# OBEC VEĽKÉ KOSIHY, 946 21 Veľké Kosihy, Hlavná 125

## ZÁVEREČNÝ ÚČET OBCE

ZA ROK 2014

Predkladá: Ing. Lajos Csóka, starosta obce Veľké Kosihy

Vypracovala: Valéria Burkusová, účtovníčka

Vyvesené:

Zvesené:

Vo Veľkých Kosihách, 1.6.2015

Záverečný účet obce za rok 2014 obsahuje:

1. Rozpočet obce na rok 2014
2. Rozbor plnenia príjmov
3. Rozbor plnenia výdavkov
4. Použitie výsledku hospodárenia
5. Stav finančných prostriedkov obce
6. Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu
7. Finančné vysporiadanie vzťahov voči štátnemu rozpočtu
8. Bilancia aktív a pasív
9. Prehľad o stave a vývoji dlhu obce
10. Návrh uznesenia
11. Rozpočet obce na rok 2014

Obec na rok 2014 zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2014.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 19.12.2013 uznesením

č. 19/2013-C.1.

Rozpočet bol v priebehu roka upravený uzneseným:

č. 21/2014-C.4. zo dňa 07.05.2014

č. 23/2014-C.5. zo dňa 14.08.2014

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Schválený rozpočet  v EUR | Upravený rozpočet  v EUR |
| Príjmy celkom | 464334 | 639144,90 |
| Výdavky celkom | 454595 | 609918,55 |
| Rozdiel | 9739 | 29226,35 |

z toho:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bežné príjmy | 464334 | 592294,60 |
| Bežné výdavky | 419595 | 504883,55 |
| Výsledok hospodárenia | 44739 | 87411,05 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kapitálové príjmy | 0 | 360 |
| Kapitálové výdavky | 0 | 360 |
| Výsledok hospodárenia | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Príjmové finančné operácie | 0 | 46490,30 |
| Výdavkové finančné operácie | 35000 | 104675 |
| Výsledok hospodárenia | -35000 | -58184,70 |

1. Rozbor plnenia príjmov

Príjmy spolu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť bez použitia rezervného fondu | Plnenie k schválenému rozpočtu | Plnenie k upravenému rozpočtu |
| 464334 | 639144,90 | 585365,74 | 126,06 | 91,58 |

Bežné príjmy spolu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | Plnenie k schválenému rozpočtu | Plnenie k upravenému rozpočtu |
| 464334 | 592294,60 | 551707,04 | 118,82 | 93,15 |

Bežné príjmy - daňové:

* 1. Výnos z podielu dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej čiastky vo výške 173441 € z podielu dane z príjmov boli k 31.12.2014 poukázané prostriedku vo výške 173319,13 €, čo predstavuje plnenie 99,93 %.

b) Daň z nehnuteľností

Z naplánovaných 92050 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 110677,10 €, čo predstavuje plnenie na 120,23 %. Príjmy z dane z pozemkov boli vo výške 94855,40 €, z dane zo stavieb vo výške 15794,63 €, z dane z bytov vo výške 27,07 €.

c) Daň za psa

Z naplánovaných 530 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 475 €, čo je plnenie na 89,62 %.

d) Daň za zábavné hracie prístroje

Príjem z dane za zábavné hracie prístroje bol plánovaný vo výške 400 €. Skutočný príjem v roku 2014 nebol.

e) Daň za užívanie verejného priestranstva

Z naplánovaných 500 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 833,64 €, čo predstavuje plnenie na 166,73 %.

f) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 15000 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 13432,75 €, čo je plnenie na 89,55 %.

Bežné príjmy - nedaňové:

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z naplánovaných 68000 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 67810,98 €, čo predstavuje plnenie na 99,72 %. Príjmy z prenajatých pozemkov boli vo výške 9136,64 €, príjmy z prenajatých budov, priestorov a objektov boli vo výške 58674,34 €.

b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky:

Z rozpočtovaných 70000 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 41444,23 €, čo je plnenie na 59,21 %.

