

STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA K ZÁVEREČNÉMU ÚČTU ZA ROK 2015

Predkladám odborné stanovisko podľa zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov § 18 f, ods. 1, písmeno C.

I. Rozpočet na rok 2015 bol schválený na zasadnutí Obecného zastupiteľstva /ďalej len OZ/ Veľké Lovce dňa 12.12.2014 uzn. č.V/2014-A-2 .Bol zostavený ako neprogramový v zmysle uznesenia OZ č. IV/2014 bod 9 kde OZ rozhodlo v zmysle § 4 ods.5 zákona 583/2004 o neuplatňovaní programu rozpočtu /obce do 2000 obyvateľov/

II. ZMENY ROZPOČTU- v priebehu roka 2015 boli prevedené nasledovné zmeny rozpočtu :

-prvá zmena-rozpočtu -schválená uzn. OZ č. I/2015, pod A-I, 10.2.2015

-druhá zmena-rozpočtu-starostom obce 15.5.2015 a OZ na zasadnutí 30.6.2015 berie na vedomie uzn-III/2015 B bod č.5 .

-tretia zmena-rozpočtu schválená uzn. OZ č. III/2015 A bod č.1, 30.6.2015

-štvrtá zmena-rozpočtu schválená uzn. OZ č. IV/2015 A bod č.1,26. 8. 2015

-piata zmena-rozpočtu schválená uzn. OZ č. VII/2015 A bod č.7, 16.12.2015

III. Zhodnotenie vykonania inventarizácie k 31. 12. 2015

Inventarizácia majetku , záväzkov k 31. 12. 2015 bola vykonaná v subjekte OBEC Veľké Lovce podrobne záznam v kontrole inventarizácie pod č. 5/2016. Inventarizačné rozdiely neboli zistené.

Inventarizácia peňažných prostriedkov v **hotovosti** bola vykonaná v zmysle zákona o účtovníctve č. 431/2002 § 29. ods.3 .Skutočný stav k 31.12.2015 bol súhlasný s účt. stavom zostatok 173,62 €.

U subjektu Základná škola , Materská škola, Školská jedáleň a Školský klub detí Veľké Lovce bola inventarizácia majetku, záväzkov k 31.12. 2015 vykonaná, inventarizačné rozdiely neboli zistené.

Inventarizácia peňažných prostriedkov bola vykonaná v zmysle zákona č.431/2002 § 29 ods.3

skutočný stav bol súhlasný s účtovným stavom. K 31.12.2015 zostatky v pokladni ZŠ a MŠ , taktiež školská jedáleň a školský klub detí je zostatok 0,00 €.

U oboch subjektov predložená inventarizácia majetku a záväzkov k 31.12.2015 súhlasí na súvahu.

IV.Zhodnotenie príjmov a výdavkov za rok 2015-obec a Zš s Mš.

V €	Plánovaný rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočné PLNENIE
Bežné príjmy	862 600,00	853 783,00	863 050,23
Kapitálové príjmy	85 000,00	91 395,00	91 484,26
PRÍJMY/bežné+kap	947 600,00	945 178,00	954 534,49
FIN- operácie-príjm.	49 097,00	390 735,00	351 260,24
príjm-časť rozpočtu	996 697,00	1 335 913,00	1 305 794,73

Bežné výdavky	841 037,00	833 827,00	811 227,84
Kapitálové výdavky	114 660,00	461 094,00	453 574,89
VÝDAVKY_{BV+KV}	955 697,00	1 294 921,00	1 264 802,73
FIN- operácie výd.	41 000,00	40 992,00	40 992,00
výdavk.časť rozpočtu	996 697,00	1 335 913,00	1 305 794,73

Príjmy plnenie za rok 2015 v sume 954 534,49 € – výdavky v sume 1 264 802,73 € = **-310 268,24 €**

Príjmová časť rozpočtu 1 305 794,73 € - výdavková časť rozpočtu 1 305 794,73 € = **0,00 €**

A/ BEŽNÉ PRÍJMY:

Plánovaný rozpočet 862 600,00 €, úprava na 853 783,00 €, **plnenie rok 2015 je 863 050,00 €**

Porovnanie príjmov za rok 2013, 2014, 2015 /Index rastu bežných príjmov 2014-2015 je 1,078 €

	2013	2014	2015
Bežné príjmy	762 917,00 €	800 312,00 €	863 050,00 €
Index rastu	2012-2013/ 1,044/	2013-2014 / 1,049/	2014-2015 / 1,078
Z toho			
Vlastné zdroje	441 674,00 €	459 589,00 €/výkaz 41/	509 337,00
Transfery	321 243,00 2012-2013 / 0,99/	340 723,00 € 2014-2013 / 1,06/	353 713,00 / 1,038/

B/KAPITÁLOVÉ PRÍJMY: plánovaný rozpočet vo výške 85 000,00,00 € bol upravený na 91 395,00 € a **skutočnosť je 91 484,00 €**

Kapitálové príjmy vo výške 91 484,00 € sú nasledovné: na kanalizáciu 80 000,00 €, dotácia radar 1 500,00 €, dotácia kamerový systém 7 000,00 €, dotácia VUC-MAS autobusové zástavky 2 090,00 € príjem z predaja majetku 894,00 €.

C/FINANČNÉ OPERÁCIE PRÍJMOVÉ-plánovaný rozpočet bol 49 097,00 €, upravený na 390 735,00 € a **skutočnosť 351 260,00 €**.

Finančné operácie sú nasledovné: prevod z rezervného fondu 86 049,00 €, prevod dotácie z roku 2014 na kamerový systém vo výške 5000,00 € a úver na predfinancovanie rekonštrukcie a modernizácie verejného osvetlenia vo výške 260 211,00 €.

A/ BEŽNÉ VÝDAVKY

rozdelené na OBEC, základnú školu, materskú školu a jedáleň ZŠ, školský klub detí

Vyjadrené v €	Plánovaný rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočné plnenie
Obec Veľké Lovce	376 287,00	392 096,00	369 775,00
Základná škola	345 000,00	322 761,00	322 761,00
MŠ /0911/	78 300,00	78 300,00	78 127,00
Jedáleň ZŠ/09601/	29 100,00	28 320,00	28 221,00
Školský klub detí	12 350,00	12 350,00	12 343,00
spolu bežné výdavky	841 037,00	833 827,00	811 227,00

Bežné výdavky OBEC a Zš s MŠ Veľké Lovce

Vyjadrené v €	Plánovaný rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočné plnenie
Obec Veľké Lovce	376 287,00	392 096,00	369 775,00
ZŠ s MŠ	464 750,00	441 731,00	441 452,00
celkom	841 037,00	833 827,00	811 227,00

Zhodnotenie BEŽNÝCH VÝDAVKOV: -úspora, + prekročenie je v porovnaní plnenia 2015 /zaokrúhlené na celé €/ s poslednou schválenou úpravou /plnenie v % 97,28 /

Plánovaný rozpočet	Úprava 2015 5. schválená OZ č.VII/2015-A-bod 7	Plnenie rozpočtu porovnanie s úpravou 2015	Rozdiel /-úspora / +/prekroč.
841 037,00	833 827,00	811 227,00	-22 600,00
01.Všeobecne verejné služby-			
156 140,00	160 877,00	148 496,00	-12 381,00
Z toho: výdavky verejnej služby			
154 307,00	158 307,00	146 120,00	-12 187,00
Iné všeobecné služby matrika			
1 833,00	1 870,00	1 865,00	-5,00
voľby			
0,00	700,00	511,00	-189,00
Porovnanie plnenie a úprava 2015 je pod všeobecne verejné služby – úspora 12 381,00 pozostáva z úspory na výdavkoch verejnej služby spolu 12 187,00 z toho :na mzdách 6 131,00, odvodoch 2 180,00, tovary a služby 3 165,00 bežné transfery/členské ZMOS, termál/ 518,00 splácanie úroku 193,00 Všeobecné služby <u>matrika úspora 5,00 €,voľby úspora 189,00 €</u>			
02.Obrana /civilná obrana/			
187,00	187,00	187,00	0,00
04.ekonomická oblasť			
3 000,00	3 500,00	3 162,00	-338,00
Úspora je výdavky cestná doprava 338,00 €			
05.Ochrana životného prostredia			
53 684,00	48 684,00	45 785,00	-2 899,00
Z toho: nakladanie z odpadmi odvoz a uloženie/pod tovary a služby/			
29 000,00	29 000,00	28 291,00	-709,00
Nakladanie s odpadovými vodami /ČOV/			
24 502,00	19 502,00	17 312,00	-2 190,00
Úspora mzdy 488,00 €, odvody 912,00, tovary a služby 790,00 €/spolu -2190/			
Ochrana živ.prostredia			
182,00	182,00	182,00	0,00
06 Bývanie a občianska vybavenosť			
39 398,00	44 108,00	40 878,00	-3 230,00
Z toho:Rozvoj obci			

