

**Stanovisko kontrolórky obce  
k záverečnému účtu Obce Lackov  
za rok 2014**

- vypracované v súlade so zákonom č.369/1990 Z.z. o obecnom zriadení, v zmysle § 18 f), ods.1, písm. c)

Obec Lackov hospodárila v roku 2014 podľa schváleného rozpočtu obce na rok 2014. Rozpočet obce na rok 2014 bol schválený uznesením Obecného zastupiteľstva Lackov č. 1/2014 zo dňa 05.01.2014.

Schválený rozpočet obce je základným nástrojom finančného hospodárenia obce a vyjadruje jej samostatnosť v hospodárení. Obec pri zostavení rozpočtu postupovala v súlade so zákonom č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Rozpočet bol zostavený podľa rozpočtovej klasifikácie, v členení na bežný rozpočet, kapitálový rozpočet a finančné operácie. Do rozpočtu obce boli premietnuté potreby obce, ktoré vyplývajú z finančných vzťahov k právnickým a fyzickým osobám na území našej obce, k obyvateľom obce, k uzavretým zmluvám, k platným zákonom ako i iným všeobecne záväzným právnym predpisom a všeobecne záväzným nariadeniam obce. Rozpočet obce na rok 2014 bol schválený na úrovni príjmov a výdavkov schváleného rozpočtu na rok 2013. Rozpočet bol upravovaný jedenkrát k 29.04.2014. Obec Lackov skončila rozpočtové hospodárenie v roku 2014 s prebytkom 1 787,85 eur.

Obec Lackov v roku 2014 nezostavovala programový rozpočet obce.

Ú p r a v a r o z p o č t u Obce Lackov roku 2014 bola vykonaná rozpočtovým opatrením, schváleným na zasadnutí Obecného zastupiteľstva Lackov uznesením z 29.04.2014. Zmena rozpočtu obce formou rozpočtového opatrenia bola vykonaná v súlade so zákonom č. 583 / 2004 Z.z. § 14 odst. 2 zákona.

Rozpočet Obce Lackov bol schválený na rok 2014, ako v y r o v n a n ý , pri dosiahnutí celkových príjmov 29 237,00 eur a čerpaní celkových výdavkov 29 237,00. Rozpočet bol v priebehu roka upravený navýšením príjmov a výdavkov a zostal vyrovnaný s výškou celkových príjmov 32 057,52 eur a celkových výdavkov 32 057,52 eur. Schválený rozpočet na rok 2014, obec k 31.12.2014 splnila s p r e b y t k o m + 1 787,85 eur. Výsledok rozpočtového hospodárenia obce hodnotený v Záverečnom účte obce k 31.12.2014 a je hodnotený ako:

- a) hospodársky výsledok, z rozdielu príjmov a výdavkov bežného a kapitálového rozpočtu, bez finančných operácií (finančné operácie sú v zmysle § 10 odst. 6 zákona 583/2004 Zb.z. súčasťou rozpočtu, ale obec ich nemala) s prebytkom + 1 787,85 eur,
- b) hospodársky výsledok obce, z rozdielu celkových nákladov a celkových výnosov v podvojnóm účtovníctve, s dosiahnutým ziskom + 1 166,67 eur.

Hospodárenie obce za rok 2014 je celkovo priaznivé, obec hospodárila s p r e b y t k o m, obec šetrila vo výdavkoch, zabezpečila maximálne plnenie príjmovej časti a dosiahla priaznivý vývoj v ukazovateľoch finančnej samostatnosti.

### **P r í j m y z a r o k 2 0 1 4 – p l n e n i e:**

Rozpočtované príjmy z bežného rozpočtu vo výške 32 057,52 eur sa naplnili v objeme 32 047,06 eur, čo predstavuje 99,97% plnenie.

Dôležitou položkou v skutočných bežných príjmoch sú daňové príjmy (poskytnuté zo štátneho rozpočtu) vo výške 16 534,00 eur a platené obyvateľmi a PO vo výške 3 437,80 eur spolu 19 971,80 eur. Na tvorbe príjmov sa podieľajú 62,32 %. Ďalšou dôležitou položkou príjmov sú dotácie, transfery a granty zo štátneho rozpočtu vo výške 3 421,52 eur, na plnení príjmov sa podieľajú 10,68 %. Granty a transfery boli účelovo určené a pozostávajú z príspevku na registráciu obyvateľov (REGOB) vo výške 34,32 eur a finančných prostriedkov určených na voľby vo výške 3 387,20 eur.