Pokuty, penále a iné sankcie:

Na tejto položke neboli plánované príjmy. Skutočný príjem z poplatku za porušenie predpisov uložený Okresným úradom Komárno bol vo výške 60 €.

Poplatky a platby z nepriemyselného a náhodného predaja služieb:

Z rozpočtovaných 14400 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 13862,44 €, čo je plnenie na 96,27 %. Príjmy boli z predaja služieb vo výške 13383,04 €, z príspevku rodičov na prevádzkových nákladov materskej školy a školského klubu vo výške 479,40 €.

c) Príjmy z účtov finančného hospodárenia

Z rozpočtovaných 13 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 39,17 €, čo je plnenie na 301,31%, jedná sa o úrokov z účtov v bankách.

d) Ostatné príjmy

Boli naplánované príjmy z dobropisov vo výške 2000 €, nakoľko bol očakávaný preplatok za energie – elektrina a plyn. Skutočný príjem v roku 2014 bol vo výške 711,- €.

e) Granty

V pôvodnom schválenom rozpočte neboli plánované granty. Obec v roku 2014 dostala grant vo výške 83659,68 €. Z toho na výlet žiakov školy a materskej školy vo výške 200 €, na akciu Upracme si Podunajsko vo výške 61875,66 €, na opatrovateľskú službu vo výške 7084 € a na akciu Kultúra spája Európu vo výške 14500 €. Granty boli použité v celej výške na určený účel.

f) Transfery v rámci verejnej správy

Obec v roku 2014 dostala bežné transfery v celkovej sume 45381,92 €. Nebol vyčerpaný transfer poskytnutý pre deti v hmotnej núdzi v celej výške. Nevyčerpané prostriedky vo výške 69 € boli vrátené na účet poskytovateľa v januári 2015. Ostatné transfery boli vyčerpané v celej výške a použité na stanovený účel.

Prehľad transferov:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Poskytovateľ | Suma v EUR | Účel |
| Krajský školský úrad | 19685,00 | Školstvo – ZŠ |
| Krajský školský úrad | 977,00 | Školstvo - MŠ |
| Krajský školský úrad | 275,00 | Školstvo – ZŠ vzdel. pouk. |
| MV SR | 1832,87 | Matričný úrad |
| MV SR | 325,38 | Evidencia obyvateľstva |
| Krajský stavebný úrad | 916,98 | Stavebný úrad |
| Krajský úrad životného pr. | 92,40 | Ochrana životného prostredia |
| Kraj. ú. pre cestnú dopravu | 42,60 | Pozemné komunikácie |
| UPSVaR | 902,40 | Stravné a školské pomôcky |
| UPSVaR | 18268,14 | Aktivačná činnosť |
| Obvodný úrad odbor CO | 80,40 | Refundácia mzdy skladníka |
| MV SR | 1983,75 | Voľby |
| SPOLU | 45381,92 |  |

Kapitálové príjmy

Príjem z predaja kapitálových aktív

Obec v roku 2014 predala pozemok súkromnej osobe, ktorý už osoba užívala viac rokov, za kúpnu cenu 360 €. Predaj pozemku bol schválený obecným zastupiteľstvom.

Kapitálové príjmy spolu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | Plnenie k schválenému rozpočtu | Plnenie k upravenému rozpočtu |
| 0 | 360 | 360 | 0 | 100 |

Príjmové finančné operácie

a) Bankové úvery dlhodobé

Obec pôvodne neplánovala prijať bankový úver. Počas roka 2014 na základe rozhodnutia obecného zastupiteľstva prijala úver vo výške 33275,70 €.

b) Prevod prostriedkov z rezervného fondu

Obec v roku 2014 použila prostriedky predchádzajúcich rokov vo výške 13191,60 €.

c) Prevod prostriedkov z predchádzajúcich rokov

Na tejto položke sú uvedené nevyčerpané prostriedky poskytnuté pre deti v hmotnej núdzi vo výške 23 €. Táto suma bola v januári r. 2015 vrátená poskytovateľovi.

