

**Odborné stanovisko  
hlavného kontrolóra obce k Návrhu záverečného účtu  
obce Letanovce za rok 2014**

Odborné stanovisko k Návrhu záverečného účtu obce Letanovce za rok 2014 predkladám v zmysle § 18 f ods. 1, písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení, v znení neskorších predpisov. Odborné stanovisko som spracovala na základe predloženého a zverejneného Návrhu záverečného účtu obce Letanovce za rok 2014.

**A. Východiská spracovania odborného stanoviska k Návrhu záverečného účtu.**

- B.** V odbornom stanovisku vychádzam z posúdenia návrhu na základe dvoch hľadísk:
1. Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu.
  2. Metodická správnosť predbežného návrhu záverečného účtu.

**1. Zákonnosť predloženého Návrhu záverečného účtu**

**1.1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi.**

Návrh záverečného účtu bol spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

**1.2. Dodržanie informačnej povinnosti obce.**

Návrh záverečného účtu bol verejne sprístupnený na úradnej tabuli dňa 28.5.2015 a bude zverejnený do 29.6.2015, čím bude splnená zákonom stanovená povinnosť obce podľa § 9, ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16, ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

**1.3. Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce.**

V zmysle § 16, ods., 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a v súlade s ustanovením § 9, ods. 4 zákona o obecnom zriadení individuálnu ročnú účtovnú závierku k 31.12.2014 overila audítorka – Ing. Jana Kuklová. Správa audítora pre štatutárny orgán bude predložená na rokovanie OZ v Letanovciach spolu s Návrhom Záverečného účtu a týmto Stanoviskom.

**2. Metodická správnosť predloženého Návrhu záverečného účtu.**

Predložený Návrh záverečného účtu bol spracovaný v súlade s § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v členení podľa § 10, ods. 3 tohto zákona v nasledovnom členení:

- údaje o plnení rozpočtu príjmov a výdavkov v členení podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, vrátane usporiadania vzťahov obce k štátnemu rozpočtu, iným obciam a ostatným právnickým osobám, vrátane návrhu na usporiadanie výsledku hospodárenia – prebytku za rok 2014,
- hospodárenie fondov - tvorba a použitie rezervného a sociálneho fondu v roku 2014,
- bilancia aktív a pasív k 31.12.2014,
- prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2014,

- poskytnuté dotácie z rozpočtu obce v roku 2014,
- hodnotenie plnenia programov obce k 31.12.2014 – samostatná príloha Záverečného účtu.

## **B. Spracovanie záverečného účtu.**

Pri spracovaní záverečného účtu obce bol dodržaný postup podľa § 16, ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. V zákonnej lehote po skončení rozpočtového roka obec údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu obce.

Návrh záverečného účtu obsahuje povinné náležitosti podľa § 16, ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Návrh záverečného účtu neobsahuje tieto údaje:

- údaje o hospodárení príspevkových organizácií – obec nemá zriadené príspevkové organizácie,
- prehľad o poskytnutých zárukách – obec v roku 2014 neposkytla záruky,
- údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti - obec nevykonávala podnikateľskú činnosť.

### **1. Údaje o plnení rozpočtu**

Rozpočet obce na rok 2014 bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 28.11.2013 uznesením č. 126/11/2013 ako vyrovnaný rozpočet, pričom bežný rozpočet bol schválený ako prebytkový a kapitálový ako schodkový, pričom schodok rozpočtu bol krytý finančnými operáciami – použitím prostriedkov z rezervného fondu a z nevyčerpaného prebytku hospodárenia obce za predchádzajúce rozpočtové obdobia.

Rozpočet obce má byť v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy základným nástrojom finančného hospodárenia v príslušnom rozpočtovom roku, ktorým sa riadi financovanie úloh a funkcie obce. Viacročný rozpočet slúži ako strednodobý ekonomicky nástroj finančnej politiky obce, v ktorom sú vyjadrené zámery rozvoja územia a potrieb obyvateľov.

Schválený rozpočet na rok 2014 bol upravovaný v priebehu rozpočtového roka 2014 6 x a to:

- zmena č. 1/2014 schválené uznesením OZ č. 8/3/2014 zo dňa 25.3.2014,
- zmena č. 2/2014 schválená starostom dňa 28.3.2014,
- zmena č. 3/2014 schválené uznesením OZ č. 121/7/2014 zo dňa 14.7.2014,
- zmena č. 4/2014 schválené uznesením OZ č. 122/9/2014 zo dňa 18.9.2014,
- zmena č. 5/2014 schválená starostom dňa 24.9.2014,
- zmena č. 6/2014 schválená starostom dňa 12.11.2014.

