

Stanovisko k Závěrečnému účtu Obce Jasenov za rok 2014

STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY K ZÁVEREČNÉMU ÚČTU OBCE JASENOV ZA ROK 2014

V zmysle § 18f ods.1 pís. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov

*predkladám Stanovisko k návrhu Závěrečného účtu obce za rok 2014
pred jeho schválením.*

Účelom a cieľom tohto stanoviska je predovšetkým snaha o odborné posúdenie všetkých aspektov a náležitostí záverečného účtu, ktorými musí tento dokument zo zákona disponovať. Pri spracovaní odborného stanoviska k predloženému návrhu Závěrečného účtu obce za rok 2014 a posudzovaní predloženého návrhu Závěrečného účtu obce za rok 2014 som prihliadala na súlad predloženého návrhu Závěrečného účtu obce za rok 2014 so všeobecne záväznými právnymi predpismi a na metodickú správnosť predloženého návrhu Závěrečného účtu obce za rok 2014.

1. Východiská spracovania stanoviska k návrhu Závěrečného účtu obce za rok 2014

1.1. Súlad predloženého záverečného účtu so všeobecne záväznými právnymi predpismi

A) Rozpočet obce Jasenov (bežný a kapitálový) na rok 2014 bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 13.12.2013 uznesením OZ č. 7/2013 .

Obec postupovala podľa ustanovenia §4 ods.5 a ustanovenia §9 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

B) Vývoj a zmeny v oblasti rozpočtových výdavkov boli v rozpočtovom roku 2014 vykonávané formou rozpočtových opatrení následne po ich schválení obecným zastupiteľstvom. Rozpočet schválený OZ na rok 2014 bol počas roka 2014 zmenený celkovo trikrát a to:

- prvá zmena schválená dňa 03.09.2014 uznesením OZ č. 3/2014
- druhá zmena schválená dňa 31.10.2014 – rozpočtovým opatrením starostu obce
- tretia zmena schválená dňa 29.12.2014 uznesením OZ č. 7/2014

Obec postupovala podľa ustanovenia § 14 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v súlade s ustanoveniami §11 ods.4 písm.b) zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, podľa ktorého: „Príslušný orgán obce ...vykonáva zmeny rozpočtu v priebehu rozpočtového roka rozpočtovými opatreniami ...“ odvolávka na zákon o obecnom zriadení, v ktorom je táto právomoc vykonávať zmeny určená výhradne obecnému zastupiteľstvu.

C) Záverečný účet obce za rok 2014 bol v tlačovej forme vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 12.06.2015, ktorý obsahoval údaje :

1. Rozpočet obce na rok 2014
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2014
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2014
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2014
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2014
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2014
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám- podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
9. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) štátnemu rozpočtu
 - b) štátnym fondom
 - c) rozpočtom iných obcí
 - d) rozpočtom VÚC

Záverečný účet obce je dokument, ktorý obec povinne spracováva zo zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.

Vychádzajúc z ustanovenia §16 ods.1 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p., podľa ktorého po skončení rozpočtového roka obec údaje o rozpočtovom hospodárení **súhrnne spracuje do záverečného účtu obce**, konštatujem, že obec si splnila zákonnú povinnosť.

Záverečný účet obce ako ucelený dokument má podľa ustanovenia §16 ods.5 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. obsahovať najmä nasledovné skutočnosti:

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa §10 ods.3 tohto zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou ,
- b) bilanciu aktív a pasív,
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu,
- d) údaje o hospodárení príspevkových v ich pôsobnosti,
- e) prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov,
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti,

Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014, zverejnený dňa 12.06.2015 obsahuje všetky zákonom stanovené náležitosti.

D) Obec má v súlade s ustanoveniami §16 ods.2 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám (podnikateľom) a právnickým osobám, ktorým poskytla prostriedky svojho rozpočtu. Ďalej má obec povinnosť usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

Predložený návrh Záverečný účet obce za rok 2014, zverejnený dňa 12.06.2015 **obsahuje** tieto zákonom stanovené náležitosti.

1.2. Dodržanie informačnej povinnosti zo strany obce

Podľa ustanovení §9 ods. 2 zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z.n.p. vyplýva pre obec zákonná povinnosť zverejniť záverečný účet obce pred schválením najmenej na 15 dní spôsobom v obci obvyklým.

Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 bol zverejnený na úradnej tabuli Obce Jasenov dňa 12.06.2015.