Príjmové finančné operácie spolu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť s použ. RF |
| 0 | 46490,30 | 46490,30 |

1. Rozbor plnenia výdavkov

Výdavky spolu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | Plnenie k schválenému rozpočtu v % | Plnenie k upravenému rozpočtu v % |
| 454595 | 609918,55 | 598128,34 | 131,57 | 98,06 |

Bežné výdavky:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | Plnenie k schválenému rozpočtu v % | Plnenie k upravenému rozpočtu v % |
| 419595 | 504883,55 | 493454,27 | 117,60 | 97,74 |

v tom:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Funkčná klasifikácia | Rozpočet | Skutočnosť | Plnenie v % |
| 01116 – správa úradu | 239042,30 | 231474,25 | 96,83 |
| 0112 – finančná správa | 1682 | 1681,31 | 99,96 |
| 0133 - matrika | 2158,25 | 2158,25 | 100 |
| 0160 – voľby | 1983,75 | 1983,75 | 100 |
| 0170 – transakcie verejného dlhu | 23916 | 23436,59 | 97,99 |
| 0220 – civilná ochrana | 80,40 | 80,40 | 100 |
| 0320 – požiarna ochrana | 2520 | 2355,51 | 93,47 |
| 0443 - výstavba | 916,98 | 916,98 | 100 |
| 0451 – cestná doprava | 42,60 | 42,60 | 100 |
| 0510 – nakladanie s odpadmi | 32719 | 32715,98 | 99,99 |
| 0560 – ochr. životného prostredia | 92,40 | 92,40 | 100 |
| 0620 – rozvoj obcí | 30814,14 | 30399,26 | 98,65 |
| 0640 – verejné osvetlenie | 14067 | 13885,33 | 98,71 |
| 0760 - zdravotníctvo | 6713 | 6620,03 | 98,61 |
| 0810 – športové služby | 12753 | 12678,61 | 99,42 |
| 0820 – kultúrne služby | 5230 | 4949,77 | 94,64 |
| 08205 - knižnice | 50 | 24 | 48,00 |
| 08209 – ostatné kultúrne služby | 16400 | 16239,62 | 99,02 |
| 0840 – nábož. a iné spoločenské sl. | 8576 | 8574,39 | 99,98 |
| 0911 – predškolská výchova | 36664 | 36408,32 | 99,30 |
| 0912 – základné vzdelanie | 32221,33 | 31492,88 | 97,74 |
| 09501 – školský klub | 11149 | 10997,29 | 98,64 |
| 09601 – školská jedáleň | 13979 | 13739,08 | 98,28 |
| 10123 – opatrovateľská služba | 7188 | 7181,27 | 99,91 |
| 1040 – rodina a detí | 3925,40 | 3326,40 | 84,74 |
| SPOLU | 504883,55 | 493454,27 |  |

a) Mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 167921,90 € bolo k 31.12.2014 skutočne čerpané 164844,04 €, čo je plnenie na 98,17 %. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov prenesených výkonov štátnej správy, obecného úradu, školstva.

b) Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 64442,22 € bolo k 31.12.2014 skutočne čerpané 53537,76 €, čo je plnenie na 98,60 %. Sú tu zahrnuté odvody poistného z miezd všetkých zamestnancov obce.

c) Tovary a služby

Z rozpočtovaných 228656,03 € bolo k 31.12.2014 skutočne čerpané 222287,72 €, čo je plnenie na 97,22 %. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk obce, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, opravy a údržba, nájomné, služby.

d) Bežné transfery

Z rozpočtovaných 19947,40 € bolo k 31.12.2014 skutočne čerpané 19348,16 €, čo je plnenie na 96,99 %. Jedná sa o výdavky na členské príspevky, o príspevky pre občianskym združeniam, pre deti v hmotnej núdzi,  pre dôchodcov a príspevok pre športový klub.

e) Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi

Z rozpočtovaných 23916 € bolo k 31.12.2014 skutočne čerpané 23436,59 €, čo je plnenia

na 97,99 %. Ide o úhrady úrokov z úverov poskytnutých bankou a ŠFRB.

