

Návrh

Záverečný účet
Obce BÁNOVCE NAD ONDAVOU

a rozpočtové hospodárenie
za rok 2015

Predkladá : Ľudmila Ďurčáková

Spracoval: Beáta Baková

V Bánovciach nad Ondavou, dňa 01. 02. 2016

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 26. 02. 2016

Záverečný účet schválený OZ dňa 11. 3 .2016, uznesením č. 3/1/2016

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 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. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z. z.
10. Podnikateľská činnosť
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 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 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 2015 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2015.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 29.12.2014 uznesením č. 4/1/2014
Zmeny rozpočtu:

- prvá zmena schválená dňa 30.01.2015 starostka obce – oprava funkčnej klasifikácie
- druhá zmena schválená dňa 12.05.2015 starostka obce - cudzie prostriedky
- tretia zmena schválená dňa 12.05.2015 starostka obce – cudzie prostriedky
- štvrtá zmena schválená dňa 17.06.2015 starostka obce – úprava na základe Záver. účtu a presun položiek
- piata zmena schválená dňa 13.10.2015 uznesením č. 5/5/2015
- šiesta zmena schválená dňa 31.10.2015 starostka obce – cudzie prostriedky, oprava KZ
- siedma zmena schválená dňa 07.12.2015 starostka obce – splátka úveru, úprava KZ
- ôsma zmena schválená dňa 29.12.2015 uznesenie č. 2/7/2015 – cudzie prostriedky, odstupné, oprava funkčnej klasifikácie

Rozpočet obce k 31.12.2015

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	199 068,00	273 442,98
z toho :		
Bežné príjmy	193 068,00	243 605,13
Kapitálové príjmy	0,00	5 000,00
Finančné príjmy	6 000,00	24 837,85
Výdavky celkom	199 068,00	273 442,98
z toho :		
Bežné výdavky	191 068,00	237 903,13
Kapitálové výdavky	2 000,00	17 628,00
Finančné výdavky	6 000,00	17 911,85
Rozpočet obce	0,00	0,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
273 442,98	269 509,42	98,56

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
243 605,13	239 671,57	98,39

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
181 681,18	185 977,76	102,36

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladaného návrhu výnosu dane z príjmov v sume 154 691,00 EUR boli obci k 31.12.2015 poukázané finančné prostriedky zo ŠR vo výške 157 796,74 EUR. Rozpočtovým opatrením č. 8/2015 bolo navýšenie o 3 106 € zahrnuté do príjmu, preto predstavuje plnenie tejto položky 100 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 23 370,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 vo výške 19 745,60 EUR, čo je 84,49 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov činili sumu 16 666,53 EUR, dane zo stavieb boli v sume 3 079,07 EUR. Z toho nedoplatky z minulých rokov tvorili sumu 170,03 EUR. K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 4 225,78 EUR. Najvyššiu položku tvorí pohľadávka PO vo výške 3 985,47 € (daň zo stavieb), ostatné sú pohľadávky voči FO.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 600,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 596,43 čo je 99,41 % plnenie. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 638,43 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 42,00 €. K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 38,50 EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 5 870,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 5 797,81 čo je 98,77 % plnenie. Z toho nedoplatky z minulých rokov tvorili sumu 376,94 €. K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na poplatku za komunálny odpad a drobný stavebný odpad v sume 572,95 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
18 568,28	18 338,14	98,76

Príjmy z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 3 024,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 2 739,00 EUR, čo je 90,58 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem, príjem z prenajatých pozemkov v sume 1 121,87 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 1 617,13 EUR. Znížený príjem oproti rozpočtovaným položkám je za nájom budov, ukončením nájmu budovy baru a obmedzeným počtom bohoslužieb Gréckokatolíckej cirkvi v budove Domu smútku.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne správne - z rozpočtovaných 850,00 EUR- po úpravách - bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 847,50,00 EUR, čo je 99,71 % plnenie.

