

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

Odborné stanovisko k Návrhu záverečného účtu obce Harichovce 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 Harichovce 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 nebol spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov – chýbali dôležité údaje týkajúce sa zmien rozpočtu v priebehu roka, chybne vedené príjmy a výdavky schváleného rozpočtu a rozpočtu po uvedených zmenách, neboli špecifikované pohľadávky a záväzky, nedostatočne spracovaný prehľad o stave a vývoji dlhu, nesprávne vedený rezervný fond obce, chybne uvedená suma 169,80 € ako nevyčerpaná dotácia z VVP, nesprávne vyčíslené hospodárenie obce, vrátane vylúčenia položiek z výsledku hospodárenia.

Po konzultáciách bol Návrh Záverečného účtu čiastočne opravený a doplnený.

1.2. Dodržanie informačnej povinnosti obce.

Návrh záverečného účtu bol verejne sprístupnený na úradnej tabuli dňa 11.6.2015 a bude zverejnený do 26.6.2015, 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 ročnú účtovnú závierku k 31.12.2014 do doby spracovania tohto stanoviska overila audítorka – Ing. Daniela Dudová. Výrok a Správa audítora pre obecné zastupiteľstvo bude predložená na rokovaní OZ v Harichovciach spolu so Záverečným účtom obce za rok 2014 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,
- podnikateľská činnosť obce,
- hodnotenie plnenia programov obce k 31.12.2014.

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,
- hodnotenie plnenia programového rozpočtu – na základe rozhodnutia OZ, obec v roku 2014 nemala rozpočet členený na programy.

1. Údaje o plnení rozpočtu

Rozpočet obce na rok 2014 bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 20.12.2013 uznesením č. 33/2013 ako prebytkový rozpočet, pričom bežný rozpočet bol schválený ako prebytkový a kapitálový ako schodkový. Schodok kapitálového rozpočtu bol z časti krytý prebytkom bežného rozpočtu a z časti príjmovými finančnými operáciami (prijatím úveru a použitím prostriedkov rezervného fondu na kapitálové výdavky).

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 funkcií obce. Viacročný rozpočet slúži ako strednodobý ekonomický 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

8 x a to :

- uznesením OZ č. 36/2014 zo dňa 4.4.2014,
- opatrením starostu obce č. 2/2014 zo dňa 5.8.2014,
- opatrením starostu obce č. 3/2014 zo dňa 14.8.2014,
- opatrením starostu obce č. 4/2014 zo dňa 18.8.2014,

- opatrením starostu obce č. 5/2014 zo dňa 17.9.2014,
- opatrením starostu obce č. 6/2014 zo dňa 22.9.2014,
- opatrením starostu obce č. 7/2014 zo dňa 3.10.2014,
- opatrením starostu obce č. 8/2014 zo dňa 13.11.2014.

Po vykonaní všetkých zmien rozpočtu na rok 2014 ostal rozpočet schodkový – vo výške -19.743,00 € pričom bežný rozpočet bol schodkový vo výške -1.643,00 €, kapitálový rozpočet schodkový vo výške -32.502,00 €. Schodok rozpočtu bol z časti krytý príjmovými finančnými operáciami vo výške 34.562,00 € (prijatím úveru a použitím prostriedkov rezervného fondu na kapitálové výdavky), pričom schodok bežného rozpočtu nemôže byť uhradený ani z úveru ani z rezervného fondu.

Vzhľadom na výrazné zmeny skutočného čerpania rozpočtu a schváleného rozpočtu po vykonaných zmenách, považujem tento stav za rozpor so zákonom, nakoľko sa čerpali prostriedky v rozpore so schváleným rozpočtom a v rozpore so zákonom.

Finančné usporiadanie finančných vzťahov k štátnemu rozpočtu a iným právnickým osobám

Obec Harichovce k 31.12.2014 mala usporiadané všetky finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu okrem finančného vzťahu vo výške 4.659,30 € na bežné výdavky – prenesený výkon štátnej správy v školstve, ktoré boli vyčerpané k 31.3.2015 a sumy 1.900,00 € - kapitálové prostriedky na kamerový systém, tento finančný vzťah bude usporiadaný do 30.6.2015.