Po vykonaní uvedených zmien rozpočtu na rok 2014 ostal celkový rozpočet prebytkový, s tým, že bežný rozpočet bol prebytkový a kapitálový schodkový. Schodok upravovaného rozpočtu bol krytý finančnými operáciami – použitím prostriedkov z rezervného fondu a z nevyčerpaného prebytku hospodárenia obce za predchádzajúce rozpočtové obdobia a prijatím návratných zdrojov financovania – úveru.

## **Finančné usporiadanie finančných vzťahov k štátnemu rozpočtu a iným právnickým osobám**

1. Obec Letanovce k 31.12.2014 mala usporiadané všetky finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu. Finančné vzťahy so štátnym rozpočtom v rozpočtovom roku 2014 mala obec z titulu preneseného výkonu štátnej správy na úseku životného prostredia, evidencie obyvateľstva, matriky, predškolskej výchovy v MŠ, hmotnej núdze žiakov, konania volieb prezidenta SR, volieb do EU, komunálnych volieb, dotácie na CO, aktivačnej činnosti, príspevku podľa § 50j, rodinných prídavkov a dávok v hmotnej núdzi ako osobitný príjemca a nákladov na terénnych sociálnych pracovníkov.
2. Obec nemá zriadené ani založené právnické osoby.
3. V roku 2014 obec nemala finančné vzťahy s VÚC a štátnymi fondmi.
4. V roku 2014 obec mala finančné vzťahy s jednou obcou z titulu poskytnutia dotácie na záujmovú činnosť detí, s ktorou má finančný vzťah usporiadaný k 31.12.2014 a s jednou obcou z titulu financovania Spoločného obecného úradu – tento vzťah nebol zo strany obce, kde sídlo Spoločný obecný úrad usporiadaný a prostriedky poukázané obcou Letanovce neboli v priebehu roka 2014 neboli k 31.12.2014 vyúčtované.

## **Hospodárenie obce, vrátane RO za rozpočtové obdobie roka 2014 dokumentuje nasledovná tabuľka:**

<b>Názov položky</b>	<b>Skutočné čerpanie</b>
<b>Príjmy rozpočtu obce, z toho</b>	<b>1 313.567,98</b>
bežné príjmy	1 091.165,30
kapitálové príjmy	28.000,00
finančné operácie príjmové	194.402,68
<b>Výdavky rozpočtu obce, z toho</b>	<b>1 306.130,99</b>
bežné výdavky	928.013,75
kapitálové výdavky	298.309,83
finančné operácie výdavkové	17.287,67
<b>Výsledok hospodárenia celkom – prebytok, z toho</b>	<b>+ 7.437,99</b>
bežný rozpočet -prebytok	163.151,55
kapitálový rozpočet - prebytok	-270.309,83
Rozdiel vo finančných operáciách – schodok	+ 177.115,01

## Čerpanie rozpočtu

### Rozpočet celkove

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Čerpanie rozpočtu
Príjmy celkove	667.543,16	1 306.057,68	1 313.567,98
Výdavky celkove	667.543,16	1 306.057,68	1 306.130,99
Hospodárenie obce:	0,00	0,00	+ 7.436,99

### Bežný rozpočet

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Čerpanie rozpočtu
Bežné príjmy	667.543,16	1 083.655,00	1 091.165,30
Bežné výdavky	548.833,44	959.817,07	928.013,75
Hospodárenie obce:	+ 118.709,72	+ 123.838,00	163.151,55

### Kapitálový rozpočet

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Čerpanie rozpočtu
Kapitálové príjmy	0,00	28.000,00	28.000,00
Kapitálové výdavky	99.209,72	326.740,61	298.309,83
Hospodárenie obce:	-99.209,72	-298.740,61	-270.309,83

### Finančné operácie

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Čerpanie rozpočtu
Príjmové finančné operácie	0,00	194.402,68	194.402,68
Výdavkové finančné operácie	19.500,00	19.500,00	17.287,67
Rozdiel finančných operácií	-19.500,00	+ 174.902,68	+ 177.115,01

## **2. Hospodárenie fondov**

**Rezervný fond** má obec vytvára v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy tvorí sa zo zostatku za predchádzajúce obdobia a z prebytku hospodárenia obce za príslušný rozpočtový rok vo výške minimálne 10 % z prebytku rozpočtu. V prípade, že obec nemá zriadený iný peňažný fond, celý prebytok hospodárenia za príslušný rozpočtový rok sa použije na tvorbu rezervného fondu. Obec viedla rezervný fond na osobitnom účte v peňažnom ústave.