Príjmy z nepriemyselného a náhodného predaja tovaru a služieb

Z rozpočtovaných 8 823,73 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 8 884,00 EUR, čo je 100,68 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem za prieskumné územie 4 052,73 € poplatok za miestny rozhlas, vstupné do MÚZEA, KNIŽNICE, služby Domu smútku a pod. vo výške 3 064,62 €, školné MŠ vo výške 675,00 €, príjem za stravné vo výške 1 091,65 €.

Úroky z vkladov a účtov

Z rozpočtovaných 23,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 22,35 EUR, čo je 97,17 % plnenie.

Iné príjmy

Z rozpočtovaných 4 086,96 € bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 4 084,70 €, čo predstavuje 99,94 % plnenie (napr. príjem za poisťné plnenia – škodová udalosť, príjmy z dobropisov, vratiek energií, od ostatných subjektov VS-Soc. poisťovňa).

c) prijaté granty a transfery:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
35 355,67	35 355,67	100

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných – po priebežných rozpočtových opatreniach - grantov a transferov 35 355,67 EUR bol skutočný príjem vo výške 35 355,67 € čo predstavuje 100,00 % plnenie. Ide o cudzie účelovo určené prostriedky.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Recyklačný fond	211,00	BT na separovaný zber odpadu
OÚ Michalovce	64,80	BT na skladníka CO
OÚ Košice	59,00	BT na úrad pre ŽP
OÚ Košice	814,00	BT – MŠ predškoláci
UPSVR Michalovce	191,00	BT na stravu HN
OÚ MI	640,00	BT Referendum
OÚ MI	243,87	BT na REGOB
Environfond	31 982,00	BT – sanácia čiernych skládok
Nadácia SPP	1 000,00	Grant – sociálne zariadenia v MŠ
WAK s.r.o.	150,00	Grant - Čurbes

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
5 000,00	5 000,00	100

Obec prijala jeden kapitálový transfer z Ministerstva vnútra SR na kamerový systém v obci.

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
24 837,85	24 837,85	100

Sumu 17 911,85 € tvoril zostatok čerpania úveru z roku 2014, ktorý bol prvou splátkou splatený z vlastných prostriedkov dňa 31.7.2015 vo výške 5 011,85 € (schválený zmenou rozpočtu č. 5/2015 uznesením č. 5/5/2015) a druhou splátkou v decembri roku 2015 vo výške 12 900 € splatený.(schválený zmenou rozpočtu č. 7/2015 zo 7.12.2015 uznesením č. 3/6/2015)

Do finančných operácií boli zahrnuté nevyčerpané finančné prostriedky ŠR z roku 2014, vo výške 6 926 € na športové potreby.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
273 442,98	252 920,94	92,49

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
237 903,13	217 381,09	91,37

Funkčná klasifikácia		Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	01116	100 490,00	93 629,38	93,2
Finančná a rozpočtová oblasť	0112	555,00	473,91	85,4
Voľby a REGOB	0160	883,87	883,87	100
Verejný dlh	0170	915,00	507,74	82,6
Civilná ochrana	0220	64,80	64,80	100
Ochrana pred požiarmi	0320	2 400,00	1 844,07	76,8
Rybárstvo a poľovníctvo	0423	170,00	170,00	100
Cestná doprava	0451	597,46	129,02	21,6
Nakladanie s odpadmi	0510	48 273,00	45 099,39	93,4
Ochrana ŽP inde neklasifikovaná	0540	59,00	59,00	100
Ochrana životného prostredia	0560	2 160,00	1 704,78	78,9
Rozvoj obce	0620	100,00	0	0
Zásobovanie vodou	0630	918,00	886,15	96,5
Verejné osvetlenie	0640	4 375,00	4 273,59	97,7
Bývanie a občianska vybavenosť	0660	725,00	707,46	97,6
Zdravotníctvo inde neklasifik.	0760	600,00	90,00	15
Rekreačné a športové služby	0810	11 372,00	11 256,48	99
Kult. Služby	0820	6 899,00	6 066,77	87,9
Vysielacie služby	0830	352,00	332,21	94,4
Náboženské a iné spol služby	0840	2 900,00	1 622,50	55,9
Predškolská výchova	0911	36 683,00	32 643,21	89
Vzdelávanie nedef. (CVČ)	0950	200,00	160,00	80
Školská jedáleň	09601	14 590,00	12 737,06	87,3
Ďalšie sociálne služby - staroba	10202	1 730,00	1 848,70	106,9
Dávky v hmotnej núdzi	10701	191,00	191,00	100
Spolu		237 903,13	217 381,09	91,37