1. Finančné vzťahy so štátnym rozpočtom v rozpočtovom roku 2014 mala obec z titulu preneseného výkonu štátnej správy na úseku životného prostredia, cestnej dopravy, CO, evidencie obyvateľstva, konania volieb prezidenta SR, volieb do EÚ, komunálnych volieb, projektu „Kamerový systém“ - kapitálové výdavky, na odstránenie škôd spôsobených povodňami, rodinných prídavkov a príspevku v hmotnej núdzi ako osobitný príjemca a príspevkov na podporu zamestnanosti.
2. Obec k 31.12.2014 mala usporiadané vzťahy s inými obcami z titulu financovania spoločného obecného úradu – príjem za rok 2014 od obcí, na účet Obce Harichovce. Príspevky obcí – účastníkov Zmluvy o zriadení spoločného úradu sú vedené na samostatnom bankovom účte a v samostatnej pokladnici. Zostatok nevyčerpaných prostriedkov spoločného úradu vo výške 2.200,78 € sa k 31.12.2014 vylučuje z hospodárenia obce, ostáva na účte a v pokladnici spoločného úradu a budú použité na úhradu mzdy + odvody a služby v januári 2015.
3. V roku 2014 obec nemala finančné vzťahy so štátnymi fondmi, VÚC.
4. So zriadenou rozpočtovou organizáciou – ZŠ s MŠ Harichovce mala obec usporiadané finančné vzťahy k 31.12.2014. RO odviedla na účet obce nevyčerpané prostriedky vo výške 4.659,30 €, ktoré jej obec vrátila v roku 2015.

Hospodárenie obce za rozpočtové obdobie roka 2014 dokumentuje nasledovná tabuľka:

| Názov položky | Skutočné čerpanie |
|--|--------------------------|
| Príjmy rozpočtu obce, z toho | 922.109,75 |
| bežné príjmy, vrátane RO | 877.737,45 |
| kapitálové príjmy | 1.900,00 |
| finančné operácie príjmové | 42.472,30 |
| Výdavky rozpočtu obce, z toho | 916.849,08 |
| bežné výdavky, vrátane RO | 860.860,34 |
| kapitálové výdavky | 19.791,54 |
| finančné operácie výdavkové | 36.197,22 |
| Výsledok hospodárenia celkom – prebytok, z toho | + 5.260,67 |
| bežný rozpočet -prebytok | + 16.877,11 |
| kapitálový rozpočet - schodok | -17.891,54 |
| Rozdiel vo finančných operáciách – schodok | + 6.275,08 |

Čerpanie rozpočtu

Rozpočet celkove, vrátane RO

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Čerpanie rozpočtu |
|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Príjmy celkove | 1 316.533,00 | 1 387.652,00 | 922.109,75 |
| Výdavky celkove | 1 310.796,00 | 1 407.395,00 | 916.849,08 |
| Hospodárenie obce: | + 5.737,00 | -19.743,00 | + 5.260,67 |

Bežný rozpočet

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Čerpanie rozpočtu |
|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Bežné príjmy obce | 770.435,00 | 842.654,00 | 856.182,21 |
| Bežné príjmy RO | 23.100,00 | 22.000,00 | 21.555,24 |
| Bežné výdavky obce | 362.073,00 | 439.461,00 | 438.725,93 |
| Bežné výdavky RO | 407.625,00 | 426.836,00 | 422.134,41 |
| Hospodárenie obce: | +23.837,00 | -1.643,00 | + 16.877,11 |

Kapitálový rozpočet

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Čerpanie rozpočtu |
|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Kapitálové príjmy | 488.436,00 | 488.436,00 | 1.900,00 |
| Kapitálové výdavky | 520.938,00 | 520.938,00 | 19.791,54 |
| Hospodárenie obce: | -32.502,00 | -32.502,00 | -17.891,54 |

Finančné operácie

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Čerpanie rozpočtu |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Príjmové finančné operácie | 34.562,00 | 34.562,00 | 42.472,30 |
| Výdavkové finančné operácie | 20.160,00 | 20.160,00 | 36.197,22 |
| Rozdiel finančných operácií | + 14.402,00 | + 14.402,00 | + 6.275,08 |

2. Hospodárenie fondov

Rezervný fond 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. Obec vedie rezervný fond na osobitnom účte v peňažnom ústave, o jeho použití rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

K 1.1.2014 bol stav rezervného fondu **22,94 €**, tvorba rezervného fondu v roku 2014 bola vo výške **5.850,66 €**, čo predstavovalo výsledok hospodárenia obce – prebytok za rok 2013, **1.793,99 €** zo zisku z podnikateľskej činnosti za rok 2013 a **50,54 €** vklad z bežného účtu obce na krytie poplatkov za vedenie účtu.