Ostávajú nedaňové – vlastné príjmy obce ako jeden z dôležitých príjmov rozpočtu, dosiahnuté vo výške 7 071,22 eur, na celkových príjmoch sa podieľajú 22,06 %. Vlastné príjmy obce sú tvorené príjmami vlastníctva majetku. Príjmy z vlastníctva majetku, t.j. z prenájmu budov, priestorov a objektov boli prijímané v zmysle platných nájomných zmlúv. Z nájomného za bytový dom bol príjem 7 071,22 eur.

Kapitálové príjmy obec Lackov v roku 2014 nemala.

### **V ý d a v k y - č e r p a n i e z a r o k 2 0 1 4:**

V č e r p a n í rozpočtovaných b e ž n ý ch výdavkov na rok 2014 sa prejavili opatrenia prijaté z dôvodu šetrenia, kde bolo potrebné uhradiť zostatok záväzku – kontokorentný úver, vyčerpaný pred rokom 2010. Výšku rozpočtovaných bežných výdavkov obec neprekročila, ročný rozpočet bežných výdavkov 29 757,52 eur sa čerpal na 85,81 % vo výške 25 534,19 eur.

Vo výdavkoch sa šetrilo predovšetkým, na spotrebe materiálu, v spotrebe pohonných hmôt, v spotrebe energie, na opravách a údržbe majetku, na ostatných prácach a službách a telekomunikačných službách. Šetrilo sa i v mzdových nákladoch a odvodoch z miezd, ako i na ostatných prevádzkových výdavkoch. Vo výdavkoch neboli účtované položky za uložené pokuty a penále, ani žiadne manká a škody. Vo výdavkoch nebolo zistené v rámci vykonávanej následnej finančnej kontroly neúčelne a nehospodárne vynakladanie finančných prostriedkov, všetky b e ž n é výdavky boli riadne dokladované, účtovné doklady overené a schválené zodpovednými osobami, pripravované finančné operácie overené predbežnou kontrolou v súlade so zákonom č.502/2001 Z.z. o finančnej kontrole a vnútornom audite v znení novely zákona.

Podrobný prehľad o čerpaní bežných výdavkov z rozpočtu za samotnú obec je uvedený prehľadne v prílohe v záverečnom účte obce podľa jednotlivých činností a podľa funkčnej klasifikácie:

- výdavky na mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania (610) vo výške 2 476,67 eur,
- výdavky na poistné a príspevky (620) vo výške 2 053,36 eur z dohôd o prácach – obec a voľby do VUC, odvedené v zmysle právnych predpisov,

- výdavky na tovary a služby (630) v celkovej sume 18 290,30 eur. Z toho cestovné vo výške 35,86 eur, energie, vodné stočné a poštovné vo výške 6 435,75 eur, výdavky na materiál vo výške 1 228,71 eur, ostatné služby a údržba vo výške 10 589,98,
- výdavky na bežné transfery (640) vo výške 124,80 spoločná úradovňa Krupina
- splácanie úrokov (651) vo výške 2 589,06 eur = ŠFRB.

#### **Výsledok rozpočtového hospodárenia obce:**

- rok 2013 ( prebytok ) + 10,38 eur
- rok 2014 ( prebytok ) + 1 787,85 eur
- rozdiel ( vyšší prebytok ) o + 1 777,54 eur

Pri porovnaní rokov, priaznivejšie sa javí hospodárenie obce v roku 2014, dosiahol sa vyšší prebytok v rozpočtovom hospodárení obce o 1 777,54 eur. S majetkom obce sa vynakladalo hospodárne a účelne, s cieľom aby sa naplnili rozpočtované príjmy obce a zabezpečil dostatok zdrojov na krytie výdavkov v celkovom rozpočte obce.