Kapitálové výdavky

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | Plnenie k schválenému rozpočtu v % | Plnenie k upravenému rozpočtu v % |
| 0 | 360 | 0 | - | - |

Kapitálové výdavky neboli v roku 2014 uskutočnené.

Výdavkové finančné operácie

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | Plnenie k schválenému rozpočtu | Plnenie k upravenému rozpočtu |
| 35000 | 104675 | 104674,07 | 299,07 | 99,99 |

Jedná sa o splátky úveru poskytnutého ŠFRB na výstavbu obecných bytov vo výške 25586,37 €, splátky bankových úverov vo výške 19087,70 € a splátka krátkodobej finančnej výpomoci vo výške 60000 €.

1. Vyčíslenie výsledku hospodárenia

Rekapitulácia hospodárenia v EUR:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | §10 ods. 3) pís. a,b,c | §10 ods. 3) pís. a,b | trieda 5-6 |
| Bežné príjmy | 551707,04 | 551707,04 |  |
| Kapitálové príjmy | 360 | 360 |  |
| Finančné operácie | 33298,70 |  |  |
| Príjmy (výnosy) spolu | 585365,74 | 552067,04 | 650135,86 |
|  |  |  |  |
| Bežné výdavky | 493454,27 | 493454,27 |  |
| Kapitálové výdavky | 0 | 0 |  |
| Finančné operácie | 104674,07 |  |  |
| Výdavky (náklady) sp | 598128,34 | 493454,27 | 652230,64 |
| **Výsledok hospodárenia** | **-12762,60** | **58612,77** | **-2094,78** |

Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2014 je strata vo výške 12762,60 € ktorá sa skladá z troch častí nasledovne:

* prebytok na dotáciách zo ŠR vo výške 69 €
* prebytok na kapitálovom rozpočte vo výške 360 €
* schodok - čerpanie prebytku predchádzajúcich rokov vo výške 13191,60 €

1. Stav finančných prostriedkov

Stav finančných prostriedkov obce k 01.01.2014 21386,09 €

Stav finančných prostriedkov obce k 31.12.2014 15170,53 €

Zníženie finančných prostriedkov k 31.12.2014 6215,56 €

Účet fondu GO k 01.01.2014 16952,22 €

Tvorba fondu GO 13716,60€

Použitie fondu GO 18103,20 €

Účet fondu GO k 31.12.2014 12565,62 €

Účet sociálneho fondu k 01.01.2014 1565,84 €

Tvorba sociálneho fondu 1476,56 €

Použitie sociálneho fondu 2728,11 €

Účet sociálneho fondu k 31.12.2014 314,29 €

Účet školskej jedálne k 01.01.2014 193,92 €

Vklady na účet 8640,01 €

Výbery z účtu 8681,94 €

Účet školskej jedálne k 31.12.2014 151,99 €

1. Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu

|  |  |
| --- | --- |
|  | Suma v EUR |
| Stav k 01.01.2014 | 1565,84 |
| Prírastky : povinný prídel 1,25% | 1476,56 |
| Úbytky: výlet, životný jubileum | 2728,15 |
| Stav k 31.12.2014 | 314,29 |

1. Finančné vysporiadanie vzťahov voči štátnemu rozpočtu

Na základe § 16 ods. 2) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy má obec vysporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtu VÚC.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Suma poskytnutých prostriedkov v roku 2014 | Suma použitých prostriedkov v 2014 | Rozdiel |
| v EUR | v EUR | v EUR |
| 45381,92 | 45312,92 | 69 |

1. Bilancia aktív a pasív

# Dlhodobý hmotný majetok v EUR

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Stav k 01.01.2014 | prírastok | úbytok | Stav k 31.12.2014 |
| Obstarávacia cena | 4832902,31 | 0 | 0 | 4832902,31 |
| Oprávky | 1814154,95 | 125513,49 | 0 | 1939668,44 |
| Zostatková cena | 3018747,36 | -125513,49 | 0 | 2893233,87 |

