

V Čalovci, dňa 05.02.2016

Obecné zastupiteľstvo
V Čalovci

**Účtovná závierka,
záverečný účet a výročná správa
obce ČALOVEC
za rok 2015**

Predkladá: Zoltán Molnár, starosta obce

Vypracovala: Mária Tomová, účtovníčka

Prerokoval: Obecné zastupiteľstvo Čalovec

Dôvodná správa: Materiál je vypracovaný a predložený na prerokovanie v zmysle zákona NR SR č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy SR v znení neskorších zmien a doplnkov ako aj v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

Návrh uznesenia: Obecné zastupiteľstvo obce Čalovec schvaľuje Záverečný účet roka 2015.

Uznesenie č. 61/6/0903/2016: Obecné zastupiteľstvo obce Čalovec schválilo Záverečný účet roka 2015 bez výhrad.

Výročná správa za rok 2015

Úvod

Obec Čalovec je samostatný územný samosprávny celok Slovenskej republiky. Združuje osoby, ktoré majú na jej území trvalý pobyt. Obec je právnickou osobou, ktorá za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a s vlastnými príjmami. Základnou úlohou obce pri výkone samosprávy je starostlivosť o všestranný rozvoj jej územia a potreby jej obyvateľov.

Identifikačné údaje:

Názov: **Obec Čalovec**
Sídlo-adresa: **Obecný úrad, 946 02 Čalovec č. 170**
IČO: 00306 401
DIČ: 2021014732
Právna forma: obec

História:

Obec ako samostatný územný samosprávny a správny celok sa riadi zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov a ústavou Slovenskej republiky.

Obec Čalovec má výmeru 2 320,8 ha a nachádza sa v juhozápadnej časti Slovenskej republiky. Z hľadiska územnosprávneho členenia SR obec na úrovni NUTS 3 patrí do Nitrianskeho kraja, na úrovni obvodov/okresov do obvodu/okresu Komárno (leží v jeho strednej časti).

Obec Čalovec zo severu a z východu susedí s obcou Kameničná, zo západu s obcami Zemianska Olča a Okoličná na Ostrove, z juhu s obcou Zlatná na Ostrove a mestom Komárno.

Charakter osídlenia v mikropriestore obce je bodový v poľnohospodárskej krajine, centrálnym rozvojovým pólom sídelnej štruktúry priestoru obce je mesto Komárno (leží približne v 16 km vzdialenosti na juhovýchod od obce).

Špecifickou črtou sídelnej štruktúry riešeného územia je, že sa v ňom nachádza oblasť s rozptýleným osídlením (majere). Rozhodujúca väčšina obyvateľov býva v koncentrovaných sídlach (časť Čalovec a Violín) a iba málo ich žije v samotách alebo usadlostiach (pričom ich podiel neustále klesá).

Rozvojové osi sú súčasťou vyváženej hierarchizovanej sídelnej štruktúry. Podporujú sídelné väzby medzi obcami a rovnovážny sídelný rozvoj vrátane rozvoja vidieka. Vytvárajú podmienky pre dostupnosť k infraštruktúram, zachovanie a rozvoj prírodného a kultúrneho dedičstva a zabezpečujú požiadavky, ktoré sú na sídelnú štruktúru kladené z hľadiska ekonomických, sociálnych a environmentálnych súvislostí.

Rozvojové osi tak efektívne plnia požiadavky trvalej udržateľnosti a vytvárania zdravého a environmentálne vhodného obytného i pracovného prostredia.

Obec Čalovec leží v blízkosti troch rozvojových osí:

- žitnoostrovská rozvojová os (Bratislava - Dunajská Streda - Komárno), ktorá je rozvojovou osou druhého stupňa,
- ponitrianska rozvojová os (Trenčín - Bánovce nad Bebravou - Topoľčany - Nitra - Nové Zámky - Komárno) – rozvojová os druhého stupňa,
- dudvážsko-dunajská rozvojová os (Galanta - Dunajská Streda - Veľký Meder - Komárno - Štúrovo) – rozvojová os tretieho stupňa.

Nadmorská výška k.ú. obce sa pohybuje medzi 108-109 m n.m..

