľskej pôsobnosti Obce Bánov rozpisuje podľa počtu detí a žiakov k 15.9. predchádzajúceho kalendárneho roka, ktorý škola a školské zariadenie vykázala v štatistickom výkaze Škol MŠ SR 40-01 a ktoré sú prijaté do škôl a školských zariadení na základe právoplatného rozhodnutia príslušnej školy a školského zariadenia k 15.9.2024. Finančné prostriedky pre školskú jedáleň pri ZŠsMŠ sa rozpisujú podľa počtu potenciálnych stravníkov k 15.9. predchádzajúceho roka. Finančné prostriedky pre školský klub detí sa rozpisujú podľa počtu detí prijatých do ŠKD podľa stavu k 15.9. predchádzajúceho roka.

V predloženej žiadosti ZŠsMŠ na originálne kompetencie bola požadovaná výška 114709€. Návrh zo strany obce je schváliť výšku 108000€, rekreačné príspevky navrhujeme poukázať na konci roka podľa skutočného čerpania zamestnancami a zvýšené výdavky upraviť rozpočtovým opatrením v priebehu roka 2025.

Finančné prostriedky na ZŠ a MŠ budú zasielané z Regionálneho školského úradu Nitra prostredníctvom obce. Tieto finančné prostriedky sú na mzdy, odvody, energie a bežnú prevádzku ZŠ a MŠ. Škola obdrží ďalšie prostriedky na vzdelávacie poukazy, učebnice, lyž.výcvik, školu v prírode a na asistentov učiteľa cez projekt Nár. vzdelávacieho inštitútu. Rozpočtované výdavky na vzdelávanie sú vo výške 1 286 243€.

### **Program 7 – Šport**

**0810** – výdavky na prevádzku a údržbu športového areálu, kurtov a strelnice vo výške 46700€ zahŕňajú výdavky na materiál, hnojivá, postreky, antuku, čistiace a hygienické prostriedky, PHM kosenie, údržba závlah a areálu, oprava kosačiek, dohody mimoprac. správcu kurtov a areálu, ostatné výdavky na prevádzku areálu, strelnice, kurtov a detského ihriska.

Ďalej sú tu príspevky športovým klubom na základe predložených žiadostí. Výdavky sú v celkovej výške 78100€. Zahnuté sú aj výdavky na oslavy 100 rokov športu.

### **Program 8 – Kultúra**

**0820** – sú tu zahrnuté výdavky na prevádzku OKS, knižnice, dohody mimoprac.pomeru na spracovanie video a foto, energie, mzdy, odvody, materiálové výdavky, výdavky na kultúrne podujatia a príspevky spoločenským organizáciám, ktoré obec podporuje každoročne na základe žiadostí. Celkové výdavky vo výške 111000€

### **Program 9 – Prostredie pre život**

**0620** - výdavky na údržbu verejnej zelene, PHM na kosenie, údržba kosačiek, koše do verejných priestranstiev, nákup a údržba zelene v obci.

Výdavky v celkovej výške 21 000€

**0640** – výdavky spojené s prevádzkou a údržbou verejného osvetlenia, materiál, PHM . Energie VO v celkovej predpokladanej výške 16000€.

**0320** – Ochrana pred požiarmi a CO. Plánované výdavky na činnosť dobrovoľného hasičského zboru a CO vo výške 4500€ zahŕňajú výdavky na PHM hasičského vozidla, ročná prehliadka, poisťné, školenia, pracovné pomôcky.

### **Program 10 – Bývanie**

**0170** – zahŕňa splátky úrokov z úverov ŠFRB a Prima banky na nájomné byty, úroky z úveru na výstavbu garáží, ďalej výdavky na energie bytovky- ktoré hradia nájomcovia v mesačnom nájomnom. Na základe rokovania s Prima banka Slovensko sme dosiahli zníženie úrokov z úverov bytoviek a garáží.

### **Program 11 – Sociálne služby**

**1020** – v podprograme sú rozpočtované výdavky na terénnu opatrovateľskú službu, stravovanie dôchodcov, výdavky na klub dôchodcov a jednotu dôchodcov. V súčasnej dobe máme 3 občanov, ktorí využívajú opatrovateľské služby. Príspevok na stravovanie dôchodcov sa navrhuje upraviť podľa výšky príjmu dôchodcu, ako je to vo väčšine miest a obcí. Nárast výdavkov na tento príspevok bol v roku 2023 bol z 10048€ na 21734€.

**1040** - príspevky pri narodení dieťaťa vo výške 3000€, podľa počtu narodených detí x 100€/1dieťa. Pripravený je návrh VZN o príspevku pri narodení.

**1070** – Je tu zahrnutá mzda a poisťné terénnej soc.pracovníčky z prostr. IMPLEA a sociálne výpomoci občanom v núdzi.

**0412** – sú rozpočtované výdavky mzdy a odvody zamestnancov cez projekty z UPSVaR pre nezamestnaných v celkovej výške 3600€.

## **Program 12 – Administratíva**

**0111**- správa obce:

V podprograme sa rozpočtujú výdavky na mzdy, odvody zamestnancov obecného úradu v rovnakej výške ako v roku 2024.

Ďalej sú tu zahrnuté všetky výdavky obecného úradu, kancelársky, čistiaci, hygienický mat., výpočtová technika, licencie, výdavky na energie, telekomunikačné služby, PHM a poistné vozidla Hyundai a Opel, údržba a všetky ostatné výdavky ktorými sa zabezpečuje činnosť obecného úradu, právne služby.

V službách vo výške 30 000 € sú výdavky na geometrické plány, poplatky na vyjadrenia potrebné k podaným projektom, školenia, programové licencie, technik BOZP, PO, služby za spravovanie počítačovej siete, GDPR, bezpečnostný systém, vypracovanie ŽOP k projektom, dohody mimoprac.pomeru – verejné obstarávanie, stravovanie zamestnancov, soc.fond

**0620**– zahŕňa platy a poistné odvody SMO, zamestnancov TKO, zberný dvor, verejná zeleň, údržba ciest, rozhlasu a verejného osvetlenia.

Ďalej sú tu výdavky na vozidlá- traktory, fekál, avia, fabia a felícia., t.j PHM, údržba a poistné vozidiel. V službách je stravovanie, školenia, soc.fond.

**0170** - úroky z úverov z Prima banky na rozšírenie kanalizácie. Podľa splátkových kalendárov a na základe uzatvorených úverových zmlúv sú výdavky v celkovej sume 33000€.

## **Kapitálové výdavky**

Kapitálové výdavky budú realizované podľa uznesení OZ z prostriedkov rezervného fondu.

## **Finančné operácie – výdavkové**

**0170** Predstavujú splátky úverov ŠFRB a Prima banky na výstavbu nájomných bytov, úveru na výstavbu garáží , splátky úverov Prima banka na kanalizáciu a splátka úveru Environmentálny fond v celkovej výške 202300 €

V zmysle zákona o obecnom zriadení bude návrh rozpočtu Obce Bánov na rok 2025 a výhľad na roky 2026-2027 zverejnený na úradnej tabuli a internetovej stránke Obce Bánov.

V Bánove 10.12.2024

Vypracovala: Erika Palacková