

Stanovisko hlavného kontrolóra k návrhu záverečného účtu obce

Malinová za rok 2015

Stanovisko hlavného kontrolóra k návrhu záverečného účtu obce Malinová za rok 2015 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 2016.

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 2015 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 2015-2017, ktorý bol schválený uznesením OZ 93/2014 zo dňa 7.11.2014 pre rozpočtový rok 2015 nasledovne:

- Bežné príjmy	228 723,- EUR
- Bežné výdavky	218 223,- EUR
- Kapitálové príjmy	2 000,- EUR
- Kapitálové výdavky	0,- EUR

Rozpočet pre rok 2015 bol schválený ako prebytkový. V priebehu rozpočtového obdobia bol rozpočet obce štyri krát aktualizovaný a to rozpočtovým opatrením:

- Zo dňa **24.06.2015**, prijaté uznesením č. **49/2015**
- Zo dňa **23.09.2015**, prijaté uznesením č. **67/2015**
- Zo dňa **27.11.2015**, prijaté uznesením č. **96/2015**
- Zo dňa **14.12.2015**, prijaté uznesením č. **119/2015**

Zmeny príjmovej časti rozpočtu oproti schválenému vyjadruje nasledovná tabuľka:

položka	názov	schválený	skutočnosť	zmeny v abs. hod	zmeny v %
BEŽNÉ PRÍJMY					
312	Transfery v rámci verejnej správy	2 405	7 487	5 082	211%
311	Tuzemské bežné transfery	0	1 700	1 700	
111	Výnosy z dane z príjmov	180 000	198 909	19 909	11%
121	Dane z majetku	16 050	14 118	-1 931	-12%
133	Dane za tovary a služby	14 900	16 914	2 014	14%
212	Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	1 013	1 445	432	43%
221	Administratívne poplatky a iné platby	6 000	6 649	649	11%
222	Pokuty, penále a iné sankcie	0	50	50	
223	Poplatky a platby z nepriemyselného predaja služieb	8 100	9 058	958	12%
229	Ďalšie administratívne poplatky a iné poplatky	100	115	15	15%
242	Úroky z vkladov	5	11	6	140%
244	Úroky z termínovaných účtov	180	0	-180	
292	Ostatné príjmy	150	253	103	69%
	spolu	228 723	256 714	27 991	12%
KAPITÁLOVÉ PRÍJMY					
231	Príjem z predaja kapitálových aktív	0	300	300	
233	Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív	2 000	2 193	193	10%
322	Tuz.kap.transfery zo štátneho rozpočtu	0	156 307	156 307	
	spolu	2 000	158 500	156 500	7825%
FINANČNÉ OPERÁCIE					
454	Z ostatných fondov obce	2 000	2 000	0	0%
513	Dlhodobé úvery	0	179 400	179 400	
	spolu	2 000	179 400	177 400	8870%

Skutočné bežné príjmy sú o 12% väčšie oproti schválenému rozpočtu. Najväčšiu zmenu v absolútnej hodnote predstavujú príjmy z podielových daní 19 9910,-EUR a príjmy z transferov vo výške 6 783,-EUR.V kapitálovom rozpočte je nárast oproti schválenému rozpočtu z kapitálových transferov.

Vývoj bežných príjmov za posledné tri roky:

BEŽNÉ PRÍJMY		2013	2014	2015
položka	názov			
312	Transfery v rámci verejnej správy	6 338	7 055	7 488
311	Tuzemské bežné transfery			1 700
111	Dane z príjmov a kapitálového majetku	154 460	167 000	198 910
121	Dane z majetku	15 550	15 951	14 119
133	Dane za tovary a služby	14 525	15 852	16 914
212	Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	932	964	1 445
221	Administratívne poplatky a iné platby	5 385	6 028	6 649
222	Pokuty, penále a iné sankcie	10	50	50
223	Poplatky a platby z nepriemyselného predaja služieb	6 312	8 257	9 058
229	Ďalšie administratívne poplatky a iné poplatky	86	119	115
242	Úroky z vkladov	2	1	12
244	Úroky z termínovaných účtov	311	147	0
292	Ostatné príjmy	264	258	253
	Spolu	204 175	221 683	256 714

