

**Záverečný účet Obce
Koválov
a rozpočtové hospodárenie
za rok 2015**

Predkladá : Pavol Kuba

Spracoval: Ivana Cintulová

V Koválove dňa 10.03.2016

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa:

Záverečný účet schválený OZ dňa:

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2015

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2015
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2015
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2015
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2015
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2015
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
9. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí
 - e) rozpočtom VÚC
10. Hodnotenie plnenia programov obce

Záverečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2015

1. Rozpočet obce na rok 2015

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2015. Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Rozpočet obce na rok 2015 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2015.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 27.11. 2014 uznesením č.41/2014
Rozpočet bol zmenený päťkrát:

1. prvá zmena k 31. 3. 2015 schválená dňa 23.01.2015 uznesením č. 7 , 27.02.2015 uznesením č. 9/2015 a na základe uznesenia č.55/2007 a §14 odst.2 písm.b, c Z.z.č.583/2004
2. druhá zmena na základe §14 odst.1 Z.z.č.583/2004
3. tretia zmena na základe §14 odst.1 a odst.2 Z.z.č.583/2004
4. štvrtá zmena na základe uznesenia č.41//2015 zo dňa 26.11.2015
5. piata zmena na základe uznesenia č.55/2007 a §14 odst.2 písm. b,c zákona č.583/2004

Rozpočet obce k 31.12.2015

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	294 961,00	290 426,00
z toho :		
Bežné príjmy	256 761,00	269 330,00
Kapitálové príjmy	0,00	494,00
Finančné príjmy	38 200,00	20 602,00
Výdavky celkom	283 499,00	271 684,00
z toho :		
Bežné výdavky	231 349,00	235 101,00
Kapitálové výdavky	40 200,00	24 633,00
Finančné výdavky	11 950,00	11 950,00
Rozpočet obce	11 462,00	18 742,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
294 961,00	294 591,60	99,87

Z rozpočtovaných celkových príjmov 256 972,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 291325,04 EUR, čo predstavuje 113,37 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
256 761,00	273 495,90	106,52

Z rozpočtovaných bežných príjmov 256 761,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 273 495,90 EUR, čo predstavuje 106,52 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
197 813,00	203 328,85	102,79

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 150 000,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2015 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 153 461,50 EUR, čo predstavuje plnenie na 102,31 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 34 643,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 35 458,64 EUR, čo je 102,35 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 25 278,77 EUR, dane zo stavieb boli v sume 10 263,39 EUR a dane z bytov boli v sume 42,90 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 35 458,64 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 898,41 EUR. K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 3 854,47 EUR.

Daň za psa

Rozpočet bol schválený v sume 450,00 EUR, skutočné príjmy boli 478,50 EUR, čo je 106,33 % . Za rozpočtový rok bolo uhradených 445,50 EUR, za nedoplatky z minulých rokov bolo uhradených 33,00 EUR.

K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na dani za psa vo výške 19,80 EUR.

Daň za užívanie verejného priestranstva

Rozpočet bol schválený v sume 230,00 EUR , skutočné príjmy boli 213,20 EUR, čo je 92,70 %

Daň za nevýherné hracie prístroje

Nebola rozpočtovaná, v obci sa nenachádzajú žiadne hracie automaty.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad .

Rozpočet bol schválený v sume 12 490,00 EUR , skutočné príjmy boli 13 717,01 EUR , čo je 109,82 % . Za rozpočtový rok bolo uhradených 12 429,65 EUR a za nedoplatky z predchádzajúceho obdobia bolo zaplatených 1 287,36 EUR.

K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na dani za zber, odvoz a zneškodňovanie odpadu v sume 957,70 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
9 279,00	19 541,71	210,60

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 1 626,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 3 971,37 EUR, čo je 244,24 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 2 169,29 EUR a z prenajatých pozemkov PD doplatený nájom za 5 rokov v sume 1802,08 €.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 7 653,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 15 570,34 EUR, čo je 203,45 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
49 669,00	50 625,34	101,93

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 49 669,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 50 625,34 EUR, čo predstavuje 101,93 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dotácií ,grantov a darov.

