

Stanovisko hlavného kontrolóra k návrhu záverečného účtu obce

Malinová za rok 2016

Stanovisko hlavného kontrolóra k návrhu záverečného účtu obce Malinová za rok 2016 predkladám Obecnému zastupiteľstvu v zmysle §18f ods.1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a v zmysle schváleného plánu kontrolnej činnosti na rok 2017.

Súlad predloženého záverečného účtu obce so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy návrh záverečného účtu obce Malinová obsahuje:

- a) Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods.3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,
- b) Bilanciu aktív a pasív,
- c) Prehľad o stave a vývoji dlhu,
- d) Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti; *neobsahuje*, nakoľko obec Malinová nemá vo svojej pôsobnosti zriadené rozpočtové ani príspevkové organizácie
- e) Prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov; *neobsahuje*, nakoľko obec Malinová neposkytla žiadne záruky
- f) Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám- podnikateľom; *neobsahuje*, nakoľko obec neposkytla v roku 2016 dotácie
- g) Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti; *neobsahuje*, nakoľko obec Malinová nevykonáva podnikateľskú činnosť
- h) Hodnotenie plnenia programov obce; *neobsahuje*, obec nemá povinnosť zostavovať programový rozpočet.

Štruktúra a obsah predloženého návrhu záverečného účtu spĺňa podmienky § 16 ods.5 zákona o rozpočtových pravidlách zemnej samosprávy.

Finančné hospodárenie

Finančné hospodárenie obce Malinová sa v zmysle § 4 zákona NR SR č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov riadilo viacročným rozpočtom obce na roky 2016-2018, ktorý bol schválený uznesením OZ 116/2015 zo dňa 14.12.2015 pre rozpočtový rok 2016 nasledovne:

- Bežné príjmy	265 823,- EUR
- Bežné výdavky	244 890,- EUR
- Kapitálové príjmy	2 000,- EUR
- Kapitálové výdavky	7 000,- EUR

Rozpočet pre rok 2016 bol schválený ako prebytkový. V priebehu rozpočtového obdobia bol rozpočet obce tri krát aktualizovaný a to rozpočtovým opatrením:

- Zo dňa **29.1.2016**, prijaté uznesením č. **1/2016**
- Zo dňa **29.9.2016**, prijaté uznesením č. **61/2016**
- Zo dňa **15.12.2016**, prijaté uznesením č. **91/2016**

Zmeny príjmovej časti rozpočtu oproti schválenému vyjadruje nasledovná tabuľka:

položka	názov	schválený	skutočnosť	zmeny v abs. hod
BEŽNÉ PRÍJMY				
312	Transfery v rámci verejnej správy	4 625	12 742	8 117
311	Tuzemské bežné transfery	0	0	0
111	Výnosy z dane z príjmov	213 000	226 140	13 140
121	Dane z majetku	16 050	18 875	2 825
133	Dane za tovary a služby	16 400	18 751	2 351
212	Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	1 153	1 753	600
221	Administratívne poplatky a iné platby	6 000	5 921	-79
222	Pokuty, penále a iné sankcie	0	95	95
223	Poplatky a platby z nepriemyselného predaja služieb	8 370	16 722	8 352
229	Ďalšie administratívne poplatky a iné poplatky	110	136	26
242	Úroky z vkladov	15	2	-13
244	Úroky z termínovaných účtov	0	0	0
292	Ostatné príjmy	100	1 987	1 887
	spolu	265 823	303 124	37 301
KAPITÁLOVÉ PRÍJMY				
231	Príjem z predaja kapitálových aktív	0	0	0
233	Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív	2 000	44	-1 956
322	Tuz.kap.transfery zo štátneho rozpočtu	0	22 571	22 571
	spolu	2 000	22 571	20 571
FINANČNÉ OPERÁCIE				
454	Z ostatných fondov obce	2 000	0	2 000
513	Dlhodobé úvery	0	0	0
	spolu	2 000	0	2 000

Skutočné bežné príjmy sú o 12% vyššie oproti schválenému rozpočtu. Najväčšiu zmenu v absolútnej hodnote predstavujú príjmy z podielových daní 13 140,-EUR, príjmy z transferov vo výške 8 117,- EUR a poplatky a administratívne platby , kde 7 366,- EUR sú príjmy školskej jedálne, ktoré sa nerozpočtujú. V kapitálovom rozpočte je nárast oproti schválenému rozpočtu z kapitálových transferov čo sa týka úhrady doplatku na kamerový systém.