V mesiaci december 2014 bola vykonaná inventarizácia majetku a záväzkov. Inventarizácia bola vykonaná v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Zb.z. §29 a §30 o inventarizácii. Pre vykonanie inventarizácie bola určená inventarizačná komisia. Inventarizácia majetku prebehla v II. etapách, fyzická inventarizácia dlhodobého hmotného majetku sa vykonala k 31.12.2014. Na základe ročnej účtovnej závierky u OcÚ, podľa zostatkov účtov k 31.12.2014 bola vykonaná dokladová inventúra, pohľadávok, záväzkov, finančných výpomocí, pokladničných hotovostí a bankových účtov. Kontrola pokladničných hotovostí u OcÚ a zriadených organizácii bola vykonávaná aj počas roka, najmenej 4 x v roku v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431 / 2002 Z.z. § 29 ods.3. Pri fyzickej inventarizácii majetku a záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov, bol porovnávaný skutočný a účtovný stav - rozdiely neboli zistené. V rámci vykonaných inventúr neboli zistené manká a škody na majetku, takisto neboli zistené ani prebytky, resp. schodky v pokladničných hotovostiach. Dokladová inventúra bola spracovaná na základe ukončených individuálnych ročných účtovných závierok. Inventarizácia majetku zo strany OcÚ bola pripravená, výsledky inventúr prerokované v inventarizačnej komisii.

#### **Finančná a platobná situácia v roku 2014:**

Finančnú a platobnú situáciu obce, ovplyvňujú **vnútorné i vonkajšie činitele**, z vnútorných je to pretrvávajúci vysoký stav pohľadávok. Za posledný rok vývoj pohľadávok aj napriek zníženiu zostáva nepriaznivý, došlo k medziročnému zníženiu stavu pohľadávok o 940,36 eur, ale stav pohľadávok zostáva naďalej vysoký.

- v roku 2013 vo výške 17 985,48 eur,
- v roku 2014 vo výške 17 045,12 eur,
- index 2013/2014 pokles o 1,05 %.

V **pohľadávkach** k 31.12.2014 sú vykázané neuhradené platby z platieb za vodu 227,81 eur, z nájomného – p. Mozol'a 4 460,00 eur a p. Šimo 1 298,58 eur, dlh p. Mozol'ová - 10 391,06 eur a z miestnych daní a poplatkov spolu – 548,56 eur, preddavok spoločnej úradovni 119,11 eur.

Značná časť z celkových pohľadávok až 10 391,06 eur t.j. 60,96 %, pripadá na pohľadávky za dlh p. Mozoľovej voči OcU, kde p. Mozoľová nedodržiava splátkový kalendár. Odporúčam písomné uznanie dlhu v zmysle § 323 Obchodného zákonníka, aby nedošlo k premlčaniu dlhu. Druhou významnou položkou sú pohľadávky z predchádzajúcich rokov, z neplatenia nájomného za prenajatý majetok za sociálne byty – p. Mozoľa vo výške 4 460,00 eur. Tiež odporúčam písomné uznanie dlhu.

Priaznivý vývoj je v **záväzkoch** obce, čiastka 744,40 eur sú záväzky obce, ktoré obec znížila v porovnaní s rokom 2013 z čiastky 1 744,00 eur. Index 2014/2013 je **pokles o 58%**. Doplatil sa kontokorentný úver, kde zostávalo uhradiť 1000,00 €.

Celkový dlh obce je k 31.12.2014 – 744,40 eur. Obec neposkytla ani žiadnu záruku. Tieto skutočnosti pozitívne ovplyvňujú finančnú situáciu a celkové rozpočtové hospodárenie obce. V zmysle § 17 ods.8 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách, sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítavajú, záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

Z vonkajších činiteľov na dostatok celkových príjmov v rozpočte obce, vplýva výšku prídeldu podielových daní zo ŠR pre obce a mestá. V roku 2014 boli pre Obec Lackov poskytnuté podielové dane zo štátneho rozpočtu vo výške 16 537,00 eur, tvoria dôležitú položku príjmovej časti rozpočtu obce, v porovnaní s rokom 2013 sú podielové dane vyššie o 1.627,13 €

Obec vykazuje v Záverečnom účte obce - na bankových účtoch a v pokladni k 31.12.2014 peňažné prostriedky vo výške 5 983,24 eur.

### **Finančná kontrola:**

Vnútoraná finančná kontrola v pôsobnosti Obce Lackov sa v priebehu roka 2014 vykonávala v súlade so zákonom č. 502 / 2001 Z.z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a novelou k zákonu č. 69/2012 Z.z.

Následná finančná kontrola u OcÚ Lackov, bola vykonaná kontrolórkou obce v rámci následných finančných kontrol. Následnou finančnou kontrolou sa kontrolujú vybrané finančné operácie, celkom bola vykonaná 1 následná finančná kontrola, z kontroly bola vypracovaná správa o finančnej kontrole.

