

OBEC LOZORNO HLAVNÝ KONTROLÓR

Stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu obce Lozorno za rok 2012

V zmysle ustanovenia § 18f ods. 1 písm. c) zákona c. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o obecnom zriadení) predkladám obecnému zastupiteľstvu odborné stanovisko k záverečnému účtu obce Lozorno za rok 2012.

Podkladom k vypracovaniu odborného stanoviska k návrhu záverečného účtu za rok 2012 boli:

- rozpočet Obce Lozorno na rok 2012 a jeho 8 úprav
- účtovné výkazy k 31.12.2012
- návrh Záverečného účtu za rok 2012
- výkaz ziskov a strát, súvaha
- poznámky k účtovnej závierke
- správa nezávislého audítora o overení účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2012

1. Východiská spracovania stanoviska k návrhu záverečného účtu

- Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi
- Dodržanie informačnej povinnosti zo strany obce Lozorno
- Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce

2. Náležitosti návrhu záverečného účtu obce za rok 2012 a jeho súhrnná charakteristika

Predložený návrh záverečného účtu v súlade s §16 ods.5 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení obsahuje požadované oblasti:

Rozpočet obce na rok 2012

Rozbor plnenia príjmov za rok 2012

Rozbor čerpania výdavkov za rok 2012

Použitie prebytku hospodárenia za rok 2012

Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

Bilancia aktív a pasív k 31.12.2012

Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2012

Hospodárenie príspevkových organizácií

Prehľad o poskytnutých zárukách

Podnikateľská činnosť

Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:

- zriadeným a založeným právnickým osobám
- ostatným právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom
- štátnemu rozpočtu
- štátnym fondom
- rozpočtom iných obcí

- rozpočtom VÚC
Hodnotenie plnenia programov obce

Rozpočet Obce Lozorno na rok 2012 a jeho úpravy

Rozpočet obce na rok 2012 bol schválený uznesením OZ uznesením č.102/2011, zo dňa 20.12.2011 v ktorom predstavovali rozpočtované príjmy výšku 1.432.250 €, výdavky 1.419.534 €.

Jednotlivé úpravy rozpočtu v roku 2012 boli nasledovné :

1. Úpravou rozpočtu schválenou uznesením OZ č. 3,6,10/2012, zo dňa 18.1.2012

- * navýšenie nákladov na čistenie a monitoring kanalizácie na Hlavnej ulici vo výške 4.676,40 eur
- * úhradu DÚR projektu od R -projekt Invest spol. s.r.o. Bratislava na Južný obchvat obce Lozorno vo výške 3.569 eur s DPH
- * zmluvu s firmou Štúdio- 21 plus, s.r.o., Záhradnícka 13, Bratislava na zhotovenie projektu Športové nám. a súhlasí s úhradou sumy 4.909 eur na zhotovenie realizačného projektu v zmysle zmluvy.

2. Úpravou rozpočtu schválenou uznesením OZ č. 25,31/2012, zo dňa 21.3.2012

- * predaj nehnuteľností v bývalom objekte vojenských kasární v celkovej sume 75.000,-€
- * poskytnutím investícií na dobudovanie kultúrno-rekreačného miesta v lokalite VN Lozorno vo výške 2.000,- Eur

3. Úpravou rozpočtu schválenou uznesením OZ č.40,45/2012, zo dňa 25.4.2012

- * cenovou ponukou 11400EUR vrátane DPH za Zmeny a doplnky ÚPN obce Lozorno č.4, predloženej fa Siebert a Talaš
- * navýšením rozpočtu obce, výdavková časť, položka 8209/1 Šport, športové podujatia o 35.000,-EUR/ vykrytý z kapitálových príjmov/

4. Úpravou rozpočtu schválenou uznesením OZ č.54/2012, zo dňa 23.5.2012

- * navýšenie rozpočtu obce v odd. 03 -Požiarna ochrana o 6.000,- Eur.

