

**Výroční správa
Obce Veľká nad Ipľom
za rok 2015**

1. Základná charakteristika Obce Veľká nad Ipľom

Obec Veľká nad Ipľom sa nachádza 8 km juhozápadne smerom od mesta Lučenec v Novohradskom regióne v údolí povodia rieky Ipľ v okrese Lučenec. Nachádza sa na dopravnom ťahu Lučenec – Veľký Krtíš. Táto cesta je tiež využívaná ako trasa tranzitnej kamiónovej dopravy v smere Lučenec – Balašské Ďarmoty (Maďarská republika). Obec je prihraničnou obcou s Maďarskou republikou, s ktorou ju spája hraničný prechod v Kalonde vzdialený od obce 10 km.

1.1. Geografické údaje

Geografická poloha obce:

Obec so svojimi polohovými danosťami je predurčená na to, aby bola centrálnou obcou Mikroregiónu Velické jazerá, ktorého je súčasťou. Je strediskom aglomerácie osád Veľké a Malé Dáľovce, Frenčok a Šára, ktoré sa nachádzajú v blízkosti. Existujúce osady sú málo obývané, bytový fond v nich je však zachovalý. Je aj prirodzeným spádovým sídlom aj pre obce Jelšovec a Trenč, predovšetkým z hľadiska využiteľnosti štruktúry občianskej vybavenosti obce.

Kataster obce má celkovú rozlohu 2 455 ha, situovanú prevažne na pahorkatine. Striedajú sa tu zatravnené údolia s lesnými porastami. Veľmi dôležitá je samotná existencia Poiplia, ako prírodného útvaru - z hľadiska ochrany prírody, ktorý zahŕňa rozmanité biologické štruktúry a vytvára potenciál turistických zaujímavostí.

V regióne nachádzame geologické skvosty, v dôsledku melioračných úprav zanikajúce nivné lúky, termálne vody a nížinné lesy. Časť katastra situovaná v povodí rieky Ipľ má nížinný charakter. V katastri sa nachádza chránená krajinná oblasť Dáľovský Močiar presahujúci na územie Maďarska. Výšková členitosť reliéfu nepresahuje 100 m a horizontálna menej ako 1,25 km na m². Reliéf je vhodný na letnú turistiku, ako aj na niektoré zimné športy, napríklad beh na lyžiach.

1.2. Demografické údaje

Hustota a počet obyvateľov: 934 (k 31.12.2015)

Národnostná štruktúra: slovenská 50 %, maďarská 40 %, rómska 10 %

Záverečný 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. 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:
 - zriadeným a založeným právnickým osobám
 - štátnemu rozpočtu
 - štátnym fondom
 - rozpočtom iných obcí
 - 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 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. 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 30.11.2014 uznesením OZ č. 09-02/2014

Rozpočet bol zmenený trikrát

- Prvá zmena schválená dňa 19.03.2015 uznesením OZ č. 34-02/2015
- Druhá zmena schválená dňa 24.06.2015 uznesením OZ č. 48-04/2015
- Tretia zmena schválená dňa 10.03.2015 uznesením OZ č. 76-01/2015

Rozpočet obce k 31.12.2015

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	464 950	742 334
z toho :		
Bežné príjmy	451 950	479 714
Kapitálové príjmy	0	233 587
Finančné príjmy	13 000	29 033
Výdavky celkom	464 950	742 334
z toho :		
Bežné výdavky	442 767	464 897
Kapitálové výdavky	9 183	264 437
Finančné výdavky	13 000	13 000

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
742 334	748 348	100,81

Z rozpočtových celkových príjmov 742 334 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 748 348 EUR, čo predstavuje 100,81 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
479 714	458 488	95,57

Z rozpočtových bežných príjmov 479 714 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 458 488 EUR, čo predstavuje 95,57 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
268 433	271 776	101,24

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 230 163 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2015 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 234 900 EUR, čo predstavuje plnenie na **102,06. %**.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných **27 570** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume **23 697** EUR, čo je 85,95 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 17 115 €, dane zo stavieb boli v sume 6 453€ a dane z bytov boli v sume 147 €.

Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 19 046 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 4 651 EUR. K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 17 441 EUR.

Daň za psa	702 €
Daň za nevýherné hracie prístroje	3 100 €
Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad	9 377 €

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
17 010	22 490	132,21

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 4 950 € bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 7 215 €, čo je 145,76 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 7 215 €.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky – správne poplatky:

Z rozpočtovaných 12 060 € bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 15 275 €, čo je 126,65 % plnenie.

c) Iné nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
4 050	2 671	65,95

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 4 050 €, bol skutočný príjem vo výške 2 671 € čo predstavuje 65,95 % plnenie.

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transfer **190 221 EUR** bol skutočný príjem vo výške 161 552 EUR, čo predstavuje **84,93 %** plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Krajský školský úrad BB	109 519	Základná škola
ESF,ŠR	734	IAZASI proj.
OU-odb. školstva BB	1953	Materská škola
OU-odb. školstva BB	8190	Asistent ZŠ
OU-odb. školstva BB	1452	Vzdelávacie poukazy ZŠ
Okresný úrad Lučenec	2933	Matrika
ÚPSVaR Lučenec	7973	Strava deti HN
Okresný úrad Lučenec	398	Životné prostredie, REGOB
Okresný úrad Lučenec	828	Doprava žiakov
ÚPSVaR Lučenec	1660	Školské potreby
ÚPSVaR Lučenec	259	Rodinné prídavky
Okresný úrad Lučenec	640	Referendum
OU-odb. školstva BB	2827	ZŠ znevýh. žiaci
ŠR	18981	STP
ÚPSVaR Lučenec	2795	AU MŠ
ÚPSVaR Lučenec	410	Pom. kuchárka

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
233 587	233 589	100

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 233 587 € bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 233 589 €, čo predstavuje 100 %.

Príjem z predaja kapitálových aktív:

Z rozpočtovaných 0 € bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 1 €, čo je 100 % plnenie.

Príjem z predaja budov bol vo výške 1,00 €.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných 233 587 € bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 233 588 €, čo predstavuje 100 % plnenie.

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
ESF	200 000	Vodovod obce
ESF	4 841	Obnova dediny II. etapa
ESF	28 747	Rekonštrukcia stretchy KD

3. Príjmové finančné operácie

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
29 033	43 722	150,59

Z rozpočtovaných finančných príjmov 29 033 € bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 43 722 €, čo predstavuje 150,59 % plnenie.

Uznesením OZ bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 15 857 €. V skutočnosti bolo plnenie v sume 30 545,86 €. V roku 2015 boli použité nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 13 176 € v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
742 334	718 460	96,78

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 742 334 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 718 460 €, čo predstavuje 96,78 %.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
464 897	433 090	93,15

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 464 897 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 433 090 €, čo predstavuje 93,15 % čerpanie.

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 177 455 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2015 v sume 169 406 €, čo 95,46% čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky, školstva bez práv. Subjectivity, MŠ, školskej jedálne a ŠK, aktivačných pracovníkov.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 60 170 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 60 213 €, čo je 100,07 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 164 912 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 176 135 €, čo je 106,80 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, material, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery – Úrad práce – mzdy a tovary a služba

Z rozpočtovaných 61 360 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 25 417 €, čo predstavuje 41 42,% čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 1000 € boli skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 1 919€, čo predstavuje 191,90 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
264 437	261 281	98,80

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 264 437 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 261 281 €, čo predstavuje 98,80 % čerpanie.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Vodovod obce

Z rozpočtovaných 214 136 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 214 136 €, čo predstavuje 100 % čerpanie.

b) Rekonštrukcia strechy KD

Z rozpočtovaných 39 081 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 37 565 €, čo predstavuje 96 % čerpanie.

c) Obnova dediny - parkovisko

Z rozpočtovaných 5 489 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 5 489 €, čo predstavuje 100 % čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
13 000	12 133	93,33

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 13 000 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 12 133 €, čo predstavuje 93,33 % čerpanie.

