

STANOVISKO

hlavnej kontrolórky k návrhu Záverečnému účtu Obce Nálepkovo za rok 2017

V zmysle zákona § 18f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu Obce Nálepkovo za rok 2017.

Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu Obce Nálepkovo za rok 2017 (ďalej len „stanovisko“), som spracovala na základe predloženého návrhu záverečného účtu Obce Nálepkovo za rok 2017, ktorý bol zverejnený na úradnej tabuli a webovom sídle obce Nálepkovo dňa 11. 06. 2018 a na základe predložených finančných a účtovných výkazov:

- Čerpanie finančného rozpočtu na rok 2017 – predložený Ekonomickým referátom (ER) dňa 08. 03. 2018
- Hlavná kniha rok 2016 predložená Ekonomickým referátom (ER) dňa 08. 03. 2018
- Záverečný účet Obce Nálepkovo – zverejnený na webovej stránke obce dňa 11. 06. 2018
- FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2017 – predložený Ekonomickým referátom (ER) dňa 11. 06. 2018,
- FIN 3-04 Finančný výkaz o finančných aktívach podľa sektorov k 31. 12. 2017 – predložený Ekonomickým referátom (ER) dňa 11. 06. 2018,
- FIN 4-04 Finančný výkaz o finančných pasívach podľa sektorov k 31. 12. 2017 – predložený Ekonomickým referátom (ER) dňa 11. 06. 2018,
- FIN 5-04 Finančný výkaz o dlhových nástrojoch a vybraných záväzkoch k 31. 12. 2017 – predložený Ekonomickým referátom (ER) dňa 11. 06. 2018,
- FIN 6-04 Finančný výkaz o bankových účtoch a záväzkoch obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31. 12. 2017 – predložený Ekonomickým referátom (ER) dňa 11. 06. 2018,
- Čerpanie rozpočtu ZŠaMŠ Nálepkovo za rok 2017,
- Správa nezávislého audítora o overení účtovnej závierky za rok 2017,
- Individuálna účtovná závierka – zverejnená v registri účtovných závierok dňa 27.03.2018,
- Hospodárenie podnikateľskej činnosti – súčasť individuálnej účtovnej závierky za rok 2017,
- Poznámky k účtovnej závierke k 31. 12. 2017 – zverejnené v registri účtovných závierok dňa 27.03.2018.

A. VÝCHODISKA SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

Návrh záverečného účtu Obce Nálepkovo za rok 2017 je predložený na rokovanie obecného zastupiteľstva (OZ) v zákonom stanovenej lehote, t.j. do 30. júna rozpočtového roka.

Pri spracovaní stanoviska som vychádzala z posúdenia predloženého návrhu Záverečného účtu Obce Nálepkovo za rok 2017 (ďalej len „návrh Záverečného účtu“) z dvoch hľadísk:

1. Zákonosť predloženého návrhu Záverečného účtu

1.1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh Záverečného účtu Obce Nálepkovo za rok 2017 bol spracovaný v súlade so zákonom 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“). Zohľadňuje tiež ustanovenia zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v znení neskorších predpisov, ako aj zákona č. 597/2003 Z. z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších predpisov a iné súvisiace právne predpisy.

1.2. Dodržanie informačnej povinnosti zo strany obce

Návrh Záverečného účtu bol verejne sprístupnený na úradnej tabuli obce a na webovom sídle obce, ako aj verejnej diskusii obce, v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 396/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a s § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v zákonom stanovenej lehote 15 dní pred rokovaním obecného zastupiteľstva.

1.3. Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce

Obec Nálepkovo v zmysle § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je povinná dať si overiť účtovnú závierku podľa § 19 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve) auditorovi do jedného roka od skončenia účtovného obdobia, za ktoré sa zostavuje a podľa zákona o obecnom zriadení § 9 ods. 4 ju overí auditor. **Správa nezávislého audítora o overení účtovnej uzávierky Obce Nálepkovo bola predložená hlavnej kontrolórke do termínu vypracovania tohto stanoviska. Správa nezávislého audítora bola vypracovaná dňa 08. 06. 2018.**

2. Metodická správnosť predloženého návrhu Záverečného účtu

Predložený návrh Záverečného účtu Obce Nálepkovo bol spracovaný podľa § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Obsahuje najmä 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, výsledky hospodárenia podnikateľskej činnosti a plnenie programového rozpočtu 2017 veľmi stroho, bez textu, ktorý by vysvetľoval čo sa v jednotlivých programoch vykonalo.

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 v znení neskorších predpisov.

B. ZOSTAVENIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

Obec pri zostavení návrhu Záverečného účtu postupovala podľa § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a po skončení rozpočtovaného roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrne spracovala do záverečného účtu. V súlade s § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy finančne usporiadala svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom a právnickým osobám,

ktorým poskytla prostriedky svojho rozpočtu; ďalej usporiadala finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

1. Rozpočtové hospodárenie

Podľa zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov obec má povinnosť zostaviť svoj rozpočet a pred schválením ho zverejniť zákonným spôsobom. Finančné hospodárenie obce sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený obecným zastupiteľstvom (OZ) dňa 19. 12. 2016 uznesením OZ č. 270/2016-OZ.

Rozpočet za rok 2017 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový, prebytok bežného rozpočtu bol naplánovaný vo výške 315 819 €. Kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový, schodok kapitálového rozpočtu bol naplánovaný vo výške -302 470 €.

Schválený rozpočet bol v priebehu rozpočtového roka upravovaný raz na základe uznesení obecného zastupiteľstva a vykonaných rozpočtových opatrení, a to konkrétne:

- rozpočtové opatrenie č. 8/2017 TSP – dotácia schválené dňa 15.12.2017 uznesením č. 400/2017-OZ a
- rozpočtové opatrenie č. 12/2017 Verejné osvetlenie schválené dňa 15.12.2017 uznesením č. 404/2017-OZ.

V záverečnom účte nie je uvedený dôvod neschválenia rozpočtových opatrení obecným zastupiteľstvom.

Porovnanie schváleného rozpočtu a rozpočtu po vykonaných rozpočtových opatreniach (v €):

	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Plnenie k 31. 12. 2017
ROZPOČET CELKOM			
<i>Príjmy celkom</i>	3 164 332	3 164 332	3 302 800
<i>Výdavky celkom</i>	3 164 332	3 181 195	3 201 020
HV – Prebytok	0		+101 780
Z toho:			
BEŽNÝ ROZPOČET			
<i>Príjmy</i>	3 138 037	3 138 037	3 231 147
+ <i>Príjmy RO</i>	11 535	11 535	36 899
<i>Výdavky</i>	1 390 668	1 407 531	1 512 402
HV - Prebytok	1 758 904	1 742 041	1 755 644
+			
<i>Výdavky RO (nerozpočt.)</i>	1 431 550	1 431 550	1 520 251
HV – Prebytok	327 354	310 491	+235 393
KAPITÁLOVÝ ROZPOČET			
<i>Príjmy</i>	1 160	1 160	19 550
<i>Výdavky</i>	303 630	303 630	127 235
HV - Schodok	-302 470	-302 470	-107 685
FINANČNÉ OPERÁCIE (FO)			
<i>Príjmové operácie</i>	13 600	13 600	15 204
<i>Výdavkové operácie</i>	38 484	38 484	41 132
HV – Schodok	-24 884	-24 884	-25 927
PREBYTOK ROZPOČTU			+101 780

Obec Nálepkovo vykazuje výsledok rozpočtového hospodárenia v roku 2016 **prebytok vo výške 101 780 €** (prebytok bežného rozpočtu - schodok kapitálového rozpočtu - schodok finančných operácií = prebytok rozpočtu Obce Nálepkovo). Z prebytku bežného rozpočtu v sume 235 393 € je krytý schodok kapitálového rozpočtu v sume -107 685 € a schodok finančných operácií v sume -25 927 €.

Prebytok rozpočtového hospodárenia vo výške 101 780 € tvorí základ pre tvorbu peňažných fondov, po odpočítaní nevyčerpaných účelovo určených prostriedkov poskytnutých v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo ŠR, z rozpočtu EÚ alebo na základe osobitného predpisu, ktoré možno použiť v nasledujúcom rozpočtovom roku a tiež finančné prostriedky školy vrátene na obec (normatívne a nenormatívne).

1.1. Bežný rozpočet

Rozbor plnenia príjmov je veľmi stručný, obsahuje údaje uvedené vo výkaze Fin 1-12, ktoré predkladá Obec Nálepkovo po skončení roka na daňový úrad.

Bežný rozpočet - príjmy boli naplnené v priemere na 108,56 %. Najdôležitejší zdroj príjmov - výnos dane z príjmov PO a FO vo výške 1 101 648,68 € bol navýšený oproti roku 2016, t.j. o sumu 74 977,06 €.

Daňové príjmy boli priebežne plnené na 108 %, okrem poplatku za komunálny odpad, ktorého výber bol plnený len na 77,74 %. Daňové príjmy boli plnené v celkovej výške 1 151 289,02 €. Nedaňové príjmy z prenájmu pozemkov, bytov, budov a z vlastníctva majetku a administratívne a iné poplatky a platby boli priebežne napĺňané v priemere na 106 %, no niektoré položky boli vysoko prekročené – príjem z prenájmu budov (142 %), správne poplatky FO (113 %) poplatky za pohrebné služby (113 %), a za predaj výrobkov a služieb (1 318 %), v celkovej výške 254 801,55 €, čo je oproti roku 2016 viac o 60 147,89 € (rok 2016 - 194 653,66 €).