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	zmeny v %
BEŽNÉ VÝDAVKY					
611	Tarifný ,osobný, základný, funkčný, hodnostný plat	82 650	83 820	1 170	1%
612	Príplatky	10 150	8 515	-1 635	-16%
614	Odmeny	2 230	2 394	164	7%
616	Doplatok k platu	100	122	22	22%
621	Poistné do VŠZP	8 813	7 999	-814	-9%
623	Poistné do ostatných poisťovní	620	644	24	4%
625	Poistné do SP	24 062	25 016	954	4%
631	Cestovné náhrady	900	967	67	7%
632	Energie, voda a komunikácie	19 420	17 762	-1 659	-9%
633	Materiál	10 283	10 644	361	4%
634	Dopravné	18 150	17 167	-984	-5%
635	Rutinná a štandardná údržba	5 000	16 130	11 130	223%
637	Služby	26 240	29 145	2 905	11%
641	Transfery v rámci verejnej správy	2 030	2 085	55	3%
642	Transfery jednotlivcom a NO	5 575	3 470	-2 105	-38%

	651	Splácanie úrokov v tuzemsku	2 000	1 935	-65	-3%
		spolu	218 223	227 813	9 590	4%
KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY			schválený	skutočnosť	zmeny v abs. hod	zmeny v %
	711	Nákup pozemkov		135	135	
	713	Kamerový systém		179 400	179 400	
	717	Realizácia stavieb a ich technické zhodnotenie		18 644	18 644	
		spolu	0	198 179	198 179	
FINANČNÉ OPERÁCIE						
	821	Splácanie tuzemskej istiny	14 500	165 404	150 904	

Skutočné bežné výdavky sú o 4% väčšie oproti schválenému rozpočtu, v absolútnej hodnote 9 590,- EUR.

Vývoj bežných výdavkov za posledné tri roky:

BEŽNÉ VÝDAVKY		2013	2014	2015
položka	názov			
611	Tarifný ,osobný, základný, funkčný, hodnotný plat	64 941	74 024,11	83 820
612	Príplatky	6 511	6 805,51	8 515
614	Odmeny	2 222	1 170,00	2 394
616	Doplatok k platu	74	99,00	122
621	Poistné do VŠZP	7 275	8 197,49	8 643
625	Poistné do SP	19 933	21 519,42	25 016
631	Cestovné náhrady	757	844,69	967
632	Energie, voda a komunikácie	20 457	16 203,17	17 762
633	Materiál	8 510	13 380,92	10 644
634	Dopravné	17 109	18 236,83	17 167
635	Rutinná a štandardná údržba	7 434	4 294,99	16 130
637	Služby	28 316	27 754,39	29 145
641	Transfery v rámci verejnej správy	974	2 116,41	2 085
642	Transfery jednotlivcom a NO	7 715	6 741,12	3 470
651	Splácanie úrokov v tuzemsku	1 422	2 055,07	1 935
	Spolu	193 651	203 439	227 813

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.

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 1 864,- EUR. Minimálny prídel do rezervného fondu predstavuje sumu 186,40 EUR

Výsledok rozpočtového hospodárenia

Bežný rozpočet	Bežné príjmy	Bežné výdavky	Výsledok RH
	256 714	227 813	28 901
Kapitálový rozpočet	Kapitálové príjmy	Kapitálové výdavky	Výsledok RH
	158 500	198 178	-39 678
Finančné operácie	Príjmové FO	Výdavkové FO	Výsledok RH
	179 400	165 403	13 997
Výsledok RH	594 614	591 394	3 220

V rozpočtovom roku 2015 neboli použité prostriedky rezervného fondu z predchádzajúcich období. K 31.12.2015 je hodnota rezervného fondu 9 427,99 EUR

Súčasne s návrhom záverečného účtu obce Malinová za rok 2015 je obecnému zastupiteľstvu predložený aj návrh na tvorbu rezervného fondu vo výške 3 220,- EUR.

Bilancia aktív a pasív

Záverečný účet obce Malinová za rok 2015 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 1 166 010,56 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 31.12.2015 má obec Malinová záväzky vo forme bankového úveru vo výške 70 457,72,-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

Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.12.2015

1. Celková suma dlhu k 31.12.2015
 $(56\,362 : 221\,683) \times 100 = 25,42\% < 60\%$
2. Úverová rezerva
 $60\% = 221\,683 \times 0,6 = 133\,010$
 $133\,010 - 56\,362 = 76\,648$
3. Celkový dlh na obyvateľa
 $56\,362 / 920 = 61,26 \text{ EUR}$

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 2015 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 29.4.2016

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 2015 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 2015 a schváliť celoročné hospodárenie obce Malinová za rok 2015 **bez výhrad**.

V Malinovej, 11.5.2016

Ing. Anežka Košťálová