Ako v predchádzajúcich rokoch, tak aj v r. 2015 obec v rámci možností pokračovala s výstavbou obecného vodovodu, kamerového systému a opravou sociálnych zariadení v základnej škole. Na financovanie týchto akcií obec použila aj vlastné zdroje, ale aj dotácie.

Pozitívne možno hodnotiť aj oblasť kultúry. Teší nás aj nárast kultúrnych a športových aktivít-ako: športový deň, turíčne oslavy, deň detí, obecné oslavy, kopanie jedenástok, tekvicový festival a Mikuláš pre detí, ktoré podujatia priťahujú čoraz širšie obecnstvo.

Bola dobrá spolupráca s organizáciami a inštitúciami, v ktorom smere mienime pokračovať aj v budúcnosti.

Ekonomické výsledky

Rozpočet obce je ekonomickým nástrojom a je zostavený na príslušné obdobie.

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2015. Obec v roku 2015 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 vyrovnaný. Rozpočet Obecného úradu v Čalovci bol schválený na zasadnutí Obecného zastupiteľstva dňa 05.11.2014 uznesením číslo 190/19/0511/2014 vo výške 499.383,00 EUR.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu. Rozpočet bol zmenený štyrikrát:

Prvá úprava schválená dňa 10.06.2015 uznesením číslo: 33/3/1006/2015 na 532.184,00 €

Druhá úprava schválená dňa 09.09.2015 uznesením číslo: 39/4/0909/2015 na 533.220,00 €

Tretia úprava schválená dňa 09.12.2015 uznesením číslo: 48/5/0912/2015 na 787.381,00 € a

Štvrtá úprava schválená dňa 09.03.2016 uznesením číslo: 59/6/0903/2016 na 1.071.675,00 €.

Úpravy rozpočtu boli vykonané kvôli poskytnutým dotáciám a kvôli neplánovaným výdavkom. Tieto úpravy boli prerokované na zasadnutí OZ a schválené uzneseniami.

Rozpočet obce k 31.12.2015

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom:	499.383	1.071.675
Z toho:		
Bežné príjmy:	489.383	517.003
Kapitálové príjmy	10.000	467.673
Finančné príjmy	0	86.999
Výdavky celkom:	499.383	1.071.675
Z toho:		
Bežné výdavky	451.143	469.816
Kapitálové výdavky	10.000	476.505
Finančné výdavky	38.240	125.354
Rozpočet obce:	499.383	1.071.675

BEŽNÝ A KAPITÁLOVÝ ROZPOČET

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnost
Bežné příjmy	489.383	517.003	502.676,55
Kapitálové příjmy	10.000	467.673	467.672,99
Příjmy spolu:	499.383	984.676	970.349,54
Bežné výdavky	451.143	469.816	437.545,09
Kapitálové výdavky	10.000	476.505	476.505,62
Výdavky spolu:	461.143	946.321	914.050,71
- Schodok			
+ Prebytok	38.240	38.355	56.298,83

FINANČNÉ OPERÁCIE

Príjmové	0	86.999	86.999,00
Výdavkové	38.240	125.354	125.252,25
- Schodok	-38.240	- 38.355	-38.253,25
+ Prebytok			

CELKOVÝ ROZPOČET PO ZAPOJENÍ FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

Celkové příjmy:	499.383	1.071.675	1.057.348,54
Celkové výdavky:	499.383	1.071.675	1.039.302,96
Výsledek	0	0	18.045,58

I.1.a/ Príjmy a výdavky podľa § 10 odst.3 písm. a, b, c, / v Eur/

	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	%plnenia
PRÍJMY	499.383	1.071.675	1.076.299,98	99,57
VÝDAVKY	499.383	1.071.675	1.058.300,28	101,26

Z rozpočtovaných celkových príjmov 1.071.675 Eur bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 1.076.299,98 Eur, čo predstavuje 99,57 % plnenie.

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 1.071.675 Eur bol skutočný výdavok k 31.12.2015 v sume 1.058.300,28 Eur, čo predstavuje 101,26 % plnenie.