28 398,00	25 108,00	23 856,00	-1252,00
Úspora 1252,00 sa skladá mzdy 123,00 odvody 103,00 tovary a služby CZ/ energie , kosenie, údržba -747,00 tovary a služby č.súp.99 úspora 254,00 , č.súp.61 úspora energie 25,00 €/			
Verejné osvetlenie			
11 000,00	19 000,00	17 022,00	-1978,00
08-Rekreácia, kultúra a náboženstvo			
65 300,00	68 790,00	67998,00	792,00
Z toho :Športové služby			
32 000,00	35 000,00	34 790,00	-210,00
Porovnanie plán.rozpočtu a plnenia je prekročenie 2790,00 € avšak porovnanie úpravy rozpočtu a skutočnosť plnenie je úspora 210,00 €			
Kultúrne služby /úspora na energiách/			
25 500,00	31 690,00	31 203,00	-487,00
Vysielacie a vydav. Služby/rozhlas, údržba/			
200,00	300,00	276	-24,00
Náboženské a iné spoločenské služby			
7 600,00	1 800,00	1 729,00	-71,00
Úspora tovary a služby je 71 €, avšak úspora proti rozpočtu plánovanému je 5871 z dôvodu, že sa nezrealizoval plán opravy prístrešku.			
09-Vzdelávanie			
464750	441731	441452	-279
Úspora je najmä v Mš 173,00 €, v ŠJ 99,00 €,v ŠKD 7,00 € skutočné výdavky Zš 322 760,92 € sú kryté: transferom prenesené kompetencie 315 047,00 € iné zdroje : 7 713,92 € /z toho 6 614,68 € sú vlastné zdroje a 1 099,24 transfer od ostatných subjektov-na podané projekty/			
10-Sociálne zabezpečenie			
58578	65950	63269	-2681
Z toho :Obecná kuchyňa úspora 1414,00,opatrovateľská služba úspora 223,nezamestnanosť úspora 416,00 € sociálna pomoc úspora 628,00 /spolu 2681,00 € /			

B/ KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY-SKUTOČNOSŤ

Plánovaný rozpočet bol 114 660,00 € , úprava na 461 094,00 €, **skutočnosť 453 575,00 €**
Kapitálové výdavky sú Radar 2 000,00, výstavba kanalizácie 89 645,00 €, rekonštrukcia na Čov 6 096,00 €, polyfunkčná budova 27 608,00 €, autobusové zástavky 6 652,00 €, kamerový systém 16 678,00 €, spevnené plochy okolo polyfunkčného objektu 6 213,00 €, nákup pozemkov 6 660,00 €, výstavba VO 292 023,00 €

C/ FINANČNÉ OPERÁCIE

plánovaný rozpočet	úprava rozpočtu	skutočnosť	
41 000,00	40 992,00	40 992,00	Plnenie 100 %

V. Preverenie zostatkov na účtoch z výpisov k 31.12.2015 je nasledovné:

názov	Bankové výpisy k 31.12.2015 účty
Bežný účet VÚB-176025172	14 886,41 €
Bežný účet VUB kuch. 350176025172	17,67 €
Sociálny fond 1218581957	2 400,68 €
VÚB dotačný 2304822010	2,00 €
Bežný účet Prima Banka 2304822002	28 987,21 €
Spolu:	46 293,97 €