V priebehu roka 2014 bolo z rezervného fondu na základe rozhodnutia OZ použitých **2.489,55 €** a poplatky banke vo výške 60,83 €.

K 31.12.2014 bol zostatok na rezervnom fonde **5.167,75 €**.

Sociálny fond bol tvorený zostatkom z predchádzajúceho obdobia vo výške **448,42 €**, prídelenom vo výške 1,00 % z objemu hrubých miezd za rok 2014 v celkovej výške **703,77 €**. Použitie prostriedkov sociálneho fondu v roku 2014 bolo vo výške **648,54 €** na príspevok na stravovanie a dopravu zamestnancov. Zostatok na sociálnom fonde k 31.12.2014 bol vo výške **503,65 €**.

Odvod do sociálneho fondu je v nesprávnej výške, v zmysle vyššej kolektívnej zmluvy má byť 1,05%. Obec vedie 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 | 24.449,39 € z titulu: |
| • neuhradených odberateľských faktúr | 100,00 € |
| • vodné | 14.059,91 € |
| • vodné – byty | 257,02 € |
| • stočné | 4.569,75 € |
| • dane z nehnuteľnosti | 5.948,37 € |
| • dane za psa..... | 70,00 € |
| • miestneho poplatku za KO | 1.122,21 € |
| • pohľadávky voči zamestnancom..... | 23,52 € |

b) Záväzky obce

Záväzky celkom k 31.12.2014 sú v súlade so všeobecne záväzným právnymi predpismi vo výške **177.812,64 €** z titulu:

| | |
|---|--------------|
| • bankových úverov..... | 155.672,12 € |
| • voči SF | 503,65 € |
| • dodávateľských faktúr..... | 2.255,20 € |
| • zamestnancov..... | 9.196,58 € |
| • zúčtovania s orgánmi sociál. a zdrav. poistenia + daň | 6.429,39 € |

- ostatných záväzkov..... 3.755,70

4. Prehľad o stave a vývoji dlhu

Celková výška záväzkov obce k 31.12.2014 z titulu posúdenia dlhu je v súlade s ustanovením § 17 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V roku 2014 bol obci poskytnutý nový úver navýšením municipálneho úveru, ktorý bol prijatý v roku 2001 o sumu **32.363,49 €**, na krytie výdavkov na odstránenie následkov povodne. K navýšeniu úveru som nevypracovala Stanovisko, nakoľko som nemala informáciu o prijatí úveru. V roku 2014 zo štátneho rozpočtu boli obci poukázané prostriedky vo výške **35.282,50 €**, z toho na splatenie úveru bolo použitých len **25.997,22 €** a v roku 2015 vo výške **9.000,00 €**, z toho na splatenie úveru bolo použitých len **3.000,00 €**.

Neodporúčam v ďalšom období navyšovať municipálny úver, a to jednak z dôvodu netransparentnosti účelu a splácania na konkrétne aktivity a zároveň z titulu výšky úrokovej sadzby – **7,67 %**.

Obec okrem municipálneho úveru v roku 2013 prijala úver na rekonštrukciu nájomných obecných bytov vo výške **50.000,00 €** s mesačnými splátkami 850,00 €. V tejto súvislosti upozorňujem len na čiastočné využitie uvedených bytov, čo hodnotím ako neefektívne nakladanie s majetkom obce.

K 31.12.2014 bola **celková výška dlhu obce** z predchádzajúcich bankových úverov, ktorá sa započítava do celkovej sumy dlhu obce **155.672,12 €** a **ročné splátky istiny a úrokov** z týchto úverov boli **vo výške 47.246,75 €**.