Položka EK 311 a 312 - Granty a transfery na prenesené kompetencie, na základe zmlúv s ÚPSVAR z ESF a ŠR boli plnené na 100 %, v celkovej výške 1 825 056,23 €, čo je oproti roku 2016 menej o 185 092,55 €.

Bežný rozpočet – výdavky boli čerpané na 107 % v celkovej výške 1 512 401,82 €, čo je o 53 763,92 € menej ako v roku 2016 (1 566 165,74 €). Výrazne sa zvýšilo čerpanie funkčnej klasifikácie 01.1.1. – Výdavky verejnej správy – OcÚ oproti roku 2016 o 124 610,16 €. Z toho výrazne sa zvýšilo čerpanie položiek upraveného rozpočtu na položke 633001 – Interiérové vybavenie (plnenie 280 %), 633004 – Prevádzkové stroje a prístroje (268 %), 633016 – VS reprezentačné - jubileá (plnenie 124 %), 634001 – OcÚ – palivo, mazivá, oleje (plnenie 149 %), 634002 – Servis, údržba, opravy (201 %), 635002 – Údržba výpočtovej techniky (140 %), 635002 – Údržba obecných budov, objektov alebo ich častí (323 %), 637004 - VS všeobecné služby (119 %), 637005 - VS špeciálne služby - právne (562 %), 637014 - Verejná správa - stravovanie (431 %). Výrazne prispelo k umožneniu zvýšených výdavkov zvýšenie výnosu z dane z príjmov FO a PO.

Výhrady hlavnej kontrolórky k čerpaniu bežného rozpočtu na strane príjmovej aj výdavkovej:

1/ Rozpočtové opatrenia boli pripravené až na konci roka 2017, ktoré:

- boli schválené dňa 15.12.2017: RO č. 8/2017 TSP - dotácia
RO č. 12/2017 Verejné osvetlenie.
- neboli schválené OZ dňa 15.12.2017: RO č. 1/2017 až 7/2017

RO č. 9/2017 až 11/2017

RO č. 13/2017 a 14/2017

Pri čerpaní rozpočtu došlo k vysokému prekročeniu alebo nesplneniu niektorých položiek rozpočtovaných príjmov a výdavkov v danom roku, čo nie je vysvetlené v záverečnom účte. Z uvedeného vyplýva, že v priebehu roka nebolo riešené prekročenie rozpočtovým opatrením a bolo vykonané rozpočtové opatrenie ku koncu obdobia a to len k dvom položkám. Uvedeným konaním nebolo dodržané ustanovenie § 18 až § 20 VZN č. 17/2014 zo dňa 15.12.2014 Zásady hospodárenia s finančnými prostriedkami Obce Nálepkovo. Hlavný kontrolór konštatuje porušenie finančnej disciplíny § 31 ods. 1 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

2/ V príjmovej časti rozpočtu je nedočerpanie EK položky 212 Príjmy z prenajatých pozemkov LON v sume 30 000,00 €. V záverečnom účte nie je okomentovaný dôvod nenaplnenia tejto položky, pričom komentovať znamená vysvetliť prečo nastal takýto stav v príjmoch bežného rozpočtu, konkrétne v nedaňovom príjme EK 212 Príjmy z prenajatých pozemkov LON.

3/ Je potrebné prehodnotiť čerpanie FK 01.1.1. EK 637005 VS – špeciálne služby - právne vo výške 22 499,10. Z dôvodu, že platíme celý rok 2017 právnikovi kvôli vymáhaniu nedoplatkov na daniach, poplatkoch, nájomnom.

Podľa hlavnej knihy:

– na účte 318 – pohľadávky z nedaňových príjmov obcí:

Ku dňu 01.01.2017 celkom 220 446,16 € a ku dňu 31.12.2017 je zostatok na účet pohľadávok v sume 281 995,09 €. Čiže došlo k zvýšeniu pohľadávok o 61 548,93 €.

– Na účte 319 - pohľadávky z daňových príjmov obcí:

Ku dňu 01.01.2017 celkom 4 094,57 € a ku dňu 31.12.2017 je zostatok pohľadávok 6 203,17 €, čo je zvýšenie pohľadávok o 2 108,60 €.

– A účte 378 Iné pohľadávky:

Ku dňu 01.01.2017 celkom 25 000 € a ku dňu 31.12.2017 je zostatok pohľadávok 24 786,44 €, čo je zníženie pohľadávok o 213,56 €.