Zostatok súhlasí na hlavnú knihu analytickú

Stav zostatkov k 31.12.2015 účty 46 293,97 €- peniaze na ceste/účet 261/ - 2,94 €, + zostatok v pokladni = **173,62€ = 46 464,65 súhlasí na súvahu**

Disponibilné peňažné prostriedky

46 464,65 €

- 1 053,61 záväzky voči DÚ

- 7 994,59 záväzky voči zamestnancom

- 4 941,31 záväzky voči soc.,zdr.poist'ovni

=32 475,14 € -2 400,68 € soc.fond =30 074,46 € +13,75 € Zš s Mš bude vrátenie r.2016 =

30 088,00 € zaokruhlene.

Záväzky sú k 31. 12. 2015 zahrnuté v rozpočte, ale v skutočnosti úhrada prevedená v mesiaci január 2016.

Zostatok na RF k 1.1.2015 bol 116 137,00 €, čerpanie v r.2015 bolo 86 049,00 € zostatok na konci roka 2015 je 30 088,00€.

VI. Analýza záväzkov – krátkodobé a dlhodobé –

Záväzky	568 357,38		
z toho krátkodobé	19 997,13 €	záväzky voči zamestnancom	7 994,59 €
		záväzky voči daňovému úradu	1 053,61 €
		záväzky voči soc. a zdr. poisťovni	4 941,31€
		Záväzky voči dodávateľom	6 002,04 €
		Prijaté preddavky	5,58 €
Z toho krátk. úver	260 211,57	Krátkodobý úver na „Ver. osvetlenie“	260 211,57 €
z toho rezervy	2 140,00 €	ostatné rezervy	2 140,00 €
z toho dlhodobé	2 400,68 €	sociálny fond	2 400,68 €
Z toho Dlhodobý záväzok	283 608,00 €	bankové úvery	283 608,00 €
Spolu:	568 357,38 €		

Krátkodobé záväzky sú 19 997,13 +260 211,57 krátk úver, ostatné rezervy 2 140,00

Dlhodobé záväzky sú 283 608,00 bank.úver, 2400,68 soc.fond ,

Zhodnotenie celkovej sumy dlhu obce : obec má k 31.12.2015 bankový úver dlhodobý zostatok 283 608,00 € a krátkodobý úver v sume 260,211,57 € .

Celková suma dlhu obce podľa zákona č. 583/2004 Z. z. je 283 608,00 € nakoľko v zmysle § 17 zákona /ods.8/ sa záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu. Posúdenie úverovej zaťaženia v zmysle ods.9 – bežné príjmy obce za rok 2015 boli 863 050,00 € úverová zaťaženosť predstavuje 32,86 %. Celková suma nedosahuje 50 % skutočných BP predchádzajúceho rozpočt. roka, nie je potrebné prijať opatrenia na zníženie celkovej sumy dlhu.

VII. Analýza pohľadávok

Názov /účet/	Súvaha-stav v brutto vyjadrení	Zúčtované opravné položky	Súvaha-stav v netto vyjadrení
Pohľadávky daňové /úč.319/nehnut. a daň pes	17 883,98 €	16 839,83 €	1 044,15 €
Pohľadávky nedaňové /318/	8 446,34 €	4 190,50 €	4 255,84 €
Odberat-refundácia energie/311	2 701,10 €	0	2 701,10 €
Ost. pohľadávky-dobropisy/315	6 293,24 €	0	6 293,24 €
Spolu	35 324,66 €	21 030,33 €	14 294,33 €
Nedaňové pohľadávky/318	Súvaha-stav-Brutto	Zúčt.opravné položky	Súvaha-stav-netto
318000 TKO	3 946,73 €	1 710,41 €	2 236,32 €
318002 Náj. za kaderníctvo	66,00 €	0	66,00 €
318004 Nájom pôda	37,00 €	0	37,00 €
318 005 stočné	789,64 €	0	789,64 €
318006 hrobové miesta	157,50 €	0	157,50 €
07 MŽP -prieskum územia	2 676,33 €	2 480,09 €	196,24 €
318008 Hazardné hry	32,74 €	0	32,74 €
09 Opatrovateľská služba	190,40 €	0	190,40 €
010 Nájom lekár	100,00 €		100,00 €
011 Nájom Lekáreň	450,00 €		450,00 €
Spolu nedaňové účet 318	8 446,34 €	4 190,50 €	4 255,84 €