Rozhodujúce ukazovatele pre posúdenie dlhu obce, pričom sa vychádza z celkových bežných príjmov obce za predchádzajúci rozpočtový rok, t. z. rok 2013, ktoré má obec vykázané vo výške **810.696,81 €**, vrátane príjmov na prenesené kompetencie štátnej správy a originálne kompetencie na úseku školstva, čo predstavuje významnú časť bežných príjmov obce.

Jednotlivé zákonné limity súvisiace s posudzovaním dlhu obce:

- **limit pre celkový dlh obce** - 60% bežných príjmov roka 2013 – **486.418,08 €**
- **limit pre ročné splátky, vrátane úrokov** - 25% bežných príjmov roka 2013 – **202.674,20 €**
- **limit pri prekročení, ktorého je potrebné orgánmi obce prijať opatrenia a splniť oznamovaciu povinnosť voči MF SR** - 50% bežných príjmov roka 2013 – **405.348,40 €**
- **limit pri prekročení, ktorého je potrebné orgánmi obce prijať opatrenia na zníženie dlhu a splniť oznamovaciu povinnosť voči MF SR** - 58% bežných príjmov roka 2013 – **470.204,14 €**

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, v celkovej výške **16.255,21 €** v 2 prípadoch:

- ŠK Harichovce 15.170,69 €
- CVČ Spišská Nová Ves – záujmová činnosť detí 1.084,52 €

Dotácia pre CVČ Spišská Nová Ves bola poskytnutá v rozpore s VZN obce č. 25/2011, vrátane jeho dodatkov. Všetky poskytnuté dotácie boli zúčtované v plnej výške v termíne do 31.12.2014 v súlade s VZN č. 25/2011.

6. Podnikateľská činnosť

Obec Harichovce v priebehu roka 2014 ukončila svoju podnikateľskú činnosť s hospodárskym výsledkom – schodkom vo výške -755,91 €, ktorý nebol usporiadaný ku dňu skončenia podnikateľskej činnosti a schodok bol vykrytý z bežného rozpočtu obce.

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,
- plnenia programového rozpočtu – na základe rozhodnutia OZ obec na rok 2014 nemala prijatý rozpočet členený na programy.

Návrh záverečného účtu bol zverejnený pred jeho prerokovaním a schvaľovaním v Obecnom zastupiteľstve na úradnej tabuli v obci a to v čase od 11.6.2015 a bude do 26.6.2015, 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.

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.

V zmysle §16, ods. 10 Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s poukázaním na obsah tohto stanoviska v jednotlivých častiach

odporúčam Obecnému zastupiteľstvu v Harichovciach

schváliť

Záverečný účet Obce Harichovce za rok 2014

s výhradami z nasledovných dôvodov:

1. Zmeny rozpočtu vykonané starostom zmenili rozpočet obce na schodkový, čo nie je prípustné v zmysle zákona. Celové čerpanie rozpočtu v rozpore so zákonom. Odporúčam dočasne obmedziť možnosť vykonania zmien rozpočtu starostom a zaviesť pravidelnú kontrolu čerpania rozpočtu orgánmi obce.
Odporúčanie: prijať opatrenia a predložiť ich OZ.
2. Chybné účtovanie rezervného fondu, finančných operácií, úrokov a poplatkov banke. Z titulu chybného a nesprávneho účtovania obec vykázala schodkové hospodárenie za rok 2014. Do doby preukázania stabilizácie situácie odporúčam prehodnotiť dotačnú politiku obce a systém odmeňovania.
Odporúčanie: prijať opatrenia a predložiť ich OZ.
3. Celkové nedostatky pri spracovaní Návrhu Záverečného účtu.
Odporúčanie: prijať opatrenia a predložiť ich OZ.
4. Nedostatky v úverovej politike.
Odporúčanie: prijať opatrenia a predložiť ich OZ.
5. Neefektívne nakladanie s majetkom obce – byty.
Odporúčanie: prijať opatrenia a predložiť ich OZ.

Vzhľadom na uvedené výsledky hospodárenia obce za rok 2014 uvedené v Záverečnom účte, navrhujem zostatok finančných prostriedkov k 31.12.2014 (po vylúčení položiek) vyjadrený v prílohe ZÚ vo výške 4.553,74 € odvieť do Rezervného fondu obce.

hlavná kontrolórka