I.1.b/ PRÍJMY:

	Rozpočet	Uprav. rozpočet	Skutočnosť
BEŽNÉ	489.383	517.003	502.676,55
KAPITÁLOVÉ	10.000	467.673	467.672,99
FINANČNE OPERÁCIE	0	86.999	86.999,00

1. I.2.a/ VÝDAVKY:

BEŽNÉ	451.143	469.816	437.545,09
KAPITÁLOVÉ	10.000	476.505	476.505,62
FINANČNÉ OPERÁCIE	38.240	125.354	125.252,25

I.3.a/ Príjmy a výdavky podľa §10 odst.3 písm. a/ a b/ ako zdroj tvorby RF

P/bežné a kapitálové/ : 970.349,54

V/bežné a kapitálové : 914.050,71

Rozdiel : 56.298,83

Prebytok 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.

I.4.a/ Hospodársky výsledok podľa tried 5 a 6 / náklady a výnosy/

Tr.5 589.392,22

Tr.6 688.503,95

HV = 99.111,73 Eur

Rozdiel medzi celkovými príjmami a celkovými výdavkami predstavuje výšku nevyčerpanej dotácie na stravu pre deti v hmotnej núdzi v sume 133,30 EUR a výšku nevyčerpanej dotácie poskytnutej na opravu sociálnych zariadení v ZŠ Čalovec v sume 10.000,00 EUR.

Sumu 133,30 EUR musíme vrátiť na účet štátnej pokladnice v nasledujúcom roku. Nevyčerpané prostriedky vo výške 10.000,00 EUR sme obdržali koncom decembra 2015 a preto je ich možné vyčerpať do 31.03.2016.

Náklady, výnosy a výsledok hospodárenia

Štruktúra nákladov v Eur

	Rok 2014	Rok 2015	Rozdiel r. 2015 – r. 2014
Spotrebované nákupy /materiál, energie/	103.379,72	101.093,51	-2.286,21
Služby /opravy, reprezentačné, ostatné/	50.753,52	64.987,63	14.234,11
Osobné náklady /mzdové, sociálne/	277.870,32	277.706,28	- 164,04
Dane a poplatky	173,50	26,00	- 147,50
Ostatné náklady	5.820,76	7.575,91	1.755,15
Odpisy	123.749,87	112.502,37	- 11.247,50
Finančné náklady	12.919,35	22.055,57	9.136,22
Náklady na transfery	4.291,63	2.118,35	- 2.173,28
S P O L U :	578.958,67	588.065,62	9.106,95

Celkové náklady obce dosiahli v roku 2015 výšku 588.065,62 Eur. V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k miernemu zvýšeniu celkových nákladov, a to 9.106,95 Eur. Najväčšie zvýšenie zaznamenávame u položky služby a to zvýšenie o 14.234,11 Eur. V tejto položke sa zúčtujú opravy a údržby, vzhľadom na to, že stroje a mechanizmy sú dosť opotrebované, je potrebné často opraviť.

Štruktúra výnosov v Eur

	Rok 2014	Rok 2015	Rozdiel r.2015 - r.2014
Tržby za vlastné výkony	101.318,73	89.674,19	- 11.644,54
Daňové výnosy	336.298,14	321.801,85	- 26.140,83
Ostatné výnosy	718,07	2.473,43	1.755,36
Zúct.rezerv a opravných položiek	12.360,44	0,00	- 12.360,44
Finančné výnosy	36,04	18.031,74	17.995,70
Výnosy z transferov	143.412,95	256.522,74	113.109,79
S P O L U :	594.144,37	688.503,95	94.359,58

Výnosy r. 2015 boli zúčtované v celkovej výške 688.503,95 Eur. V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k ich zvýšeniu o 94.359,58 Eur.

Obec Čalovec dosiahlo účtovný výsledok hospodárenia zisk vo výške 99.111,73 Eur. V porovnaní účtovným hospodárskym výsledkom v roku 2014 zisk 83.926,03 Eur. V účtovníctve táto hodnota k 01.01.2016 vykázaná na účte 431 – Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie, ktorá bude preúčtovaná po schválení ročnej závierky za rok 2015 na účet 428 – Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov v súlade s platnými postupmi účtovania. Z nižšie uvedenej tabuľky môžeme konštatovať, že účtovný hospodársky výsledok od roku 2014 je vyšší. Pozitívnu zmenu z roku 2014 spôsobili vyššie výnosy.

Dôvodom vykázaného zisku boli – odpredaj cenných papierov a odpredaj majetku, a oproti minulému roku sa znížili výdavky na nákupy a na odpisy.