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov sume 49 669,00 EUR bol skutočný príjem vo výške 50 625,34 EUR, čo predstavuje 101,93 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Krajský školský úrad Trnava	42 036,00	Školstvo
Okresný úrad Senica	1 864,69	Matrika
Okresný úrad Senica	233,97	Hlásenie pobytu a ev. obyvateľov.
Krajský školský úrad Trnava	576,00	Školstvo-vzdelávacie poukazy
Kraj. Úrad ŽP Bratislava	66,38	Starostlivosť o život ,prostredie
KÚ pre cestnú dopr. a poz.k	30,63	Špec. stavebný úrad pre MK
Krajský školský úrad Trnava	380,00	MŠ- výchova a vzdelávanie 5-r.detí
Obvodný úrad Senica	640,00	Dotácia na voľby
ÚPSVaR Senica	4074,32	Zamestnanec § 50i a § 50j
TTSK	700,00	Dotácia na Ihrisko a Sochy Troch.svätích
Enviromentálny fond	0,00	Reciklačný fond
Boni Fructi	23,35	Školské ovocie
Spolu:	50 625,34	

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

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
0,00	494,00	100,00

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 494,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 494,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
38 200,00	20 601,60	53,93

Z rozpočtovaných finančných príjmov 38 200,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 20 601,70 EUR, čo predstavuje 53,93 % plnenie.

Uznesením obecného zastupiteľstva č. 41/2014 zo dňa 27.11.2014 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 38 200,00 EUR. V skutočnosti bolo plnenie v sume 20 601,70 EUR, ktoré bolo schválené uznesením obecného zastupiteľstva č.7/2015 zo dňa 23.01.2015 a č. 10/2015 zo dňa 27.2.2015.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
283 499,00	272 965,00	96,28

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 283 499,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 272 965,00 EUR, čo predstavuje 96,28 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
231 349,00	236 382,69	102,18

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 231 349,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 236 382,69 EUR, čo predstavuje 102,18 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 102 212,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2015 v sume 106 252,50 EUR, čo je 103,95 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky a pracovníkov školstva .

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 37 450,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 37 891,76 EUR, čo je 101,18 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 85 442,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 88 278,38 EUR, čo je 103,32 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú energie, materiál, voda, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 3 915,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 2 585,50 EUR, čo predstavuje 66,04 % čerpanie.

Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami

Z rozpočtovaných 1 980,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 1 374,55 EUR, čo predstavuje 69,42 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
40 200,00	24 632,47	61,27

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 40200,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 24 632,47 EUR, čo predstavuje 61,27 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Rekonštrukcia fasády PZ a prístavby PZ

Z rozpočtovaných 19 200,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 14 484,87 EUR, čo predstavuje 75,44 % čerpanie.

b) Prípravná projektová dokumentácia- Rekonštrukcia chodníkov, Kamerový systém

Z rozpočtovaných 2 000,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 5 587,60 EUR.

c) Nákup novej traktorovej kosačky

Z rozpočtovaných 3 500,00 EUR bolo skutočne použitých 4 050,00 EUR, čo je 115,71 % čerpanie.

d) Nákup pozemku

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bolo skutočné plnenie v sume 510,00 EUR.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
11 950,00	11 949,84	100,00

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 11 950,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 11 949,84 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 11 950,00 EUR na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2015 v sume 11 949,84 EUR, čo predstavuje 100,00 %.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2015

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2015 v EUR
Bežné príjmy spolu	273 495,90
z toho : bežné príjmy obce	273 495,90
bežné príjmy RO	0,00
Bežné výdavky spolu	236 382,69
z toho : bežné výdavky obce	236 382,69
bežné výdavky RO	0,00
Bežný rozpočet	37 113,21
Kapitálové príjmy spolu	494,00
z toho : kapitálové príjmy obce	494,00
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	24 632,47
z toho : kapitálové výdavky obce	24 632,47
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	-24 138,47
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	12 974,74
Vylúčenie z prebytku	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	12 974,74
Príjmy z finančných operácií	20 601,70
Výdavky z finančných operácií	11 949,84
Rozdiel finančných operácií	8 651,86
PRÍJMY SPOLU	294 591,60
VÝDAVKY SPOLU	272 965,00
Hospodárenie obce	21 626,60
Vylúčenie z prebytku	0
Upravené hospodárenie obce	21 626,60

Prebytok rozpočtu v sume 12 974,74 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, navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu 12 974,74 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 8 651,86 EUR, navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu 8 651,86 EUR

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2015 vo výške 21 626,60 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu

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 1.1.2015	18 391,65
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	24 655,85
- z finančných operácií	0
Úbytky - použitie rezervného fondu : - uznesenie č. 16 zo dňa 27.3. - rekonštrukcia KD	20 601,70
- krytie schodku rozpočtu	0
- ostatné úbytky	0
KZ k 31.12.2015	22 445,80

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva a vnútorný predpis.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2015	159,32
Prírastky - povinný prídelenie - 1,25 %	932,52
- ostatné prírastky	0
Úbytky - závodné stravovanie	818,55
- regeneráciu PS, dopravu	0
- ostatné úbytky	0
KZ k 31.12.2015	273,29

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2015

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Majetok spolu	615 220,84	603 995,15
Neobežný majetok spolu	560 442,44	551 665,95
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	16 928,66	15 937,70
Dlhodobý hmotný majetok	543 513,78	535 728,25
Dlhodobý finančný majetok	0	0
Obežný majetok spolu	54 228,42	51 727,17
z toho :		
Zásoby	538,62	649,44
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0	0
Dlhodobé pohľadávky	0	0
Krátkodobé pohľadávky	5 364,04	3 564,93
Finančné účty	48 325,76	47 512,80
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0	0
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0	0
Časové rozlíšenie	549,98	602,03

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	615 220,84	603 995,15
Vlastné imanie	333 437,79	350 546,13
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0	0
Fondy	0	0
Výsledok hospodárenia	33 456,59	13 478,39
Záväzky	102 321,58	86 542,13
z toho :		
Rezervy	1 150,00	650,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0	0
Dlhodobé záväzky	159,32	273,29
Krátkodobé záväzky	17 264,12	13 820,54
Bankové úvery a výpomoci	83 748,14	71 798,30
Časové rozlíšenie	179 461,47	166 906,89

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2015

Obec k 31.12.2015 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	71 798,30 EUR
- voči štátnym fondom (ŠFRB, ŠF)	0,00 EUR
- voči dodávateľom	104,80 EUR
- voči štátnemu rozpočtu	0,00 EUR
- voči zamestnancom	7 073,69 EUR
- voči poisťovniam a daňovému úradu	5 433,19 EUR
- ostatné	2 132,15 EUR

Obec má uzatvorenú od roku 2006 zmluvu o úvere na rekonštrukciu miestnej komunikácie s dobou splatnosti do r. 2021 - prvá splátka úveru bola 20.1.2011, splátky sú mesačné

Poskytovateľ úveru	Účel	Výška prijatého úveru	Výška úroku	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2015	Splatnosť
Prima Banka	investičný	131547,50	1,536	Bianco zmenka	71 798,30	r. 2021

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

Obec v roku 2015 poskytla dotácie v súlade s VZN č. 10 o dotáciách z rozpočtu obce, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel .

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : uviest' - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Telovýchovná jednota - bežné výdavky	1 600,00 €	1 600,00 €	0
CVČ Senica – bežné výdavky	381,00 €	381,00 €	0

K 31.12.2015 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade s VZN č. 10 o dotáciách z rozpočtu .

9. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným a založeným 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.

- Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec nemá zriadené a založené právnické osoby.

- Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviest' : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
KŠÚ	školsťvo-bežné výdavky + učebnice	42 036,00	42 036,00	0
KŠÚ	školsťvo-vzdeláv.-poukazy	576,00	576,00	0
KŠÚ	MŠ-predškolská výchova	380,00	380,00	0
MV SR	Evid.obyvateľ-bežné výdavky	233,97	233,97	0
KÚ CDaPK	PK- prenesený výkon	30,63	30,63	0

OBÚ	Matrika-bežné výdavky	1 864,69	1 864,69	0
KÚ ŽP	ŽP – prenesený výkon	66,38	66,38	0
ÚPSVaR	Na pracovníka- §50j	4 074,32	4 074,32	0
ObÚ	Voľby-Referendum	640,00	640,00	0
		49 901,99	49 901,99	0

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

Obec neuzatvorila v roku 2015 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

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

Obec neposkytla ani neobdržala finančné prostriedky z iných obcí.

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

VÚC	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Trnava	700,00	700,00	0

Obec neposkytla finančné prostriedky žiadnej VUC.

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

Príloha č.1 Záverečného účtu.

Vypracovala: Ivana Cintulová

Predkladá: Pavol Kuba

V Koválove , dňa 10.03.2015

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2015.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie **bez výhrad**.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške 21 626,60 EUR.