5. Úpravou rozpočtu schválenou uznesením OZ č.59,66,73/2012, zo dňa 27.06.2012

- * prijatie termínovaného úveru vo výške 200 000,-EUR
- * rekonštrukciu sociálnych zariadení a WC na prvom stupni ZŠ a v telocvični ZŠ v celkovej výške 20.067,67 Eur vrátane DPH
- * pripojenie obecnej nehnuteľnosti klubovne Tenisového oddielu na verejnú kanalizáciu vo výške 2.131, 80 eur vrátane DPH

6. Úpravou rozpočtu schválenou uznesením OZ č.92,93,96/2012, zo dňa 24.10.2012

- * schválenie dodávateľa verejného osvetlenia na Zvončinskej ul. v celkovej sume 14.628,62 Eur s DPH
- * náklady na vypracovanie projektu na zonáciu plochy B3 zmysle ÚPN č. 3 a ZaD (ÚPN č. 4) vo výške 9000 Eur s DPH
- * prepojenie ulíc BGZ žľabom za účelom odvodu dažďových vôd v predpokladaných nákladoch max.6000,-Eur bez DPH

7. Úpravou rozpočtu schválenou uznesením OZ č.102/2012, zo dňa 28.11.2012

- * schvaľuje zmenu rozpočtu

8. Úpravou rozpočtu schválenou uznesením OZ č.115/2012, zo dňa 19.12.2012

- *zmena rozpočtu

Rozbor plnenia rozpočtu:

Po realizovaní 8 rozpočtovaných úprav sa rozpočet zmenil nasledovne:

	Pôvodný rozpočet (v €)	Rozpočet po úpravách (v €)	Čerpanie (v €)	Plnenie v %
Rozpočet celkom				
Príjmy celkom	1.432.250,-	1.653.822,-	1.662.553,-	100,50
z toho:				
bežné príjmy	1.422.250,-	1.577.784,-	1.555.874,-	98,61
kapitálové príjmy	10.000,-	76.038,-	76.038,-	100
príjem RO			22.746,-	
finančné operácie			7.895,-	
Výdavky celkom	1.419.534,-	1.639.445,-	1.654.828,-	100,9
z toho:				
bežné výdavky	749.250,-	961.932,-	967.072,-	100,50
kapitálové výdavky	176.000,-	170.869,-	170.874,-	100,00
finančné výdavky	34.000,-	34.000,-	34.020,-	100,05
výdavky RO s práv. subjektivitou ZŠ, MŠ	460.284,-	472.644,-	482.862,-	102,17
HV- prebytok	12.716,-	14.377,-	7.725,-	

Finančné hospodárenie obce Lozorno sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený uznesením obecného zastupiteľstva č.102/2011, zo dňa 20.12.2011 .

Pôvodný rozpočet bol rozpočtovaný ako prebytkový , po zmenách rozpočtu sa rozpočet zmenil s predpokladaným prebytkom hospodárenia 14.377,- €. Skutočne dosiahnutý prebytok hospodárenia za rok 2012 dosiahol objem **7.725 €**, nakoľko celkové príjmy predstavujú sumu 1.662.553,- Eur a celkové výdavky predstavujú 1.654.828,-Eur.

Čerpanie celkových výdavkov bolo v porovnaní s upraveným rozpočtom prekročené o 15.383,- Eur a celkový dosiahnutý príjem v porovnaní s upraveným rozpočtom bol vyšší o 8.731,- Eur .

Pri členení rozpočtu na bežný a kapitálový bol dosiahnutý :

Bežný rozpočet – prebytok vo výške 130.672,-

Kapitálový rozpočet - schodok vo výške -96.822,-

Prebytok hospodárenia je vo výške 33.850,- Eur

čím boli splnené podmienky § 10 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy .

Finančné operácie -schodok vo výške 26.125,- Eur.

V zmysle č.583/2004 Z.z. §14 ods.2/b je povolené prekročenie výdavkov pri dosiahnutí vyšších príjmov.