Výsledok hospodárenia

	Rok 2014	Rok 2015	Rozdiel r.2015 – r.2014
Účtovná trieda: 5	578.958,67	588.065,62	9.106,95
Účtovná trieda: 6	594.144,37	688.503,95	94.359,58
Výsl.hosp.pred zdanením	15.185,70	100.438,33	85.252,63
Splatná daň z príjmov	0,00	1.326,60	1.326,60
Výsledok hospodárenia po zdanení	15.185,70	99.111,73	83.926,03

Bilancia aktív – pasív k 31.12.2015 (v Eur)

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Aktíva celkom	4.156.335,56	4.238.314,78
Pasíva celkom	4.156.335,56	4.238.314,78

A K T Í V A :

Dlhodobý hmotný majetok:

Pozemky /účet 031/ sú vedené v hodnote 1.427.801,71 Eur. Prírastok je 0,00 Eur, úbytok je 1.966,80 Eur – odpredaj pozemku parc.č. 1289/3 vo výmere 4917m².

Umelecké diela /účet 032/ sú vedené v hodnote 5.024,37 Eur.

Stavby /účet 021/ sú vedené v netto hodnote 2.315.428,49 Eur, Prírastok je 372.170,22 Eur, úbytok - odpisy činia 1.427.542,27 Eur.

Stroje, prístroje a zariadenia / účet 022/ – hodnota predstavuje 208.905,60 Eur, odpisy 100.659,15 Eur. Netto hodnota je 108.246,45 Eur.

Dopravné prostriedky / účet 023/ – obstar. hodnota k 1.1. predstavuje 75.586,63 Eur , Odpisy 75.516,54 Eur, netto hodnota je 70,09 Eur.

Pest. celky trval. porastov /účet 025/ hodnota je 1.911,31 Eur.

Obstaranie DHM /účet 042/ počiatočný stav je v hodnote 549.598,48 Eur. Prírastok je 209.535,96 Eur /kamerový systém a dostavba obecného vodovodu/, úbytok 485.876,85 Eur, netto hodnota 273.257,59 Eur.

Drobný dlhodobý hmotný majetok /účet 028/ – hodnota predstavuje 72.082,64 Eur, Prírastok je 9.654,80 Eur, odpis je 60.791,36 Eur, netto hodnota 11.291,28 Eur.

Dlhodobý finančný majetok:

Podielové cenné papiere /účet 062/ – OC 9.958,18 Eur, prírastok 0,00 Eur, úbytok 9.958,18 Eur – odpredaj cenných papierov, zostatková hodnota 0,00 Eur.

Ostatný dlhodobý finančný majetok /účet 063/ – OC 13.565,29 Eur, zostatková hodnota 13.565,29 Eur – bez zmeny /CT prístroj, majetkový vklad Skládka TKO Veľké Kosihy/.

Obežný majetok:

Zásoba materiálu /účet 112/ – 219,98 Eur predstavuje zásobu potravín na sklade ŠJ.

Ostatné pohľadávky /účet 315/ - 203,05 Eur –školská jedáleň – stravné.

Pohľadávky za rozpočtové príjmy nedaňové /účet 318/ 19.275,82 Eur /nezaplatené nájomné bytových a nebytových priestorov, poplatky TKO/.

Pohľadávky za rozpočtové príjmy daňové /účet 319/ 7.261,36 Eur /nezaplatené dane z nehnuteľností/.

Finančný majetok:

Pokladnica	0,00 Eur
Ceniny	46,20 Eur
Bankové účty spolu	53.627,73 Eur

Časové rozlíšenie -náklady budúcich období 2.995,37 Eur

To sú vopred zaplatené predplatné časopisov, publikácií, členských príspevkov a poistenie na rok 2016.