-Opravné položky boli zúčtované v zmysle I-smernice pre obecný úrad na rok 2015

V porovnaní s rokom 2014 kde boli pohľadávky daňové 18 901,92 € tieto sú 17 883,98 € ide o mierny pokles pohľadávok

pohľadávky nedaňové k 31.12.2014 boli 7442,45 € teraz 8 446,34 € oproti roku 2014 vzrástli.

VIII.Zhodnotenie čerpania dotácií zo štátneho rozpočtu

Úhrn bežných príjmov 863 050,23 € z toho 509 337,39 vlastné zdroje a **353 713,00 € transfery** transfery podľa zdrojov príjmu /podľa kódov /sú nasledovne:

kód-111 zo štátneho rozpočtu	326 237,41 €
11 H- transfer VUC	3 139,24 €
11 T1-transfer ESF	20 754,27 €
11 T2-transfer ESF spolufinancovanie zo ŠR	2 911,92 €, kód 71 iný zdroj 670,00 €

kapitálové tuzemské transfery v roku 2015 sú vo výške 90 590,00 €

80 000,00 kanalizácia, 7000,00 kamerový systém, 2090,00 VUC autobusové zást.,1500,00 radar

IX, Zhodnotenie zúčtovania poskytnutých dotácií z rozpočtu obce

Prehľad schválených dotácií, ktoré sú predmetom kontroly zapísanej v zázname č.1 a č.2/2015 /strana č.6/

Schválená dotácia uzn-OZ-č-V-2014	PRE	VÝŠKA DOTÁCIE	Zmluva č. uzatv-rok 2015
-----------------------------------	-----	---------------	--------------------------

A ods.11	MO SZCCH a TP	600,00	č.4
A ods.12	MO MS V. Lovce	3 500,00	č.5
A ods.10	COUNTRY BÚRKA	900,00	č.3
A ods.9	MSČK Veľké Lovce	300,00	č.2
A ods.13	Zš s MŠ Veľké Lovce	Schválené 900,00 skutočne čerpané 634,00 €	č.6
A-ods.14	Ľudový dom bývania	2 000,00	č.7
A-ods.15	OZ na Podvalku	800,00	č.8
A-ods.8	TJ Veľké Lovce	24 000,00	č.1

K 31.12.2015 boli vyčerpané a vyúčtované všetky dotácie poskytnuté v súlade s VZN č. 1/2008 o dotáciách. Zš s MŠ V. Lovce priznaná dotácia doprava na lyžiarsky a plavecký kurz vo výške 900,00 € v skutočnosti vyčerpané 634,00 €.

X. Uvedenie zákonnej povinnosti podľa § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení

či bol záverečný účet zverejnený v obci obvyklým spôsobom 15 dní pred predložením na schválenie OZ. Táto zákonná povinnosť bola splnená záverečný účet bol zverejnený 15 dní pred predložením na schválenie OZ Veľké Lovce ./zverejnený 7. 3. 2016/

XI. Uvedenie či bola splnená zákonná povinnosť podľa § 9 ods. 4 zákona o OBECNOM ZRIADENÍ-overenie účtovnej závierky auditorom.

Konštatujem, že účtovná závierka za rok 2015 ešte nebola overená a odsúhlasená auditorom . Podľa zákona č.431/2002 úč. od 1.1.2016 § 19 ods.3 overovanie účtovnej závierky auditorom - účtovná závierka podľa odseku 1 musí byť auditorom overená do 1 roka od skončenia účtovného obdobia za ktoré sa zostavuje ak osobitný predpis neustanovuje inak.