Plnenie rozpočtu celkových príjmov a porovnanie s minulým rokom v €

	2011	2012
A/Bežné príjmy	1.420.371	1.555.874

1. Daňové príjmy	1.013.609	1.031.599
1.1. Podielová daň zo ŠR	502.640	511.278
1.2. Daň z nehnuteľnosti	419.113	418.334
1.3. Miestne poplatky	91.856	101.987
2. Nedaňové príjmy	72.015	192.118
2.1. Príjmy z majetku	5.982	124.620
2.2. Poplatky	66.033	67.498
3. Bežné transfery	334.747	332.157
B/Kapitálové príjmy	12.851	76.038
4.1. Granty a transfery	9.000	
.2Predaj pozemkov,budov	3.851	76.038
C/.Príjmové finančné operácie	0	7.895
D/Príjmy RO	20.728	22.746
Príjmy celkom	1.453.950	1.662.553

Porovnanie s rokom 2011:

Plnenie rozpočtu celkových príjmov v porovnaní s rokom 2011 zaznamenal nárast príjmov o 208.603,- €, z toho:.

bežné príjmy -daňové	:	nárast o 17.990,-
-nedaňové	:	nárast o 120.103,-
-bežné transfery	:	pokles o 2.590,-
kapitálové príjmy	:	nárast o 63.187,-
finančné operácie	:	nárast o 7.895,-
príjmy RO	:	nárast o 2.018,-

Najväčší podiel na raste príjmov mali bežné príjmy- najmä nedaňové príjmy/ príjem z prenájmu majetku a správne poplatky/ a kapitálové príjmy- z predaja majetku obce.

Porovnanie celkových príjmov po zmene rozpočtu a skutočného plnenia :

Skutočné plnenie rozpočtu celkových príjmov s porovnaním s rozpočtom po zmenách dosiahol nárast o 8.731,- Eur.

Plnenie rozpočtu celkových výdavkov a porovnanie s minulým rokom v €

Ukazovateľ/rok	2011	2012
Bežné výdavky	772.144	967.072
Kapitálové výdavky	68.538	170.874
Finančné výdavky	34.020	34.020
Výdavky RO	561.486	482.862
Spolu	1.436.188	1.654.828

Plnenie rozpočtu celkových výdavkov v porovnaní s rokom 2011 zaznamenal nárast výdavkov o 218.640,- Eur. Podstatný vplyv na navýšenie výdavkov mali bežné a kapitálové výdavky.

Porovnanie bežných výdavkov s minulým rokom:

Ukazovateľ	2011	2012
Verejná správa	342.802	357.793
Civilná ochrana	100	100
Verejný poriadok	54.793	72.652

Ekonomická oblasť	11.111	24.791
Ochrana život. prostredia	144.407	143.151
Bývanie a obč. vybavenosť	69.159	82.833
Rekreácia, kultúra	93.157	210.665
Vzdelávanie		32.491
Predškolské	15.894	
Základné	1.438	
Sociálne zabezpečenie	39.283	42.596
S P O L U	772.144	967.072

Rozpočet bežných výdavkov v porovnaní s rokom 2011 zaznamenal nárast výdavkov o 194.928,- Eur.

Najväčší vplyv na nárast výdavkov mali výdavky na verejnú správu/ dosiahli 37% z celkových výdavkov / a výdavky na rekreáciu a kultúru / dosiahli 21,78% z celkových výdavkov/

Z bežných výdavkov je podstatný nárast výdavkov na tovary a služby o 34,74%, poisťného o 14,6%, miezd o 11,97% a dotácií .

Kapitálový rozpočet:

Schodok kapitálového rozpočtu bol rozpočtovaný po úpravách vo výške 96.817,- €, skutočne dosiahol hodnotu 96.822,- €. Kapitálové príjmy dosiahli v roku 2012 výšku 76.038,- € a výdavky 172.860,- €.

Kapitálové príjmy boli dosiahnuté predajom pozemkov a budov v majetku obce- kasárne 75.000,- Eur a drobný odpredaj pozemkov.