V rámci vykonanej následnej finančnej kontroly neboli zistené nedostatky vo vedení účtovnej evidencie a porušovaní zákona o účtovníctve č. 431 / 2002 Zb.z. Účtovníctvo bolo vedené prehľadne, preukázateľným spôsobom, účtovanie zabezpečené v súlade s platnými smernicami a predpismi pre vedenie účtovníctva a platnej účtovnej osnovy pre obce, rozpočtové a príspevkové organizácie a podvojného účtovníctva pre podnikateľov u s.r.o. Účtovníctvo je vedené spôsobom zaručujúcim trvalosť účtovných záznamov, archivácia účtovných dokladov je zabezpečená. Účtovné doklady boli riadne vecne a formálne prekontrolované, doložené podpismi zodpovedných osôb za ich overenie a schválenie.

### **Z á v e r**

Záverečný účet Obce Lackov za rok 2014, bol vypracovaný na základe ročnej účtovnej závierky OcÚ a obsahuje prehľadné a podrobné hodnotenie plnenia rozpočtu. V súlade so

zákonem o rozpočtových pravidlách č. 583/2004 Zb.z., § 16 ods. 5 zákona, obsahuje údaje o plnení rozpočtu, v členení podľa rozpočtovej klasifikácii § 10, ods. 3 zákona. Členenie príjmov a výdavkov bežného a kapitálového rozpočtu je v záverečnom účte obce uvedené podľa kategórii ekonomickej rozpočtovej klasifikácie.

V záverečnom účte obce za rok 2014, výsledok rozpočtového hospodárenia je hodnotený, ako výsledok hospodárenia :

- z rozdielu príjmov a výdavkov bežného rozpočtu, kapitálového rozpočtu a finančných operácií vo výške +1 787,85 eur,
- z podvojného účtovníctva, z rozdielu nákladov a výnosov +1 166,67 eur.

Pozitívne hodnotím skutočnosť, že obec znížila dlhy k 31.12. 2014 na 744,40 eur a neposkytla ani žiadne záruky. Podnikateľskú činnosť obec v roku 2014 nevykonávala. Príspevkovú organizáciu obec nemá.

**Záverečný účet obce obsahuje** prehľadnú bilanciu a k t í v a p a s í v, ktorá je vyrovnaná na strane aktív aj pasív vo výške 107 539,38 eur. Vykázaná hodnota aktív a pasív k 31.12.2014 potvrdzuje, že Obec Lackov disponuje majetkom, či už dlhodobým hmotným majetkom, finančným majetkom a obežným majetkom. Jednou z prvoradých úlohou je zabezpečiť náležitú starostlivosť o zverený majetok, jeho hospodárne využitie a vynakladanie v súlade so zákonom č. 138/ 1991 Z.z. o hospodárení s majetkom obce tak, aby rozpočet a vlastné príjmy obce boli plnené, aj z aktívneho využívania majetku, všetkých budov, stavieb, strojov a zariadení v majetku obce.

Na strane **a k t í v** je evidovaný, dlhodobý hmotný majetok vo výške 55 033,02 eur, nehmotný majetok vo výške 0 eur, dlhodobý finančný majetok vo výške 29 478,00 eur, obežný majetok vo výške 23 028,36 eur a časové rozlíšenie budúcich období 0 eur.

Na strane **p a s í v** sú evidované, vlastné zdroje krytia majetku vo výške 31 699,09 eur, záväzky krátkodobé i dlhodobé (úvery na byty) vo výške 64 803,48 a časové rozlíšenie vo výške 11 036,81 eur.

Záverečný účet poskytuje ucelený podrobný prehľad o hospodárení Obce Lackov za rok 2014. Záverečný účet Obce Lackov za rok 2014 bol vypracovaný k 15. 05. 2015 a splnil týmto zákonnú povinnosť § 9 zákona, ods.2 zákona o obecnom zriadení č. 369 / 1990 Z.z., t.j. o zverejnení 15 dní pred jeho schválením v Obecnom zastupiteľstve.

Kontrolórka obce súhlasí s prerokovaním záverečného účtu Obce Lackov za rok 2014 na zasadnutí Obecného zastupiteľstva Lackov s o d p o r ú č a n í m :  
celoročné hospodárenie Obce Lackov - **s c h v á l i t' b e z v ý h r a d**  
Lackov, 11.6. 2015

Kontrolórka obce :  
Ing. Andrea Parobková