XII.Zhodnotenie záverečného účtu :obsahuje údaje v súlade s § 16 ods. 5 zák. č. 583/2004 Z. z. o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 zákona č. 583/2004 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, obsahuje bilanciu aktív a pasív , prehľad o stave a vývoji dluhu k 31. 12. 2015
prehľad o poskytnutých dotáciách.

Odsúhlasenie na súvahu:

BILANCIA AKTÍV A PASÍV Obecný úrad Veľké Lovce v €

	Brutto	Korekcia	Netto
Neobežný majetok	5 730 465,00 €	1 202 497,00 €	4 527 968,00 €
Obežný majetok	502 888,00 €	21 030,00 €	481 858,00 €
Časové rozlíšenie	669,00 €	-	669,00 €
Spolu AKTÍVA	6 234 022,00 €	1 223 527,00 €	5 010 495,00 €
Spolu PASÍVA			5 010 495,00 €

Pasíva /vlastné imanie 2 452 935,00 €,záväzky 568 358,00 €,časové rozlíšenie 1 989 202,00 €/

BILANCIA AKTÍV A PASÍV Základná škola s MŠ Veľké Lovce

	Brutto	Korekcia	Netto
Neobežný majetok	838 966,65 €	419 007,98 €	419 958,67 €

Obežný majetok	36 312,11 €	0	36 312,11 €
Časové rozlíšenie	634,60 €	0	634,60 €
Spolu aktíva	8 75 913,36	419 007,98 €	456 905,38 €
Spolu pasíva			456 905,38 €

Pasíva /vlastné imanie je -620,20 €,záväzky 456 947,71 € časové rozlíšenie 577,87 € /

Základná škola s MŠ zostatky na účte:k 31.12.2015

účet číslo 1636979351/0200	6,01 €
1637047054/0200	2 716,69 € /fondový účet SF/
163 7047054/0200	32 327,63 Depozit
1637000555/0200	15,84 fondový účet/
2697862653/0200	16,00 €
spolu:	35 082,17 €

XIII- Informácia o výnosoch a nákladoch obce /výkaz ziskov a strát/

Náklady	596 420,00 €
Výnosy	604 471,00 €
výsledok za rok 2015 obec	8 051,00 € /pred zdanením/

XIV. CELKOM ZHODNOTENIE CELOROČNÉHO HOSPODÁRENIA ZA ROK 2015

	Príjmy v €	Výdavky v €	Prebytok-schodok
Bežný rozpočet celkom	863 050,23	811 227,84	51 822,39
Kapitálový rozpočet spolu	91484,26	453 574,89	-362 090,63
spolu:BR+KR	954 534,49	1 264 802,73	-310 268,24
finančné operácie	351 260,24	40 992,00	310 268,24
rozpočet celkom	1 305 794,73	1 305 794,73	0,00

Výsledkom celoročného hospodárenia obce je schodok rozpočtu 310 268,24 € zistený podľa § 10 ods. 3 písm a) a b) zák. 583/2004 Z. z.

Usporiadanie schodku je cez finančné operácie v sume 310 268,24 €

Finančné operácie príjmové	351 260,24 € pozostávajú :	
krátkodobý úver na „Rekonštrukciu verejného osvetlenia“		v sume 260 211,57 €
prevod z rezervného fondu je		v sume 86 048,67 €
prevod z roku 2014 účelová dotácia na kamerový systém		v sume 5 000,00 €
Finančné operácie výdavkové splátka dlhodobého úveru		v sume -40 992,00 €

O spôsobe usporiadania schodku rozpočtu rozhoduje OZ pri prerokovaní záverečného účtu
STANOVISKO hlavného kontrolóra k záverečnému účtu Obce Veľké Lovce
odporúčam obecnému zastupiteľstvu celoročné hospodárenie
za rok 2015 schváliť bez výhrad .

Mária Rapavá, hlavný kontrolór obce Veľké Lovce

Veľké Lovce, spracované marec 2016

Predložené na zasadnutie OZ Veľké Lovce konané _____ 2016

/strana č.8/