O jeho tvorbe a použití rozhoduje výhradne obecné zastupiteľstvo.

K 1.1.2014 bol v účtovníctve evidovaný stav rezervného fondu vo výške **11.747,97 €**, jeho tvorba z výsledku hospodárenia za rok 2013 bola 0,00 €, nakoľko obec hospodárila v roku 2013 so schodkom. V priebehu roka 2014 boli prostriedky rezervného fondu v celom rozsahu t. j. vo výške **11.747,97 €** použité na krytie schodku rozpočtu, čo znamená, že na účte rezervného fondu zostala suma 0,00 € a v prípade akejkolvek mimoriadnej obec nemala krytie z rezervného fondu, kde sa majú kumulovať prostriedky práve pre nepredvídané situácie

Obec viedla v účtovníctve **neusporiadaný výsledok hospodárenia – prebytok z predchádzajúcich období** k 1.1.2014 vo výške **91.016,39 €**, ktorý v celom rozsahu použila v priebehu roka 2014 na kapitálové výdavky súvisiace s rekonštrukciou miestnych komunikácií.

K 31.12.2014 v rámci neusporiadaného výsledku hospodárenia z predchádzajúcich období obec v účtovníctve viedla zostatok vo výške **69.956,73 €**.

**Sociálny fond** bol tvorený zostatkom z predchádzajúceho obdobia vo výške **95,46 €**, prídelenom vo výške 1,05 % z objemu hrubých miezd za rok 2014 v celkovej výške 1.540,93 €. Použitie prostriedkov sociálneho fondu v roku 2014 bolo vo výške 1.381,00 na príspevok na stravu a nákup darčkových poukážok. Zostatok na sociálnom fonde k 31.12.2014 bol vo výške **255,39 €**.

Obec viedla prostriedky na samostatnom bankovom účte. Obec nemá prijatý vnútorný predpis, ktorý upravuje čerpanie prostriedkov sociálneho fondu.

## **3. Bilancia aktív a pasív**

Aktíva a pasíva k 31.12.2014 sú uvedené v prehľadných tabuľkách Záverečného účtu obce a údaje v nich uvedené sú v súlade so Súvahou k 31.12.2014.

### **a) Pohľadávky obce :**

Pohľadávky obce k 31.12.2014 sú vo výške ..... **47.669,87 €** z titulu:

- poskytnuté preddavky - zamestnanci..... 84,10 €
- dobropisy VSE..... 1.505,45 €
- daň z nehnuteľnosti..... 1.504,22 €
- daň za psa..... 110,00 €
- miestny poplatok za KO ..... 9.746,87 €
- nájom nebytové priestory..... 9.369,72 €
- vodné, stočné do r. 2009..... 3.742,36 €
- stočné..... 11.806,04 €
- vodné..... 7.932,77 €
- nájomné BD Strelníky..... 235,22 €
- vodné BD Strelníky..... 34,32 €
- škoda BD Strelníky..... 1.598,80 €

V rámci inventarizácie pohľadávok odporúčam prehodnotiť stav nevymožiteľných pohľadávok.

#### **b) Závazky obce**

**Závazky celkom** k 31.12.2014 sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi vo výške **951.483,58 €** z titulu:

• úvery v peňažných ústavoch.....	388.944,93 €
• ŠFRB.....	381.106,95 €
• finančná zábezpeka z nájomných bytov .....	14.200,00 €
• voči SF .....	255,39 €
• dodávateľských faktúr.....	120.695,10 €
• zamestnanci .....	19.944,48 €
• zúčtovanie s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia.....	9.279,21 €
• daň z príjmu .....	2.657,97 €
• ostatné záväzky.....	187,86 €
• fond opráv, údržby.....	14.187,86 €
• zrážky zo mzdy.....	23,90 €

#### **4. Prehľad o stave a vývoji dlhu**

Celková výška záväzkov obce k 31.12.2014 **z titulu posúdenia dlhu z formálnej stránky je v súlade** s ustanovením § 17 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V roku 2014 bol obci poskytnutý nový úver vo výške **90.000,00 €**.

K 31.12.2014 bola celková výška dlhu obce – z návratných zdrojov financovania (okrem úverov zo ŠFRB) z predchádzajúcich bankových úverov **388.944,93 € a ročné splátky, vrátane úrokov boli vo výške 12.485,46 €**.