Vývoj bežných príjmov za posledné tri roky:

BEŽNÉ PRÍJMY		2014	2015	2016
položka	názov			
312	Transfery v rámci verejnej správy	7 055	7 488	12 742
311	Tuzemské bežné transfery		1 700	0
111	Dane z príjmov a kapitálového majetku	167 000	198 910	226 140
121	Dane z majetku	15 951	14 119	18 875
133	Dane za tovary a služby	15 852	16 914	18 751
212	Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	964	1 445	1 753
221	Administratívne poplatky a iné platby	6 028	6 649	5 921
222	Pokuty, penále a iné sankcie	50	50	95
223	Poplatky a platby z nepriemyselného predaja služieb	8 257	9 058	16 722
229	Ďalšie administratívne poplatky a iné poplatky	119	115	136
242	Úroky z vkladov	1	12	2
244	Úroky z termínovaných účtov	147	0	
292	Ostatné príjmy	258	253	1 987
	Spolu	221 683	256 714	303 124

V uvedenej tabuľke je zobrazený vývoj príjmov za posledné tri roky. Nárast je najmä v príjmoch z podielových daní a ostatných služieb; ktoré zahŕňajú poplatky za dom smútku, za miestny rozhlas, poplatky za opatrovateľskú službu, predaj smetných nádob a pod. Napriek úpravám sadzieb za miestne dane a komunálne odpady tieto úpravy nemali významný vplyv na príjmovú časť rozpočtu v priebehu uplynulých troch rokov.

Zmeny výdavkovej časti rozpočtu oproti schválenému vyjadruje nasledovná tabuľka:

položka	názov	schválený	skutočnosť	zmeny v abs. hod
BEŽNÉ VÝDAVKY				
611	Tarifný ,osobný, základný, funkčný, hodnotný plat	86 350	86 021	-329
612	Príplatky	11 200	9 764	-1 436
614	Odmeny	3 000	2 836	-164
616	Doplatok k platu	100	88	-12
621	Poistné do VŠZP	10 263	8 782	-1 481
623	Poistné do ostatných poisťovní	0	244	244
625	Poistné do SP	26 544	26 437	-107
631	Cestovné náhrady	1 110	870	-240
632	Energie, voda a komunikácie	19 685	18 424	-1 261
633	Materiál	13 768	23 172	9 404
634	Dopravné	18 070	15 122	-2 948
635	Rutinná a štandardná údržba	8 250	8 744	-494
636	Nájom prev. strojov, prístrojov	1 000	1 247	247
637	Služby	29 410	31 526	2 116

641	Transfery v rámci verejnej správy	2 440	2 831	391
642	Transfery jednotlivcom a NO	11 700	15 262	3 562
651	Splácanie úrokov v tuzemsku	2 000	1 414	-586
	spolu	244 890	252 787	7 897
KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY		schválený	skutočnosť	zmeny v abs. hod
713	Detské ihrisko		1 500	1 500
716	Projektová dokumentácia	2 000	0	-2 000
717	Realizácia stavieb a ich technické zhodnotenie	5 000	0	-5 000
	spolu	7 000	1 500	5 500
FINANČNÉ OPERÁCIE				
821	Splácanie tuzemskej istiny	17 000	44 589	27 589

Skutočné bežné výdavky sú o 3% vyššie oproti schválenému rozpočtu, v absolútnej hodnote 7 897,- EUR.

Vývoj bežných výdavkov za posledné tri roky:

BEŽNÉ VÝDAVKY		2014	2015	2016
položka	názov			
611	Tarifný ,osobný, základný, funkčný, hodnotný plat	74 024	83 820	86 021
612	Príplatky	6 806	8 515	9 764
614	Odmeny	1 170	2 394	2 836
616	Doplatok k platu	99	122	88
621	Poistné do VŠZP	8 197	8 643	9 026
625	Poistné do SP	21 519	25 016	26 437
631	Cestovné náhrady	845	967	870
632	Energie, voda a komunikácie	16 203	17 762	18 424
633	Materiál	13 381	10 644	23 172
634	Dopravné	18 237	17 167	15 122
635	Rutinná a štandardná údržba	4 295	16 130	8 744
637	Služby	27 754	29 145	31 526
641	Transfery v rámci verejnej správy	2 116	2 085	2 832
642	Transfery jednotlivcom a NO	6 741	3 470	15 262
651	Splácanie úrokov v tuzemsku	2 055	1 935	1 415
	Spolu	203 439	227 813	252 787