Z rozpočtovaných 13 000 € na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2015 v sume 12 133 €, čo predstavuje 93,33 %.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2015

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2015 v EUR
Bežné príjmy spolu	
Z toho bežné príjmy obce	458 488
bežné príjmy RO	
Bežné výdavky spolu	
z toho bežné výdavky obce	433 090
bežné výdavky RO	
Bežný rozpočet	
Kapitálové príjmy spolu	

Z toho kapitálové príjmy obce	233 589
Kapitálové príjmy RO	
Kapitálové výdavky spolu	
Z toho kapitálové výdavky obce	261 281
Kapitálové výdavky RO	
Kapitálový rozpočet	
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-2 294
Vylúčenie z prebytku	2 214
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-4 508
Príjmy z finančných operácií	43 722
Výdavky z finančných operácií	12 133
Rozdiel finančných operácií	31 589
PRÍJMY SPOLU	735 799
VÝDAVKY SPOLU	706 504
Hospodárenie obce	29 295
Vylúčenie z prebytku	2 214
Upravené hospodárenie obce	27 081

Schodok rozpočtu v sume 4 508 € 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 z. n. p. bol v rozpočtovom roku 2015 vysporiadaný:

Z finančných operácií vo výške 4 508 €

$31\,589 - 4\,508 = 27\,081 \text{ €}$

Zostatok fin. operácií v sume 27 081 €, navrhujeme použiť na:

Tvorbu rezervného fondu v celkovej výške

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	34 112
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	
- z finančných operácií	27 081
Úbytky - použitie rezervného fondu :	18 413
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2015	42 780

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2015	2 850
Prírastky - povinný prídel - %	1 462
- povinný prídel - %	
- ostatné prírastky	
Úbytky - závodné stravovanie	632
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2015	3 680

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	2 011 541	2 264 902
Neobežný majetok spolu	1 919 634	2 181 707
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	1 756	1 756
Dlhodobý hmotný majetok	1 745 104	2 007 177
Dlhodobý finančný majetok	172 774	172 774
Obežný majetok spolu	91 056	82 511
z toho :		
Zásoby	157	340
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	30 392	31 517
Finančné účty	58 978	49 265
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	1 528	1 389
Časové rozlíšenie	851	684

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	1 425 986	1 665 586
Vlastné imanie	1 069 066	1 103 575
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	10 442	34 508
Záväzky	116 309	90 430
z toho :		
Rezervy	840	57
Zúčtovanie medzi subjektami VS	13 176	2 214
Dlhodobé záväzky	2 850	3 681
Krátkodobé záväzky	25 653	22 822
Bankové úvery a výpomoci	73 789	61 656
Časové rozlíšenie	240 610	471 581

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2015

Obec k 31.12.2015 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám 61.656,29 EUR
- voči štátnym fondom (ŠFRB, ŠF)
- voči dodávateľom 4.067,40 EUR
- voči štátnemu rozpočtu 2.214,09 EUR
- voči zamestnancom 485,94 EUR
- voči poisťovniam a daňovému úradu 6.493,55 EUR
- ostatné 11.774,95 EUR

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 neposkytla žiadne dotácie.

10. Podnikateľská činnosť

žiadna

11. 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 poskytnú finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

OÚ, odb. školstva Banská Bystrica	2214,09	

a) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2015 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

b) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma poskytnutých fin. prostriedkov	Suma skutočne použitých fin. prostriedkov	Rozdiel

Vypracovala: Alena Molnárová



Predkladá: Ing. Gabriel Rácz, starosta obce