4/ Obec Nálepkovo v roku 2017 svojpomocne rekonštruovala Požiarnú zbrojnicu Hamor III. vo výdavkoch kapitálového rozpočtu bola zaúčtovaná na rozpočtovú položku:

03.2.0	716	Prípravná a projektová dokumentácia v sume	2 600,00 €
	<u>717002</u>	<u>Rekonštrukcia a modern. HS Tretí Hámor v sume</u>	<u>24 243,72 €</u>
		Spolu	26 843,72 €

Rekonštrukcia stála 26 843,72 € podľa čerpania rozpočtu.

V hlavnej knihe na dvoch účtoch je zaúčtované na účet 042 – Obstarávacie náklady DHM:

0420036	Projektová dokumentácia PZ vypracovanie projektovej dokumentácie v sume	2 600,00 €
<u>0420040</u>	<u>Rekonštrukcia PZ Tretí Hámor v sume</u>	<u>20 636,64 €</u>
	Spolu	23 236,64 €

Rozdiel medzi čerpaním rozpočtu a hlavnou knihou je 3 607,08 €. Pred schválením záverečného účtu vyzvať vedúcu ekonomického úseku o vyjadrenie, ako pri jej účtovaní došlo k takému rozdielu.

5/ Položka 04.1.2 Všeobecná pracovná oblasť – Stavebný dozor vo výške 5 280 € na dvoch stavbách:

1. Rekonštrukcia PZ Hámor III. V celkovej výške	26 843,72 €
2. Rekonštrukcia ulice Pod Halmou v celkovej výške	57 074,60 €
Spolu	83 918,32 €

Za stavebný dozor EK položka 637 005 – Špeciálne služby – stavebný dozor bežného rozpočtu sa pri dvoch stavbách vyplatilo z verejných prostriedkov 5 280 €, čo predstavuje 6,29 % zo zákaziek. Štandardné firmy pri omnoho zložitejších stavbách účtujú za stavebný dozor 0,7 až 1 % z ceny stavby. To znamená, že obec uhradila 6,2 krát predraženu službu stavebného dozoru. Je to ne hospodárne nakladanie s verejnými prostriedkami, čo sa nesmie opakovať. Do obstarávacích nákladov nie je zaúčtovaná suma za stavebný dozor predstavujúca 6,29 % z ceny oboch stavieb.

1.2. Kapitálový rozpočet

Kapitálový rozpočet - príjmy boli rozpočtované v roku 2017 po úprave rozpočtu vo výške 1 160 € a plnené na 1 685,35 % (19 550,00 €) z dôvodu plnenia položky 322 – rekonštrukcia a modernizácia MŠ Grun a položky a Transferu – kamerový systém v celkovej hodnote 19 500, 00 €, pričom plnenie položky 231 – Príjem z predaja budovy – Z. Horváth je len na 6 % a plnenie položky 231 – príjem z predaja domu – Labuda je 0%.

Kapitálový rozpočet - výdavky v roku 2017 boli rozpočtované vo výške 303 629,84 €. Plnenie kapitálových príjmov bolo 1 685 % vo výške 19 550 € a čerpanie kapitálových výdavkov len 42 % vo výške 127 235,48 € z dôvodu neplnenia položky 714002 – Rekonštrukcia budovy OcÚ – výmena okien spolu 19 832,09 € (rekonštrukcia budovy plánovaná v rozpočte na rok 2018), 717001 – Rekonštrukcia obecných budov a stavieb vo výške 50 463,16 € (plnenie 10%) a 717001 – Výstavba 6 b.j. Zimná ulica 586 – vo výške 123 333 €.

Výhrady hlavnej kontrolórky k čerpaniu kapitálového rozpočtu:

1/ V čerpaní rozpočtu uznesenie č. 297/2017-OZ nie je splnené. Položka 04.4.3. – uznesením č. 297/2017-OZ bolo schválené poskytnutie nenávratného finančného príspevku pre Domov Nálepko, n.o. v sume 30 000 € a zároveň schválilo OZ presun finančných prostriedkov z položky FK 04.4.3. položka 717001 – Realizácia nových stavieb na novú položku FK a EK.

KR - 04.4.3 Výstavba obecných budov	56 088,75	5 823,59		41	+ 50 463,16
-------------------------------------	-----------	----------	--	----	-------------

Obec Nálepko nepostupovala podľa interného predpisu VZN č. 7/2016 o podmienkach poskytovania dotácií z rozpočtu obce – pri poskytnutí finančnej výpomoci Domovu Nálepko, n.o. v sume 30 000 € v uznesení vymedzila účel, na ktorý poskytla dotáciu, ale bez predloženia žiadosti o dotáciu a nebolo vykonanie zúčtovania nenávratnej dotácie.