Podstatnú časť kapitálových výdavkov tvoria investičné akcie v rámci rekreácie ,kultúry a náboženstva a to vo výške 57.961,- Eur t.j. 33,92 % z celkových kapitálových výdavkov. Najväčšími kapitálovými výdavkami boli nákup interiérového vybavenia CK /51.961,- /,predĺženie vodovodu na Karpatskej ulici /34.296,- Eur/, ,chodník Hlavná ul./32.631,-/

Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

	Rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Bežné výdavky	470.658,-	480.876,-	102,17
Kapitálové výdavky	1.986,-	1.986,-	100
Z toho:	ZŠ	MŠ	
Bežné výdavky	377.289,-	103.587,-	
Kapitálové výdavky	1.986,-		

Použitie prebytku hospodárenia

V roku 2012 bol vytvorený prebytok hospodárenia v sume 33.849,17 €, zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Po korekcii podľa § 8 ods. 4 a 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bola suma prebytku rozpočtu upravená na sumu 7.082,33 € Prebytok bol prevedený do rezervného fondu. Navrhujem tento prevod do rezervného fondu schváliť a ponechať pre prípadnú potrebu použitia v budúcnosti.

Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

Výška rezervného fondu k 31.12.2011 je vo výške 122.625,- Eur. Jeho výška je vytvorená prevodom prebytku hospodárenia z roku 2011 t.j. 115.542,67 Eur a prebytok hospodárenia za rok 2012 t.j.7.082,33 Eur.

Upozornenie na chybné údaje v záverečnom účte, kde pri tvorbe a použití prostriedkov rezervného fondu sú uvedené chybné údaje, ktoré je potrebné opraviť.

Počiatkový stav sociálneho fondu k 1.1.2012 predstavoval čiastku 1.945,28 €. Tvorba fondu bola v súlade s §3 zákona NR SR č.152/1994 Z.z. o sociálnom fonde. Výška tvorby bola stanovená 1,25 % odvodom z hrubých miezd, čo predstavovalo 2.394,61 €. Čerpanie fondu predstavovalo objem 2.372,95 €. Zostatok fondu k 31.12.2012 je 1.966,94 Eur.

Upozornenie na chybné údaje v záverečnom účte, kde pri tvorbe a použití prostriedkov sociálneho fondu sú uvedené chybné údaje, ktoré je potrebné opraviť v zmysle údajov v súvahe.

Uvedené chybné údaje neovplyvnili výsledok hospodárenia obce, nakoľko v účtovníctve sú uvedené v správnej výške.

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Súvaha, resp. Bilancia ,je prehľadné usporiadanie majetku ,t.j. aktív ,a zdrojov jeho krytia ,t.j. pasív, v peňažnom vyjadrení k súvahovému dňu k 31.12.2012.

Položky súvahy	Stav k 31.12.2011 v €	Stav k 31.12.2012 v €
Majetok spolu	4.296.452	4.316.955,39
Neobežný majetok (hmotný a nehmotný)	4.039.501	4.095.063,58
Obežný (finančný) majetok	255.837	220.380,60
Časové rozlíšenie	1.114	1.511,21
Vlastné imanie a záväzky	4.296.452	4.316.955,39
Vlastné imanie	3.298.361	3.372.190,73
Záväzky	164.285	123.381,80
Časové rozlíšenie	833.806	821.382,86

Dlhodobý nehmotný majetok

Obec Lozorno eviduje k 31.12.2012 dlhodobý nehmotný majetok v obstarávacej hodnote **18.812,40- €**, zostatková hodnota tohto majetku predstavuje hodnotu 11.287,44 €.

Dlhodobý hmotný majetok

Obec Lozorno eviduje k 31.12.2012 dlhodobý hmotný majetok v obstarávacej hodnote **4.452.311,41 €**, zostatková hodnota tohto majetku predstavuje hodnotu 3.085.390,08 €.

Druh majetku v obstarávacej cene a prírastok v roku 2012:

Pozemky	153.915,41	prírastok	271,50
Stavby, budovy	3.892.183,60	prírastok	92.274,99
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	274.714,07	prírastok	59.760,54
Dopravné prostriedky	56.765,78	prírastok	0
Obstaranie	74.732,55	prírastok	18.397,55

/ k obstaraniu dlhodobého hmotného majetku bola v roku 2012 tvorená opravná položka k nedokončenému DHM vo výške 26.921,36- nerealizovaný projekt/

Dlhodobý finančný majetok

Hodnota dlhodobého finančného majetku k 31.12.2012 predstavuje hodnotu v objeme **998.386,06 €**. Finančný majetok predstavuje hodnotu podielových CP a podiely v dcérskej spoločnosti a realizovateľné CP.