1.3. Dodržanie povinnosti overenia účtovnej závierky audítorom zo strany obce

Ku dňu vypracovania stanoviska hlavnej kontrolórky k záverečnému účtu nebola overená účtovná závierka obce audítorom, preto zo strany hlavnej kontrolórky nebolo možné zaujať stanovisko k splneniu si povinnosti obce podľa § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, zo znenia ktorého vyplýva povinnosť obce dať si overiť účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (§ 9 ods. 4). Zákon neurčuje termín overenia účtovnej závierky – podľa vyjadrenia starostky obce povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom za rok 2014 bude naplnená najneskôr v 4.Q/2015 .

1.4. Metodická správnosť predloženého návrhu Záverečného účtu obce za rok 2014

Predložený návrh záverečného účtu obsahuje povinné náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy :

- údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,
- bilanciu aktív a pasív,
- prehľad o stave a vývoji dlhu
- údaje o hospodárení príspevkových organizácií.

Predložený návrh záverečného účtu neobsahuje povinný údaj o zhodnotení programov rozpočtu.

Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti a prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov návrh záverečného účtu neobsahuje, pretože podľa vyjadrenia spracovateľa návrhu záverečného účtu obec v roku 2014 nevykonávala podnikateľskú činnosť a neposkytla žiadne záruky v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

Údaje o plnení rozpočtu sú spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v súlade s Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy..

2. Spracovanie návrhu Záverečného účtu obce za rok 2014

Obec pri zostavovaní návrhu Záverečného účtu obce za rok 2014 **postupovala** podľa ustanovení §16 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p., čím boli dodržané nasledovné skutočnosti:

- a) Obec po skončení rozpočtového roka údaje o hospodárení **súhrne spracovala do Záverečného účtu obce za rok 2014** s dodržaním zákonných náležitostí v súlade s ustanoveniami §16 ods.2 a ods.5 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.
- b) Obec **postupovala** pri zistení výsledku rozpočtového hospodárenia za rok 2014 v zmysle zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v z.n.p. a v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. a následne v zmysle §16 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. upravila výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2014

Obec pri spracovaní návrhu Záverečného účtu obce za rok 2014 vychádzala zo schváleného rozpočtu obce, zo schválených zmien rozpočtu obce počas roka 2014, z finančného výkazu o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy k 31.12.2014, z účtovnej závierky obce za rok 2014 a zo skutočností, ktoré boli zachytené v rozpočtovom období roka 2014.

3. Údaje o plnení rozpočtu

Východiskovým dokumentom pre návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 v časti plnenia rozpočtu obce je Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu VS k 31.12.2014. Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 sa zhoduje s Finančným výkazom o plnení rozpočtu subjektu VS k 31.12.2014.

Bežný rozpočet	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2014
Bežné príjmy	258 230,00	353 054,49	377 673,69
Bežné výdavky	238 800,00	325 825,40	341 203,24
Výsledok BR (+prebytok/-schodok)	+ 19 430,00	+ 27 229,09	+ 36 470,45

Kapitálový rozpočet	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2014
Kapitálové príjmy	0,00	0,00	0,00
Kapitálové výdavky	19 430,00	22 730,00	29 369,10
Výsledok KR (+prebytok/-schodok)	- 19 430,00	- 22 730,00	- 29 369,10

Rozpočet B + K	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2014
Príjmy B + K	258 230,00	353 054,49	377 673,69
Výdavky B + K	258 230,00	375 784,49	370 572,34
Výsledok B + K (+prebytok/-schodok)	0,00	- 22 730,00	+ 7 101,35

Finančné operácie	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2014
Príjmové operácie	0,00	0,00	0,00
Výdavkové operácie	0,00	0,00	0,00
Výsledok FO (+prebytok/-schodok)	0,00	0,00	0,00

Bilancia bežných príjmov a bežných výdavkov je dosiahnutý prebytok bežného rozpočtu vo výške 36 470,45 €.

Bilancia kapitálových príjmov a kapitálových výdavkov je schodok kapitálového rozpočtu vo výške 29 369,10 €. Schodok kapitálového rozpočtu je krytý prebytkom bežného rozpočtu.

Podľa ustanovení § 16 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. sa z prebytku rozpočtu obce vylučuje :

- 7 694,00 € - nevyčerpané finančné prostriedky z Úradu Vlády SR účelovo určené na projekt : Šport

Z uvedeného vyplýva, že výsledok rozpočtového hospodárenia obce za rok 2014 zistený v súlade s §2 písm.b) a c) a §10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. je schodok vo výške 592,65 €, ktorý bol vykrytý z prebytkov minulých období. Obec v roku 2014 nezapojila do hospodárenia bežného roka príjmové finančné operácie .

4. Bilancia aktív a pasív

Východiskovým dokumentom pre návrh Záverečného účtu obce Jasenov za rok 2014 v časti bilancia aktív a pasív obce je výkaz účtovnej závierky SUVAHA k 31.12.2014.

Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 obsahuje informácie o zložení aktív (majetku) a pasív (vlastné imanie a záväzky) a to k 1.1.2014 ako začiatkový stav a k 31.12.2014 ako konečný stav .

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2014 v EUR	KZ k 31.12.2014 v EUR
Majetok spolu	1.816.953,40	1.631.190,06
Neobežný majetok spolu	1.810.903,18	1.620.284,44
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	9.768,15	6.976,35
Dlhodobý hmotný majetok	1.581.649,56	1.393.822,62
Dlhodobý finančný majetok	219.485,47	219.485,00

Obežný majetok spolu	6.050,22	10.876,82
z toho :		
Zásoby	225,49	181,20
Krátkodobé pohľadávky	1.762,86	86,73
Finančné účty	4.061,87	10.608,89
Časové rozlíšenie	0	28,80

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2014 v EUR	KZ k 31.12.2014 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	1.816.953,40	1.631.190,06
Vlastné imanie	473.066,07	350.783,21
z toho :		
Výsledok hospodárenia	473.066,07	350.783,21
Záväzky	145.813,31	158.827,74
z toho :		
Rezervy	4.340,71	900,00
Dlhodobé záväzky	3.139,87	2.404,07
Krátkodobé záväzky	13.879,96	31.070,90
Bankové úvery a výpomoci	124.452,77	124.452,77
Časové rozlíšenie	1.198.074,02	1.121.579,11

Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 sa zhoduje s výkazom Súvaha k 31.12.2014, ktorý je súčasťou účtovnej závierky za rok 2014. Z uvedených dokumentov je dodržaná bilancia aktív a pasív, t.z. že aktíva a pasíva sa rovnajú.

5. Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v súlade s ustanoveniami zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Obec v súlade s ustanovením §15 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p vytvára Rezervný fond vo výške určenej zastupiteľstvom, najmenej však 10% z prebytku rozpočtu zisteného podľa §16 ods.6 tohto zákona.

Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 neobsahuje informácie o stave rezervného fondu k 1.1.2014(začiatkový stav rozpočtového roka), ani informáciu o stave RF k 31.12.2014 (konečný stav rozpočtového roka).

Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 obsahuje informácie o stave sociálneho fondu k 1.1.2014 (začiatkový stav rozpočtového roka), o prírastkoch a úbytkoch počas rozpočtového obdobia roka 2014 a informáciu o stave SF k 31.12.2014 (konečný stav rozpočtového roka). Tvorbu a použitie Sociálneho fondu upravuje Kolektívna zmluva.

Prehľad o stave a vývoji dlhu

Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 obsahuje informácie o stave a vývoji dlhu k 31.12.2014 čím si obec splnila zákonnú povinnosť v zmysle ustanovení zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. a tieto informácie vypovedajú o pravdivej skutočnosti k uvedenému obdobiu.

Krátkodobé záväzky obce uvedené na r.151 súvahy stúpili oproti bezprostredne predchádz. obdobiu z výšky 13 879,96 € na 31 070,90 €. Obec k 31.12.2014 eviduje tieto krátkodobé záväzky :

- voči dodávateľom	3 129,41 €
- voči zamestnancom /nevyplatené mzdy za 12/2014/	17 538,43 €
- voči poisťovniam a daňovému úradu	8 153,53 €
- iné záväzky	105,00 €
- prijaté preddavky	2,71 €
- ostatné priame dane (Daňový úrad)	2 141,82 €

Dlhodobé záväzky obce uvedené na r.140 súvahy klesli oproti bezprostredne predchádz. obdobiu z výšky 3 139,87 € na 2 404,07 €, jedná sa o záväzky zo sociálneho fondu.

Bankové úvery obce uvedené na r. 173 súvahy v porovnaní s bezprostredne predchádzajúcim obdobím zostali na rovnanej sume 124 452,77 € - výška nesplatenej istiny k 31.12.2014 . Obec Jasenov v roku 2001 zobrala finančný úver vo výške 2,2 mil. Sk (73 027 €) na realizáciu stavby Domu smútku . Do roku 2008 navýšila úverové zaťaženie obce na rôzne investičné aktivity v celkovej sume 138 350 € (4.167 952 SK) .

Za obdobie rokov 2001–2008 uhradila istinu bankového úveru vo výške 58.200 €. (1 753 349 Sk). Zostatok bankového úveru v Prima banke a.s. k 31.12.2008 predstavoval čiastku 79 652,24 €. (2 399 603,53 Sk).

V období rokov 2009 – 2010 došlo opäť k navýšeniu úverového zaťaženia obce na celkovú sumu 124 452,77 €, (aktuálny stav k 31.12.2014) , pričom za obdobie rokov 2009 -2014 obec neuhradzovala istinu bankového úveru. V roku 2014 obec na úrokoch z úveru zaplatila sumu 7 700,00 €.