1.3. Finančné operácie

Finančné operácie – príjmy boli rozpočtované vo výške 13 600,00 € a plnené na 112 % vo výške 15 204,34 €, z toho príjem od organizácie Domov Nálepko, n.o. – splátka finančnej výpomoc plnená na 120 % vo výške 15 000 € a prijaté pôžičky od FO 19 % plnenie v sume 204,34 €.

Finančné operácie – výdavky boli rozpočtované vo výške 38 484 € a čerpané boli vo výške 41 131,93 € čo predstavuje 107 % plnenie na splácanie istín z prijatých úverov a ŠFRB.

Výhrady hlavnej kontrolórky k finančným operáciám:

1/ Suma 15 000,00 € v príjmoch finančných operácií EK položka 411 – Od neziskovej právnickej osoby – DD, n.o. nebola splátkou finančnej pôžičky, z ktorej bola vrátka 12 500,00 € v rozpočte plánovaná. Suma 15 000,00 € bola poskytnutá obcou Nálepkovo na konci roka 2016 uznesením č. 267/2016-OZ zo dňa 19. 12. 2016 za účelom vyplatenia odvodov a časti miezd december 2016 splatných v januári 2017 z dôvodu preklenutia časového obdobia do schválenia finančného príspevku na financovanie sociálnych služieb v zmysle § 71 ods. 6 Zákona č. 448/2008 Z. z. o sociálnych službách v znení neskorších predpisov. Splätnosť pôžičky mala byť do 3 dní od obdržania finančného príspevku od poskytovateľa MPSVaR SR v sume 261 500,00 €. Domov Nálepkovo n.o. tak porušil splátkový kalendár na sumu 50 000,00 €, ktorú obec Nálepkovo poskytla ako pôžičku (na základe zmluvy) v roku 2014 účelovo viazanú na výstavbu kotolne, tú schválilo obecné zastupiteľstvo dňa 26. 03. 2014 uznesením č. 360/2014-OZ.

2/ V roku 2017 Domov Nálepkovo, n.o. mala vrátiť čiastku 12 500,00 €. K tejto pôžičke bol vypracovaný splátkový kalendár na 4 roky – splátka každý rok 12 500,00 € až do splatenia pôžičky.

Účtovne:

K 31. 12. 2017 – stav pohľadávok na účte 378 0007 v hlavnej knihe je 25 000,00 €, čo dokazuje, že podľa vyššie citovaného uznesenia Domov Nálepkovo, n.o. malo uhradiť splátku k 31. 10. 2017 v hodnote 12 500,00 €. Túto splátku nezisková organizácia neuhradila a v záverečnom účte nie je zdôvodnené prečo neuhradila. Dokonca vykazujeme plnenie 120 % za príjem od organizácie Domov Nálepkovo, n.o. – splátka finančnej výpomoci vo výške 15 000 €.

Na účte 378 0007 je zúčtovaná len pôžička, ktorú obec poskytla Domovu Nálepkovo, n.o. na konci roka 2016 a následne bola aj neziskovou organizáciou splatená.

3/ Rozpočet finančných operácií príjmov a výdavkov tak nevyjadruje skutočnosť a v tomto prípade je skreslený výsledok rozpočtového hospodárenia.

1.4. Vysporiadanie prebytku hospodárenia za rok 2017

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Výsledok rozpočtového hospodárenia môže byť prebytok alebo schodok jej rozpočtu; podľa ustanovenia § 2 písm. b) a c) a § 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 znení neskorších predpisov, prebytkom je kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu, schodkom rozpočtu je záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu. Pod príjmami a výdavkami rozpočtu sa chápu bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet) a kapitálové príjmy a výdavky (kapitálový rozpočet); súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu nie sú finančné operácie.

Obec Nálepkovo hospodáril s prebytkom 101 780,21 €; takto vykázany prebytok rozpočtu je zistený v súlade s § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Výsledkom rozpočtového hospodárenia je prebytok vo výške 101 780,21 €, ktorý podľa predkladateľa bude použitý na vykrytie schodku kapitálového rozpočtu a schodku finančných operácií.

Podľa § 16 ods. 6 a 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, ak možno použiť v rozpočtovom roku v súlade s osobitným predpisom nevyčerpané účelovo určené prostriedky

poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu EÚ alebo na základe osobitného predpisu, tieto nevyčerpané prostriedky sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu z tohto prebytku vylučujú.

Z prebytku rozpočtu sa vylučujú nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo ŠR, z rozpočtu EÚ alebo na základe osobitného predpisu, ktoré možno použiť v nasledujúcom rozpočtovom roku a tiež finančné prostriedky školy vrátene na obec (normatívne a nenormatívne).