Obstaranie dlhodobého hmotného majetku v EUR

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Stav k 01.01.2014 | prírastok | úbytok | Stav k 31.12.2014 |
| Účet 042 | 73415,69 | 0 | 0 | 73415,69 |

Zostatok na účte obstarania majetku obsahuje:

* rozostavané stavby: Ekodvor, Prevádzka na triedenie odpadu
* projektová dokumentácia: Čistička vody, Regenerácia hlavného námestia

Dlhodobý finančný majetok v EUR

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Stav k 01.01.2014 | prírastok | úbytok | Stav k 31.12.2014 |
| Účet 062 | 1000 |  |  | 1000 |
| Účet 069 | 94503,09 |  |  | 94503,09 |

Účet 062 obsahuje majetkovú účasť v Komunálnej spoločnosti s.r.o. Veľké Kosihy. Účet 069 tvoria akcie podniku Západoslovenská vodárenská spoločnosť a.s. v hodnote 94503,09 €.

Obežný majetok pozostáva z nasledovných položiek:

Pohľadávky z nedaňových príjmov 7170,26 €

Pohľadávky z daňových príjmov 15268,01 €

Finančné účty 15170,53 €

Finančná výpomoc fyzickým osobám 625,97 €

Iné pohľadávky 1283,17 €

Dlhodobé záväzky:

Zostatok fondu GO 12565,62 €

Zostatok úveru zo ŠFRB poskytnutý na výstavbu bytov AB 173109,33 €

Zostatok úveru zo ŠFRB poskytnutý na výstavbu bytov CD 236174,99 €

Zostatok úveru zo ŠFRB poskytnutý na výstavbu 15 b.j. 300807,64 €

Záväzky zo sociálneho fondu 314,29 €

Zábezpeka – nájomné byty 5000 €

Krátkodobé záväzky:

Krátkodobé rezervy tvorené na nevyčerpané dovolenky 17937 €

Neuhradené faktúry od dodávateľov 11379,17 €

Záväzky z rodinných prídavkov 349,62 €

Zábezpeka - nájomné byty 25510,38 €

Záväzky voči zamestnancom 15296,92 €

Záväzky voči orgánom soc. a zdrav. poistenia 9262,28 €

Daňové záväzky 1469,56 €

Krátkodobý bankový úver 115000 €

Rekapitulácia súvahy k 31.12.2014

AKTÍVA

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Názov | Stav k 01.01.2014 | Stav k 31.12.2014 |
| Neobežný majetok | 3114250,45 | 2988736,96 |
| Obežný majetok | 46409,94 | 39517,94 |
| Časové rozlíšenie aktív | 0 | 0 |
| Aktíva spolu | 3160660,39 | 3028254,90 |

PASÍVA

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Názov | Stav k 01.01.2014 | Stav k 31.12.2014 |
| Vlastné imanie | 1477587,43 | 1453766,52 |
| Záväzky | 977007,14 | 924245,80 |
| Časové rozlíšenie pasív | 706065,82 | 650242,58 |
| Pasíva spolu | 3160660,39 | 3028254,90 |

1. Prehľad o stave a vývoji dlhu obce

Obec má prijatý úver zo ŠFRB na výstavbu obecných bytov

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Stav k 01.01.2014 | prírastok | úbytok | Stav k 31.12.2014 |
| Z účtu 479 | 735678,33 |  | 25586,37 | 710091,96 |

Obec má ku koncu účtovného obdobia bankový úver vo výške 115000 €.

1. Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo obce Veľké Kosihy

**schvaľuje:**

1. Záverečný účet obce za rok 2014 a vyslovuje súhlas s celoročným hospodárením, bez výhrad.
2. Hospodársky výsledok vyčíslený podľa §10 ods. 3) písm. a, b. Rezervný fond obec netvorí.

**berie na vedomie:**

1. Stanovisko hlavnej kontrolórky k záverečnému účtu.
2. Stanovisko nezávislého audítora k účtovnej závierke.