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 79 177 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2015 v sume 75 624,49 EUR, 95,51 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky starostu, zamestnancov OÚ vrátane kontrolórky, MŠ a ŠJ.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 30 934,50 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 28 883,54 EUR, čo je 93,37 % čerpanie. Poistné tvorili aj odvody z dohôd o vykonaní práce, odmien poslancov a členov komisií.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 117 037,63 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 102 768,45 EUR, čo je 87,81 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk obce, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, dohody o vykonaní práce, odmeny poslancov a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 10 139,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 9 596,87 EUR, čo predstavuje 94,65 % čerpanie. Na týchto položkách boli čerpané najmä dotácie poskytnuté obcou pre TJ, DHZ, PZ a FS Ondavčanku, dotácie cirkvám a nemocenské dávky. V roku 2015 bolo vyplatené pracovníčke OcÚ odchodné a odstupné pri odchode do dôchodku.

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

Z rozpočtovaných 615,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 507,74 EUR, čo predstavuje 82,56 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
17 628,00	17 628,00	100

Kapitálové výdavky boli použité na kamerový systém v obci, ktorý bol dotovaný Ministerstvom vnútra SR vo výške 5 000 € a projektovú dokumentáciu Komunitného centra financovaného z vlastných prostriedkov obce.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
17 911,85	17 911,85	100

Splátka istiny úveru vo schválenej výške z vlastných prostriedkov obce.

4. Prebytok rozpočtového hospodárenia za rok 2015

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2015 v EUR
Bežné príjmy obce	239 671,57
Bežné výdavky obce	217 381,09
Bežný rozpočet - prebytok	22 290,48
Kapitálové príjmy obce	5 000,00
Kapitálové výdavky obce	17 628,00
Kapitálový rozpočet - schodok	-12 628,00
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu § 2 písm. c) z. 583/2004	9 662,48
Vylúčenie z prebytku bežného rozpočtu § 16 ods. 6 z. č. 583/2004	0,00
Upravený prebytok bežného a kapitálového rozpočtu obce	16 588,48
Príjmy finančných operácií	24 837,85
Výdavky finančných operácií	17 911,85
Zostatok finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c)	6 926,00
Príjmy rozpočtu obce spolu	269 509,42
Výdavky rozpočtu obce spolu	252 920,94
Hospodárenie obce spolu	16 588,48
Vylúčenie z prebytku	
Upravené hospodárenie obce spolu	16 588,48

Prebytok 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, navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu 9 662,48 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 z. n. p. v sume 6 926,00 EUR,

- tvorbu rezervného fondu 6 926,00 EUR

Na základe uvedených skutočností **navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu**

za rok 2015 vo výške 16 588,48 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov 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	1 561,01
Prírastky –prebytok rozpočtu obce za rok 2014	3 465,38
Úbytky	0,00
KZ k 31.12.2015	5 026,39

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov a v zmysle Kolektívnej zmluvy vyššieho stupňa. Prostriedky sociálneho fondu obec vedie v samostatnej pokladni. Použitie sociálneho fondu sa riadi IS 1-2015 a následných dodatkov o tvorbe a použití SF v aktuálnom znení.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2015	175,12
Prírastky - povinný prídel – 1,25 %	725,69
Úbytky - príspevok na stravu 0, 25 €/str. lístok	225,50
- príspevok kultúra, regenerácia, darčeky	385,51
KZ k 31.12.2015	289,80