**Rozhodujúce ukazovatele pre posúdenie dlhu obce:** vychádza sa z bežných príjmov obce predchádzajúceho rozpočtového obdobia t. z. za rok 2013, ktoré má obec vykázané vo výške **659.023,61 €**:

- **limit pre celkový dlh obce** - 60% bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového obdobia roka 2013 – **395.414,17 €**
- **limit pre ročné splátky, vrátane úrokov** - 25% bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového obdobia roka 2013 – **164.755.90 €**
- **limit pri prekročení ktorého je potrebné orgánmi obce prijať opatrenia a splniť oznamovaciu povinnosť voči MF SR** - 50% bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového obdobia roka 2013 – **329.511,80 €**
- **limit pri prekročení ktorého je potrebné orgánmi obce prijať opatrenia na zníženie dlhu a splniť oznamovaciu povinnosť voči MF SR** - 58% bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového obdobia roka 2013 - **382.233.69 €**.

**Poukazujem na skutočnosť, že bežné príjmy boli tvorené aj príjmami zo ŠR na prenesený výkon štátnej správy, na originálne kompetencie v školstve a dávkami v hmotnej núdzi, čo tvorí podstatnú časť bežných príjmov obce, pričom tieto prostriedky sú účelovo určené a nemôže sa z nich splácať dlh obce. Na základe uvedeného konštatujem výraznú mieru zadĺženosti obce.**

V tejto súvislosti odporúčam orgánom obce prehodnotiť úver v Prima banke s výškou úrokovej sadzby 7,9 %.

## **5. Poskytnutie dotácií z rozpočtu obce**

Z rozpočtu obce boli v roku 2014 poskytnuté dotácie v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov a VZN č. 2/2013 pre:

- ŠKD pri ZŠ J. Sklenára v Letanovciach ..... 6.000,00 €
- CVČ Smižany..... 477,71 €

Poskytnuté dotácie boli zúčtovaná v plnej výške v termíne do 31.12.2014.

## **C. ZÁVER**

Návrh záverečného účtu je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami §16 odst.5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s výnimkou tých náležitostí, ktoré sa týkajú:

- hospodárenia príspevkových organizácií, nakoľko obec nemá zriadenú PO,
- prehľad o poskytnutých zárukách – obec v priebehu rozpočtového roka 2014 neposkytla záruky,
- nákladov a výnosov podnikateľskej činnosti pretože obec nevykonáva podnikateľskú činnosť,

Návrh záverečného účtu bol zverejnený pred jeho prerokovaním a schvaľovaním v Obecnom zastupiteľstve na úradnej tabuli v obci a to v čase od 21.5.2015 a bude do 29.6.2015, čím bude splnená povinnosť obce vyplývajúca s §9, ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16, ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Počas jeho zverejnenia do doby spracovania tohto stanoviska nebol zaevidovaný podnet, alebo pripomienka poslancov ani občanov k Návrhu záverečného účtu. Počas lehoty zverejnenia Návrhu Záverečného účtu bol Návrh upravený na základe vlastných zistených nepresností.

Riadna účtovná závierka a hospodárenie obce v čase spracovania tohto stanoviska bola v zmysle §9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení a §16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy overená audítorom. Výrok audítora a správa audítora pre poslancov bude predmetom prerokovania na zasadnutí OZ spolu so Záverečným účtom a týmto stanoviskom.

Na základe zistených skutočností pri posudzovaní Záverečného účtu obce za rok 2014 odporúčam orgánom obce:

1. V priebehu roka 2014 nebol usporiadaný hospodársky výsledok za predchádzajúce rozpočtové obdobia v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, odporúčam pri schvaľovaní ZÚ usporiadať prebytok hospodárenia obce odvodom do rezervného fondu.
2. Odporúčam OZ použiť zostatok finančných prostriedkov z neusporiadaného hospodárskeho výsledku za predchádzajúce obdobia k 31.12.2014 vo výške 40.392,94 € na tvorbu rezervného fondu.
3. Prijatť opatrenia na riešenie vysokých pohľadávok za predchádzajúce rozpočtové roky.
4. Prijatť opatrenia na zníženie úrokovej sadzby 7,9 % z úveru v Prima banke, ktorý bol prijatý za účelom kúpy pozemkov a začatie splácania istiny z úveru v Prima banke – 279.000,00 €, ktorý bol prijatý za účelom plynofikácie obce a zatiaľ sa nezačala splácať istina.

Na základe zistených skutočností a odporúčaní orgánom obce vyššie uvedeným, ktoré nesúvisia len s hospodárením obce za posudzovaný rok 2014, v zmysle §16, ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a s poukázaním na obsah tohto stanoviska v jednotlivých častiach

**odporúčam Obecnému zastupiteľstvu v Letanovciach**

**schváliť**

**Záverečný účet Obce Letanovce za rok 2014**

**bez výhrad**

V Letanovciach 22.6.2015

Danuša Beláková  
hlavná kontrolórka