Tieto prostriedky budú použité v nasledujúcom rozpočtovom roku 2018 v súlade s ustanovením § 8 ods. 4 a 5 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Výhrady hlavnej kontrolórky vysporiadaniu prebytku hospodárenia:

1/ K bodu 4. (str. 10 ZÚ) Vysporiadanie prebytku hospodárenia za rok 2017

Schodky kapitálového rozpočtu a schodku finančných operácií boli kryté z prebytku bežného rozpočtu v sume 235 393,28 €, t. z. že **prebytok rozpočtového hospodárenia v sume 101 780,21 €** môže byť použitý do rezervného fondu alebo na kapitálové výdavky budúceho obdobia.

Z tohto dôvodu prvá veta „Prebytok bežného rozpočtu vo výške 101 780,21 € bude použitý na vykrytie schodku kapitálového rozpočtu a schodku finančných operácií“ je nesprávna.

1.5. Prehľad o stave a vývoji dlhu, záväzkoch a pohľadávkach

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Podľa citovaného ustanovenia obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

Dlhodobé úvery a podpory ŠFRB uvedené v nasledujúcej tabuľke sú nesplatené z minulých období.

Prehľad návratných zdrojov financovania:

ÚVER	STAV K 31.12.2017	SPLATNOSŤ
Podpora zo ŠFRB – 16 b.j.	116 300,21	08/2031
Podpora zo ŠFRB – 6 b.j. (580)	36 967,93	02/2032
Podpora zo ŠFRB – 8 b.j.	85 259,19	11/2032
Podpora zo ŠFRB – 28 b.j. RO	195 822,80	11/2032
Podpora zo ŠFRB – 6 b.j. (585)	125 881,49	05/2036
SPOLU ŠFRB	560 231,62	X
Dlhová služba MK Letná	0	03/2017
Úver – 5% VPna R ŽŠaMŠ	33 261,77	09/2025
ÚVERY SPOLU	33 261,77	X
CELKOM	593 493,39	X

Úverové zaťaženie obce v roku 2017 oproti roku 2016 sa nezvýšilo. Vzhľadom na výšku úrokov a rozloženie samotných splátok úverov je predpoklad, že obec bude mať disponibilné zdroje, finančné

prostriedky na ich splácanie v ďalšom období. Obec spĺňa všetky limity podľa zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov.

1.6. Bilancia aktív a pasív

Záverečný účet obce obsahuje bilanciu aktív a pasív, ktorá je vyrovnaná na strane aktív aj pasív vo výške 25 472 014,09 €. Vykázaná hodnota aktív a pasív potvrdzuje, že Obec Nálepkovo disponuje značným majetkom, či už dlhodobým hmotným majetkom, pozemkami, finančným majetkom a obežným majetkom. Jednou z prvoradých úloh je zabezpečiť náležitú starostlivosť o zverený majetok a jeho hospodárne využitie a vynakladanie v súlade so zákonom č. 138/1991 Zb. O hospodárení s majetkom obce tak, aby rozpočet obce a vlastné príjmy obce boli i naďalej plnené aj z aktívneho využívania majetku, všetkých budov, stavieb, strojov a zariadení v majetku obce.

Výhrady hlavnej kontrolórky ku zobrazeniu údajov v účtovnej závierke Obce Nálepkovo k 31.12.2017:

1/ V hlavnej knihe bolo zistené, že aktíva sa nerovnajú pasívam a dokonca rozdiel medzi aktívami v hlavnej knihe a záverečnom účte je 32 820,36 € a medzi pasívami je to 138 162,06 €. Čo dokazuje, že účtovná závierka neposkytuje verný a pravdivý obraz o skutočnostiach.

	Aktíva k 31.12. 2017	Pasíva k 31. 12. 2017	Rozdiel
Záverečný účet	25 472 014,09 €	25 472 014,09 €	0 €
Účtovná závierka - individuálna	25 472 014,09 €	25 472 014,09 €	0 €
Hlavná kniha	25 439 193,73 €	25 333 852,03 €	105 341,70 €

Rozdiel finančných prostriedkov znamená porušenie zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Podľa ustanovení § 7 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky a podľa ods. 2 zobrazenie v účtovnej závierke je verné, ak obsah položiek účtovnej závierky zodpovedá skutočnosti.

2/ Obec Nálepkovo nevytvorila v roku 2017 rezervný fond z prebytku z roku 2016, čiže nenaplnila uznesenie č. 323/2017-OZ zo dňa 26. 06. 2017 (opatrenie č. 7).

1.6.1 Pohľadávky 2017

Prehľad vývoja pohľadávok za roky 2014 – 2017:

v €:

Rok	Pohľadávky celkom
2014	283 197,38
2015	277 815,14
2016	369 434,90
2017	429 828,06

Ako z uvedeného prehľadu vyplýva, obec za rok 2017 zaznamenalo zvýšenie stavu pohľadávok oproti predchádzajúcemu roku o 60 393,16 €.