Preverenie stavu zadlženosti - Stav úverov a kontrola stavu zadlženosti

Podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy má obec povinnosť dodržiavať zákonom stanovené limity v súvislosti so zadlženosťou obce, a to pri prijímaní alebo navyšovaní úverového zaťaženia obce, vhodné vždy k 31.12. príslušného rozpočtového roka.

Zákonom stanovené limity sú:

Obec môže na plnenie úloh prijať návratné zdroje financovania len ak :

h) celková suma dlhu neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

i) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania , vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka.

Test :

h/ 60% BP : 377 673,69 x 60% = 226 604,21 €

i/ 25% BP: 377 673,69 x 25 % = 94 418,42 €

Celková suma dlhu k 31.12.2014 je v sume 124 452,77 € – podmienka je splnená.

Suma ročných splátok bola v roku 2014 v sume 0,00 € - podmienka splnená

6.Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2014 nevykonávala žiadnu podnikateľskú činnosť.

Predložený návrh Záverečného účtu obce za rok 2014 vo svojom obsahu konštatuje, že obec nie je zriaďovateľom príspevkovej organizácie, že obec v roku 2014 neposkytla žiadne záruky.

7.Finančné usporiadanie vzťahov voči ostatným subjektom

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p. obec v návrhu Záverečného účtu obce za rok 2014 finančne usporiadala svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k:

a) ostatným PO a FO -podnikateľom:

b/ štátnemu rozpočtu

c/ štátnym fondom

d/ rozpočtom iných obcí

e/ rozpočtom VÚC

Finančné vzťahy s uvedenými sú nasledovné:

a/ finančné usporiadanie voči ostatným PO a FO -podnikateľom:

Obec v roku 2014 poskytla dotácie z rozpočtu obce v súlade s VZN č. 1/2006 o podmienkach poskytovania dotácií PO, FO – podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Ziadať dotácie	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov-	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
Účelové určenie dotácie : uviesť - bežné výdavky na - 1 -	- 2 -	3 -	

			- 4 -
Telovýchovná jednota Jasenov	3063,01	3063,01	0

K 31.12.2014 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade s VZN č. 1/2006 o dotáciách.

b/ finančné usporiadanie voči zriadeným PO, t.j. rozpočtovým organizáciám:

Obec nemá zriadenú rozpočtovú organizáciu

c// finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu :

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
MF SR	REGOB	391,05	391,05	0
KŠÚ	MŠ na 5-ročné deti	1.465,00	1.465,00	0
MF SR	Skladník CO	187,20	187,20	0
MF SR	Životné prostredie	111,05	111,05	0
ÚPSVR	HRAD - ESF	54.268,89	54.268,89	0
ÚPSVR	HRAD - ESF+ŠR	9.576,87	9.576,87	0
MF SR	Zachráňme hrad Jasenov	22.000,00	22.000,00	0
MF SR	Voľby	3.888,13	3.888,13	0
ÚPSVR	Aktivačná činnosť-ESF	3.961,51	3.961,51	0
ÚPSVR	Aktivačná činnosť-ESF+ŠR	699,09	699,09	0
Úrad Vlady SR	Šport	7.694,00	0	7.694,00

d/ finančné usporiadanie voči štátnym fondom:

Obec v roku 2014 neuzatvorila žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

e/ finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec v roku 2014 neuzatvorila žiadnu zmluvu s inými obcami

f / finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec v roku 2014 neuzatvorila žiadnu zmluvu s VÚC.

8. ZÁVER – Odporúčenie

Vzhľadom na vyššie uvedené skutočnosti odporúčam naďalej dodržiavať zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. najmä v časti schvaľovania rozpočtu obce na rok 2014 dodržať zákonnú povinnosť programového rozpočtu, ďalej dodržiavať ustanovenia tohto zákona v súvislosti s výkonom predbežnej finančnej kontroly a následne schvaľovanie rozpočtových opatrení na základe ktorých budú po schválení realizované zmeny rozpočtu. Naďalej dodržiavať ostatné všeobecné právne predpisy SR, nariadenie obce a osobitné predpisy.

Vzhľadom na vyššie uvedené skutočnosti odporúčam Obecnému zastupiteľstvu v Jasenove prerokovanie Záverečného účtu Obce Jasenov za rok 2014 uzavrieť s výrokom:

„ celoročné hospodárenie sa schvaľuje BEZ VÝHRAD „

Jasenov, dňa 26.06.2015

Ing. Mária Kulanová
hlavná kontrolórka obce