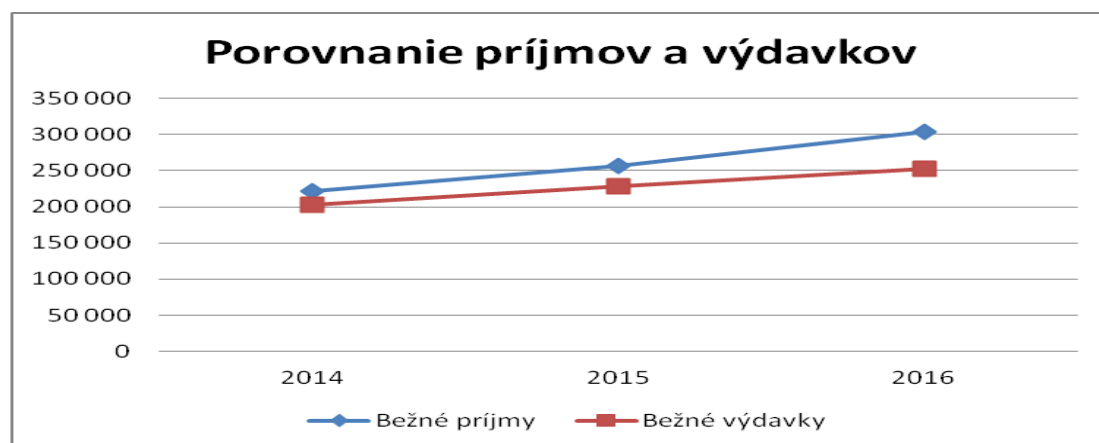
Uvedená tabuľka zobrazuje vývoj výdavkov za posledné tri roky. Nárast v oblasti miezd je spôsobený zákonnou úpravou odmeňovania zamestnancov vo verejnom sektore, ktorá mala za následok zvýšenie tarifných plátov a súčasne rozšírením materskej školy, čo malo za následok aj súčasné zvýšenie odvodov.

Porovnanie príjmov a výdavkov

V nasledujúcej tabuľke je vidno vývoj bežných príjmov a výdavkov za posledné tri roky. Za priaznivé považujem, že výdavky rastú pomalšie ako príjmy o čom svedčí percento tempa rastu.

	2014	2015	2016	tempo rastu
Bežné príjmy	221 683	256 714	303 124	37%
Bežné výdavky	203 439	227 813	252 782	24%

Nižšie tempo rastu výdavkov vidno aj na nasledujúcom grafe



Tvorba a použitie fondov

V zmysle § 15 ods. 4 zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách vytvára obec na základe rozhodnutia obecného zastupiteľstva rezervný fond vo výške 10% z prebytku rozpočtového hospodárenia, na úrovni bežného a kapitálového rozpočtu.

Podľa nižšie uvedenej tabuľky je prebytok rozpočtového hospodárenia vo výške 26 864,- EUR. Tento prebytok je potrebné upraviť o príjmy školskej jedálne vo výške 7 365,71 EUR a výdavky školskej jedálne vo výške 8 048,46 EUR, ktoré sa nezahŕňajú do rozpočtu obce. Celkový dopad na výsledok rozpočtového hospodárenia je 682,75 EUR. Prebytok rozpočtu po úpravách je 27 545,88 EUR

Výsledok rozpočtového hospodárenia

Bežný rozpočet	Bežné príjmy	Bežné výdavky	Výsledok RH
	303 124	252 787	50 337
Kapitálový rozpočet	Kapitálové príjmy	Kapitálové výdavky	Výsledok RH
	22 615	1 500	21 115
Finančné operácie	Príjmové FO	Výdavkové FO	Výsledok RH
	0	44 588	-44 588
Výsledok RH	325 783	298 875	26 864

V rozpočtovom roku 2016 neboli použité prostriedky rezervného fondu z predchádzajúcich období. K 31.12.2016 je hodnota rezervného fondu 12 648,08 EUR

Súčasne s návrhom záverečného účtu obce Malinová za rok 2016 je obecnému zastupiteľstvu predložený aj návrh na tvorbu rezervného fondu vo výške prebytku rozpočtového hospodárenia.