Obežný majetok

Významnú časť krátkodobých pohľadávok tvoria pohľadávky z nedaňových príjmov a to až 83,86 % z celkových pohľadávok a to najmä pohľadávky za neplatenie poplatkov za KO /50,34% z celkových pohľadávok /

Poskytnuté a nesplatené návratné finančné výpomoci voči Lozorno spol. s r.o. sú vo výške 38.000,- Eur ,pričom pôžička vo výške 20.000,- Eur z roku 2009 nebola nikdy schválená OZ / ani dodatočne na OZ v novembri 2012/

V rámci obežného majetku sú tvorené opravné položky ku krátkodobým pohľadávkam t.j. po lehote splatnosti vo výške 20.405,66 Eur.

Závazky a dlhová služba

Obec Lozorno eviduje k 31. 12. 2012 **záväzky v hodnote 123.381,80,- €**.

Závazkov tvoria bankové úvery a výpomoci /45,96%/ , záväzky voči dodávateľom /13,15%/ ,tvorba krátkodobých rezerv /15,73%/ , záväzky zo SF/1,59%/ , mzdy+odvody/22,86%/ , ostatné /0,71%/

Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2011

Závazky voči bankám z prijatého úveru:

K 31.12.2011 90.722,- Eur

K 31.12.2012 56.702,-Eur

Došlo k celkovému poklesu stavu úverového zaťaženia v medziročnom porovnaní z dôvodu splátok jednotlivých úverov a nečerpania úverov v danom roku. Je to dôležité pre posúdenia podmienky stanovenej pre samosprávu § 17 ods. 6, 7, 8 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Podľa nej môže:

„(6) Obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Úverové zaťaženie, zadlženosť obce a miera zadlženosti v porovnaní s predchádzajúcim rokom sú v odporúčaných hodnotách, čo umožňuje obci získať ďalšie cudzie zdroje financovania .

Celková výška úverového zaťaženia

k 31.12.2012:

Celková suma dlhu:	56.702 €
Suma ročných splátok (istina) + úroky:	34.020 €
Objem skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka:	1.441.099 €

% podielu celkovej sumy dlhu na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka: $56.702/1.441.099 = 0,0393 = 3,93\%$ / r.2011= 7,3% /
% podielu ročných splátok na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka: $34.020/1.441.099 = 0,0236 = 2,36\%$ / r.2011=2,74 % /

Z uvedeného vyplýva, že obec spĺňa podmienku stanovenú citovaným zákonom pre používanie návratných zdrojov financovania.

Záver

Návrh záverečného účtu Obce Lozorno za rok 2012 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 za rok 2012 bol v zmysle § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zverejnený najmenej na 15 dní na úradnej tabuli a na internetovej stránke obce dňa 6.5.2013.

Riadna účtovná závierka k 31.12.2012 za rok 2012 bola v súlade s § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy overená audítorom. Audit vykonala Ing. Terézia Urbanová v mesiaci apríl 2013. V správe nezávislého audítora vyslovila nasledujúci názor:

„Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie obce Lozorno k 31.12.2012 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu sú v súlade so zákonom o účtovníctve.“

„Na základe overenia rozpočtového hospodárenia zachyteného v poznámkach účtovnej závierky konštatujeme, že sme nezistili vo všetkých významných súvislostiach skutočnosti, ktoré by spochybňovali vykázané výsledky rozpočtového hospodárenia. Stav vykázaného dlhu obce a návratných zdrojov podľa nášho overenia je zhodný so stavom vykázaným v účtovnej závierke.“

V súlade s § 16 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, odporúčam OZ Lozorno uzatvoriť prerokovanie „Návrhu záverečného účtu Obce Lozorno za rok 2012“ s výrokom

celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad

V Lozorne 17.5.2013

Spracovala: Ing. Dana Šefčíková

Hlavný kontrolór obce Lozorno