A K T Í V A S P O L U : 4.238.314,78 Eur

PASÍVA:

Výnosy budúcich období	1.162.964,67 Eur /odpisy vo výške dotácie /kaštieľ, NB, kompostáreň, zóna obce, vodovod, VO, kamer.systém/
Bankové úvery	162.313,44 Eur /infraštr.NB, centr. zóna obce a zmena stavby KD-nájomné byty/
Prijaté preddavky na nájomné byty	26.097,50 Eur /zábezpeka NB, fond opráv/
Záväzky zo SF	383,47 Eur
Ostatné dlhodobé záväzky	529.274,81 Eur / úver zo ŠFRB/
Rezervy zákonné krátkodobé	1.000,00 Eur / rezerva na vykonanie auditu/
Výsledok hospodárenia za účt.obdobie	99.111,73 Eur
Nevysp. výsl. hospodárenia min.rokov:	2.242.409,26Eur
Nevyčerpané dotácie	133,30 Eur /dotácia –strava pre detí v hmotnej núdzi/ 10.000,00 Eur /dotácia na opr.soc.zar.v ZŠ/

PASÍVA SPOLU : 4.238.314,78 Eur

Prehľad o vývoji dlhu

Obec k 31.12.2015 eviduje tieto záväzky:

Voči bankám	162.313,44 Eur
Voči ŠFRB	529.274,81 Eur
Voči dodávateľom:	3.300,00 Eur /neuhradená faktúra voči: Empemont s.r.o. Bratislava, nakoľko je platená na základe splátkového kalendára k faktúre č. 4150043/.

V tejto časti bola zhodnotená celková suma dlhu obce, či neprekročila 60% zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov, či neprekročila 25% zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Vid'. prílohu č.1: vypracovanú tabuľku v prílohe. Úvery poskytnuté zo ŠFRB sa nezapočítajú, takže pomer k celk. dlhu je 33,21% a pomer dlhovej služby je 4,58 %.

Fondy obce

	Počiат.stav	Tvorba	Použitie	Konečný stav
Sociálny fond	308,65	1.764,82	1.690,82	383,47
Rezervný fond	20.627,35	791,23	0,00	21.418,58

Hospodárska činnosť obce

Obec neprevádza podnikateľskú činnosť.

Záruka

Obec neposkytla žiadne záruky.

Školstvo

Príjmy celkom:	73.282,56 Eur
Príjmy z dotácie na ZŠ a ZŠ s VJM celkom:	62.598,00 Eur
Príjmy z dotácie na mimoriadne odmeny:	554,00 Eur
Príjmy z dotácie na učebnice:	130,56 Eur
Príjmy z dotácie na opravu soc. zar. ZŠ:	10.000,00 Eur

Výdavky celkom:	63.282,56 Eur
Z toho: mzdy	36.649,65 Eur
odvody	12.713,17 Eur
Materiál, tovary a služby	13.919,74 Eur

Dotáciu na Základné školy sme prijali vo výške 62.598,00 Eur, ďalej sme prijali dotáciu na mimoriadne odmeny vo výške 554,00 Eur, dotáciu na učebnice vo výške 130,56 Eur a dotáciu na opravu sociálnych zariadení v Základnej škole vo výške 10.000,00 Eur, čo je možné čerpať do 31.03.2016. Poskytnuté dotácie postačili na pokrytie výdavkov.

Zostatky fin. prostriedkov na účtoch v peňažných ústavoch a v pokladni

Účet	Banka	
221 001	VÚB	7.904,18 Eur
221 010	Prima	28.139,14 Eur
221 002	ŠJ	1.168,86 Eur
221 003	SF	383,47 Eur
211	Pokladňa	0,00 Eur
221 004	Účet – Nájomné byty	16.032,08 Eur

Pokladnica na Obecnom úrade bola vynulovaná k 31.12.2015.

Obec nemá žiadne ďalšie informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky.

Návrh uznesenia - finančné usporiadanie

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra za rok 2015.

V roku 2015 bol dosiahnutý hospodársky výsledok na základe rozpočtového hospodárenia 7.912,28 Eur, z čoho 10% predstavuje tvorbu rezervného fondu a to vo výške 791,23 Eur.

Návrh záverečného účtu a celoročné hospodárenie obce Čalovec za rok 2015 bol prerokovaný na zasadnutí OZ dňa 09.03.2016 a schválený uznesením č. 61/6/0903/2016 v súlade so zákonom 583/2004 Z. z. v znení neskorších doplnkov a zmien s výrokom:

V súlade s par. 16 odst. 8 cit. Zákona Obecné zastupiteľstvo v Čalovci

v y s l o v u j e

súhlas s celoročným hospodárením „ b e z v ý h r a d „ .

V Čalovci, dňa 10.03.2016