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2015

A K T Í V A

Názov	PS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Majetok spolu	875 945,07	876 686,70
Neobežný majetok spolu	827 782,92	825 738,82
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	15 588,68	14 796,68
Dlhodobý hmotný majetok	665 859,53	664 607,43
Dlhodobý finančný majetok	146 334,71	146 334,71
Obežný majetok spolu	47 210,40	50 018,96
z toho :		
Zásoby	3 006,05	2 973,21
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	4 283,58
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	4 074,49	5 852,20
Finančné účty	40 129,86	36 909,97
Časové rozlíšenie	951,75	928,92

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	875 945,07	876 686,70
Vlastné imanie	484 922,38	512 331,15

z toho :		
Výsledok hospodárenia	484 922,38	512 331,15
Záväzky	37 812,84	18 010,42
z toho :		
Rezervy	645,00	880,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	6 926,00	0,00
Dlhodobé záväzky	175,12	289,80
Krátkodobé záväzky	12 154,87	16 840,62
Bankové úvery a výpomoci	17 911,85	0,00
Časové rozlíšenie	353 209,85	346 345,13

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2015

Obec k 31.12.2015 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	0,00 EUR
- voči dodávateľom	1 911,87 EUR
- mzdy a odvody 12/2015	14 512,24 EUR
- voči štátnemu rozpočtu	0,00 EUR
- ostatné	706,31 EUR

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkových organizácií.

9. 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 so VZN o dotáciách týmto právnickým osobám na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel:

- TJ Bánovce n/Ond.	3 100,00 EUR
- DHZ Bánovce n/Ond.	1 000,00 EUR
- PZ Lieskovec Bánovce n/Ond.	170,00 EUR
- FS Ondavčanka	170,00 EUR
- Rímskokat. cirkev Bánovce n/Ond.	170,00 EUR
- Ref. kresť. cirkev Bánovce n/Ond.	170,00 EUR
- Jednota Dôchodcov Bánovce n/Ond.	170,00 EUR
- Únia Žien Slovenska –Bánovce n/O	175,20 EUR

10. Podnikateľská činnosť

Obec nepodniká na základe živnostenského oprávnenia.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec nie je zriaďovateľom ani zakladateľom právnických osôb.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
ÚV SR	BT na športové potreby v r.2014, spotrebované v roku 2015	0,00	6 926,00	-6 926,00
OÚ MI	BT na skladníka CO	64,80	64,80	0,00
OÚ Košice	BT na úrad pre ŽP	59,00	59,00	0,00
OÚ Košice	BT – MŠ predškolači	814,00	814,00	0,00
UPSVR MI	BT na stravu HN	191,00	191,00	0,00
OÚ MI	BT Referendum	640,00	640,00	0,00
OÚ MI	BT na REGOB	243,87	243,87	0,00

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Rozhodnutím ministra životného prostredia SR č. 112179/C4-75/15 o poskytnutí podpory formou dotácie z Enviromentálneho fondu boli v roku 2015 obci Bánovce nad Ondavou poskytnuté finančné prostriedky na projekt „Sanácia miest s nezákonne umiestneným odpadom v obci Bánovce nad Ondavou.

Názov štátneho fondu	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Environmentálny fond	31 982,00	31 982,00	0,00

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Mesto Michalovce	160,00	160,00	0,00
Obec Trhovište	266,00	266,00	0,00

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
-	-	-	-

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

Obecné zastupiteľstvo v Bánovciach nad Ondavou rozhodlo uznesením č. 2/6/2015 zo dňa 07.12.2015 o neuplatňovaní programov v rozpočte obce Bánovce nad Ondavou.

Vypracovala: Beáta Baková

Predkladá: Ľudmila Ďurčáková

V Bánovciach nad Ondavou, dňa 01.02.2016

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému za rok 2015.

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

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje tvorbu rezervného fondu v sume **16 588,48 EUR**, a to:

- z upraveného prebytku rozpočtového hospodárenia za rok 2015	9 662,48 EUR
- z upraveného zostatku príjmových finančných operácií	6 926,00 EUR