Bilancia aktív a pasív

Záverečný účet obce Malinová za rok 2016 obsahuje v zmysle § 16 ods. 5 písm. b) zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších zmien a doplnkov Bilanciu aktív a pasív.

Aktíva, t.j. majetok spolu krytý pasívami, t.j. zdrojmi krytia, podľa účtovnej závierky predstavujú sumu: 1 183 106,59 EUR

Obecný úrad v majetkovej evidencii eviduje majetok:

- a) Dlhodobý hmotný majetok, nehmotný majetok a finančný majetok v celkovej hodnote 1 160 846,17 EUR
- b) V tom nezaradené investície vedené na účte 042- Obstaranie dlhodobého hmotného majetku v hodnote 167 700,28 EUR

Stav a vývoj dlhu

K 31.12.2016 má obec Malinová záväzky vo forme bankového úveru vo výške 39 865,72 EUR. Na základe dosiahnutých bežných príjmov z predchádzajúceho obdobia v zmysle § 17 ods.6 zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec Malinová splnila podmienku maximálnej výšky úverového zadĺženia do výšky 60% bežných príjmov z predchádzajúceho roka.

Rok	Bežné príjmy	Celkový dlh obce	splátka istiny	úroky
2011	196 506	0	0	0
2012	203 767	45 000	0	65
2013	204 175	77 788	5 446	1 442
2014	221 683	70 458	8 800	2 055
2015	256 714	56 362	14 096	1 935
2016	295 758	39 866	16 496	1 415

Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.12.2016

1. Celková suma dlhu k 31.12.2016
 $(39\,866 : 256\,714) \times 100 = 15,53\% < 60\%$
Celková výška splátok k 31.12.2016
 $(16\,496 : 283\,016) \times 100 = 5,82\% < 25\%$
2. Úverová rezerva
 $60\% = 295\,758 \times 0,6 = 177\,455,-$
 $133\,010 - 56\,362 = 76\,648$

3. Celkový dlh na obyvateľa
 $39\,866/947 = 42,09 \text{ EUR}$

Overenie účtovnej závierky audítorom

Obec Malinová splnila svoju zákonnú povinnosť v zmysle § 16 ods.3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a § 9 ods.4 zákona o obecnom zriadení a dala overiť účtovnú závierku za rok 2016 audítorom. Zodpovedným audítorom účtovnej závierky bola Ing. Milena Korcová, licencia SKAU č.392, ku dňu vypracovania stanoviska k záverečnému účtu nebolo vydané stanovisko audítora k účtovnej závierke:

Zverejnenie záverečného účtu

Obec zverejnila návrh záverečného účtu v zmysle §9 ods.2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods.9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy na úradnej tabuli obce Malinová dňa 12.5.2017

Záver

Vychádzajúc z predložených podkladov k záverečnému účtu, t.j. Súvaha, Výkaz ziskov a strát, Hlavná kniha a výkaz FIN01-12 môžem konštatovať, že údaje uvedené v návrhu na záverečný účet obce Malinová za rok 2016 súhlasia s údajmi uvedenými v účtovnej závierke. Zároveň upozorňujem na skutočnosť, že nevyjadrujem názor na správnosť zostavenia účtovnej závierky ale iba potvrdzujem súlad údajov uvedených v účtovnej závierke s údajmi uvedenými v návrhu na záverečný účet.

Záverečný účet obce Malinová zostavený v súlade s §10 ods.7) zákona 583/2004 Z.z. obsahuje všetky náležitosti stanovené zákonom.

Na základe uvedených skutočností odporúčam obecnému zastupiteľstvu obce Malinová prerokovať záverečný účet obce za rok 2016 a schváliť celoročné hospodárenie obce Malinová za rok 2016 **bez výhrad**.

V Malinovej, 9.6.2017

Ing. Anežka Košťálová

V stanovisku boli použité údaje z:

- Účtovná závierka za rok 2014
- Účtovná závierka za rok 2015
- Účtovná závierka za rok 2015
- Výkaz FIN 1-12 za rok 2014
- Výkaz FIN 1-12 za rok 2015
- Výkaz FIN 1-12 za rok 2016
- Rozpočet na rok 2014

- Rozpočet na rok 2015
- Rozpočet na rok 2016