Obec Nálepkovo zaznamenalo za rok 2017 zvýšenie stavu pohľadávok oproti minulému roku a to v lehote splatnosti.

Prehľad pohľadávok, ktoré Obec Nálepkovo evidovala na účtoch pohľadávok k 31.12.2017 pohľadávky vo výške 429 828,06 €:

1. Dlhodobé pohľadávky v sume 136 768,38 €:

- Odberatelia(311) – 110 147,47 €
- Pohľadávky voči zamestnancom (335)– 1 834,47 €
- Iné pohľadávky (378) – 24 786,44 €

2. Krátkodobé pohľadávky v sume 293 059,68 €:

- Pohľadávky z nedaňových príjmov obcí a rozpočtových organizácií zriadených obcou (318) – 281 995,09 €
- Pohľadávky z daňových príjmov obcí – 6 203,17 €
- Daň z pridanej hodnoty (343) – 4 861,42 €

Výhrada hlavnej kontrolórky k pohľadávkam:

1/ Obec Nálepkovo neuplatňovala v roku 2017, tak ako v predošlých rokoch, zásadu opatrnosti – prechodné zníženie hodnoty pohľadávok a nevytvorila k pohľadávkam podľa doby splatnosti z minulých období opravnú položku podľa § 18 ods. 12 až 14 Postupov účtovania v podvojnóm účtovníctve.

1.6.2. Záväzky

Prehľad vývoja záväzkov za roky 2014 – 2017:

v €:

Rok	Záväzky celkom	Z toho záväzky z úverov
2014	832 802,59	783 248,31
2015	806 590,78	699 368,48
2016	694 213,01	619 625,32
2017	681 125,71	593 493,39

Ako z uvedeného prehľadu vyplýva, obec za rok 2017 zaznamenalo zníženie stavu záväzkov oproti predchádzajúcemu roku o 13 078,30 €.

Hlavná kontrolórka vychádza z predloženej Hlavnej knihy za rok 2017 Ekonomickým referátom a zo zverejnenej Individuálnej účtovnej závierky, ktorá bola zverejnená dňa 27. 03. 2018 v registri účtovných závierok. Prehľad krátkodobých a dlhodobých záväzkov k 31.12.2017, ktoré Obec Nálepkovo evidovala v celkovej hodnote 681 125,71 €:

1. Krátkodobé záväzky v celkovej hodnote 92 646,25 €:

- Dodávatelia (321) – 25 078,69 €
- Zamestnanci (331) – 40 156,40 €
- Zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia (336) – 23 778,67 €
- Ostatné priame dane – 3 132,49 €
- Transfery a ostatné zúčtovanie so subjektmi mimo verejnej správy (372) – 500 €

2. Ostatné dlhodobé záväzky v celkovej hodnote 588 479,46 €:

- Ostatné dlhodobé záväzky (479) – 561 138,79 €
- Záväzky zo sociálneho fondu (472) – 6 148,44 €
- Iné záväzky (379) – 21 192,23 €

Vývoj záväzkov podľa lehoty splatnosti:

v €:

Rok	Záväzky v lehote splatnosti	Záväzky po lehote splatnosti
2014	832 802,59	0
2015	806 590,78	0
2016	694 213,01	0
2017	681 125,71	0

Obec neeviduje krátkodobé záväzky po lehote splatnosti. V roku 2017 obec neposkytla žiadne záruky.

Výhrada hlavnej kontrolórky k záväzkom:

1/ Obec Nálepko vo netvorí fond opráv z nájomného za nájomné byty a tento fond nebol tvorený ani v roku 2017.

1.7. Údaje o nákladoch a výnosoch hlavnej činnosti

Účtovný hospodársky výsledok sa zisťuje v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. O účtovníctve v znení neskorších predpisov a §11 Opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31 ROPO a obcí – ako rozdiel výnosov účtovaných na účtoch účtovej triedy 6 a nákladov účtovaných na účtoch účtovej triedy 5. Konečné stavy týchto účtov sa uzavreli na účet výsledku hospodárenia. Preúčtovaním konečného zostatku účtu výsledku hospodárenia sa uzavreli účtovné knihy. Obec Nálepko vykázala hospodársky výsledok z hlavnej činnosti v účtovnej závierke za rok 2017:

Výnosy trieda 6:	1 877 304,33 €
Náklady trieda 5:	1 850 321,92 €
Zisk / Strata	+26 982,41 €

Výsledok hospodárenia je účtovný zisk 26 982,41 € a po odpočítaní dane z príjmu vo výške 49,36 € z úrokov) je hospodársky výsledok vo výške 26 933,05 €.

Rozpočtové a príspevkové organizácie, obce a vyššie územné celky v priebehu roka preúčtujú výsledok hospodárenia, ktorý im vznikol v predchádzajúcom účtovnom období na účet 428 - Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov alebo na účet 421 - Zákonný rezervný fond.

Výhrady hlavnej kontrolórky:

1/ Za predchádzajúce roky a ani k 31.12.2017 nebola vykonaná inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov Obce Nálepko, čo je v rozpore s ustanoveniami § 29-32 zákona č. 431/2002 Z. z.

Nevykonaním inventarizácie k 31.12.2016 Obec Nálepko nepostupovala podľa ustanovení § 29 a § 30 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

1.8. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Podľa § 66b, § 10 ods. 4, § 54 ods. 2 zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní vykonáva obec koncesnú živnosť – prevádzkovanie pohrebiska od 03.07.2009 a § 47 ods. 1 a 4 citovaného zákona vykonáva obec živnosť – montáž určených meradiel, dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interiérov, vodoinštalatérsvo, podnikanie v oblasti nakladania s iným ako nebezpečným odpadom, Nákladná cestná doprava s vozidlami do 3,5 t, prevádzkovanie verejných WC, administratívne služby, čistenie kanalizačných systémov, prevádzkovanie verejných vodovodov II. kategórie, prevádzkovanie verejných kanalizácií II. kategórie.

Obec môže vykonávať podnikateľskú činnosť podľa ustanovenia § 18 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, pričom náklady a výnosy sa nerozpočtujú a sledujú sa na samostatnom mimorozpočtovom účte. Náklady na túto činnosť musia byť kryté výnosmi z nej. Hospodárenie podnikateľskej činnosti skončilo v roku 2017 so ziskom.

Hospodárenie podnikateľskej činnosti:

Rok 2017:

Tržby z predaja služieb a tovaru spolu	99 595,98 €
Náklady	<u>84 388,96 €</u>
Rozdiel (- strata/ + zisk)	+15 207,02 €

1.11. Plnenie programového rozpočtu v roku 2016

Plnenie programového rozpočtu uvedené v Záverečnom účte bolo v tabuľkovej forme, bez komentára. Obec Nálepko v roku 2017 mala vypracované hodnotiace ukazovatele plnenia programového rozpočtu a teda mala postupovať pri hodnotení podľa vypracovaných hodnotiacich ukazovateľov v komentári, čo sa malo dosiahnuť a čo sa dosiahlo čerpaním rozpočtových prostriedkov v jednotlivých programoch.

Obec Nálepko vypracovala v záverečnom účte plnenie programového rozpočtu za rok 2017 bez hodnotenia, čím nedodržala ustanovenie zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 16 ods. 5 písm. g).

C. ZÁVER

Návrh záverečného účtu Obce Nálepko za rok 2017 je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Návrh Záverečného účtu bol verejne prístupný na úradnej tabuli obce a na webovom sídle obce, ako aj verejnej diskusii obce, v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 396/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a s § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v zákonom stanovenej lehote 15 dní pred rokovaním obecného zastupiteľstva.

Riadna účtovná zvierka k 31. 12. 2017 bola overená audítorm.

Záverečný účet obce patrí medzi zásadné dokumenty. Okrem hodnotiacej funkcie sa má stať zároveň východiskom budúcich rozhodnutí orgánov obce, zvlášť v oblasti rozpočtu, financií a nakladania s majetkom obce. Zverejnením s možnosťou pripomienkovania sa stáva následne nástrojom komunikácie medzi samosprávou a obyvateľmi a nástrojom verejnej kontroly samosprávy.

Stanovisko k návrhu záverečného účtu je spracované na základe predložených účtovných výkazov, z nich vychádza.

Výsledky hospodárenia Obce Nálepkovo za rok 2017, z nich vypracovaný návrh záverečného účtu a finančné usporiadanie výsledkov rozpočtového hospodárenia, odporúčam Obecnému zastupiteľstvu pre vyššie uvedené výhrady k 31.12.2017 schváliť s výhradami.

ING. BOŽENA GAJANOVÁ
HLAVNÁ KONTROLÓRKA OBCE NÁLEPKOVO

Nálepkovo, 25. 06. 2018



1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the smooth operation of any business and for the protection of its interests.

2. The second part of the document outlines the various methods and techniques used to collect and analyze data. It highlights the need for a systematic approach to data collection and the importance of ensuring the accuracy and reliability of the information gathered.

3. The third part of the document focuses on the analysis and interpretation of the collected data. It discusses the various statistical methods and techniques used to identify trends, patterns, and relationships within the data.

4. The fourth part of the document discusses the application of the collected and analyzed data to various business decisions. It emphasizes the need for a thorough understanding of the data and the importance of using it to make informed and strategic choices.

5. The fifth part of the document discusses the challenges and limitations of data collection and analysis. It highlights the need for a clear understanding of the limitations of the data and the importance of using it in a responsible and ethical manner.