

**STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA
K ZÁVEREČNÉMU ÚČTU MESTA NEMŠOVÁ K 31.12.2010**

5

1. Úvod

V zmysle §18f odsek 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Z.z. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám odborné stanovisko k záverečnému účtu mesta Nemšová k 31.12.2010.

Odborné stanovisko k záverečnému účtu Mesta Nemšová za rok 2010 bolo spracované na základe predloženej účtovnej závierky Mesta Nemšová za rok 2010. Stanovisko sa opiera o kontrolné poznatky z kontrolných akcií v roku 2010, o podrobnú kontrolu výkazov účtovníctva a výrok audítora k účtovnej závierke k 31.12.2010 a taktiež správ pre vedenie z priebežných auditov mesta za rok 2010.

Záverečný účet Mesta Nemšová bol spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v členení, ktoré je určené § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z., podľa ktorého záverečný účet obsahuje najmä :

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 v súlade s platnou rozpočtovou klasifikáciou
- b) bilanciu aktív a pasív
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu mesta
- d) prehľad o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti
- e) prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov
- f) údaje o nákladoch a výnosoch z podnikateľskej činnosti
- g) hodnotenie plnenia programov mesta.

Účtovná závierka, ktorá je súčasťou záverečného účtu a ktorá bola overená audítorm, bola vykonaná v súlade s príslušnými predpismi a obsahuje všetky povinné náležitosti podľa § 17 ods. 2 a 3 zákona o účtovníctve.

2. STANOVISKO K ZÁVEREČNÉMU ÚČTU PODĽA JEDNOTLIVÝCH ČASTÍ

2.1 Údaje o plnení rozpočtu

Predložené údaje o plnení rozpočtu Mesta Nemšová, ktoré sú súčasťou závierky, objektívne vyjadrujú vykonané zmeny a skutočné čerpanie rozpočtu. Zmeny rozpočtu boli vykonávané v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách a Zásadami rozpočtového hospodárenia Mesta Nemšová. Celkovú výšku vykonaných úprav a percentuálne plnenie upraveného rozpočtu sumarizuje nasledujúci prehľad v €.

Tabuľka č. 1

	Pôvodný	Upravený	Skutočný	%
Bežný rozpočet				
Príjmy	3 259 562,67	3 197 573,19	2 910 472,02	91,02
Výdavky	2 349 630,00	2 460 600,57	2 508 110,51	101,93
Rozdiel	909 932,67	736 972,62	402 361,51	
Kapitálový rozpočet				
Príjmy	5 465 487,00	1 495 603,00	911 747,63	60,96
Výdavky	6 210 865,00	3 063 089,95	2 190 271,21	71,51
Rozdiel	-745 378,00	-1 567 486,95	-1 278 523,58	
Finančné operácie				
Príjmy	166 200,00	2 037 303,00	1 670 667,94	82,00
Výdavky	330 754,67	1 206 788,67	725 303,23	60,10
Rozdiel	-164 554,67	830 514,33	945 364,71	

	Pôvodný	Upravený	Skutočný	%
Rozpočet spolu				
Príjmy	8 891 249,67	6 730 479,19	5 492 887,59	81,61
Výdavky	8 891 249,67	6 730 479,19	5 423 684,95	80,58
Rozdiel	0,00	0,00	69 202,64	

Z prehľadu, ktorý vidíme v tabuľke č. 1 je zrejmé, že z celkového pohľadu sa mestu nepodarilo naplniť plánovaný objem rozpočtových prostriedkov či príjmovej alebo výdajovej časti rozpočtu. Prebytok bežného rozpočtu ako aj finančných operácií bol použitý na krytie schodku kapitálového rozpočtu.

Na základe analýzy plnenia rozpočtu mesta opätovne upozorňujem na prečerpanie jednotlivých výdavkových položiek rozpočtu – týka sa prevažne bežných výdavkov, ktoré boli v celkovej výške prekročené o 47.509,94 €, nakoľko sa jedná o porušenie ustanovenia zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a ustanovenie § 9 ods. 1 zákona č. 502/2001 Z.z. o finančnej kontrole a vnútornom audite v znení neskorších predpisov. V rámci rozpočtového hospodárenia sa opätovne nevyužívajú možnosti jednotlivých foriem rozpočtových opatrení v súlade s §14 zákona č. 583/2004 Z.z. – a to hlavne presuny rozpočtových prostriedkov v rámci schváleného rozpočtu, ktorými by bolo možné eliminovať vyššie uvedené nedostatky.

Porovnanie ukazovateľov plnenia rozpočtu roku 2010 z predchádzajúcim obdobím roku 2009

Tabuľka č. 2

	Skutočnosť r. 2009 v €	Skutočnosť r. 2010 v €	Rozdiel 2010-2009 v €
Bežný rozpočet			
Príjmy	3 057 634,60	2 910 472,02	-147 162,58
Výdavky	2 623 737,43	2 508 110,51	-115 626,92
Rozdiel	433 897,17	402 361,51	-31 535,66
Kapitálový rozpočet			
Príjmy	639 551,67	911 747,63	272 195,96
Výdavky	1 300 027,38	2 190 271,21	890 243,83
Rozdiel	-660 475,71	-1 278 523,58	-618 047,87
Finančné operácie			
Príjmy	932 041,77	1 670 667,94	738 626,17
Výdavky	630 866,80	725 303,23	94 436,43
Rozdiel	301 174,97	945 364,71	644 189,74
Spolu			
Príjmy	4 629 228,04	5 492 887,59	863 659,55
Výdavky	4 554 631,61	5 423 684,95	869 053,34
Rozdiel	74 596,43	69 202,64	-5 393,79

Z vyššie uvedeného prehľadu porovnania plnenia rozpočtu rokov 2010 a 2009 je zrejмый pokles bežného rozpočtu v časti príjmov a výdavkov, v oblasti kapitálového rozpočtu je nárast jednak v príjmovej časti avšak enormný nárast zaznamenali kapitálové výdavky, jednak z titulu investičnej výstavby projektov z Eurofondov a taktiež z dôvodu výstavby nájomných bytov, rekonštrukcie miestnych komunikácií, výstavba kanalizácie, vodovodov, výstavba IBV Vlárská III. V súvislosti s investičnou výstavbou narástli aj finančné operácie, kde v rámci príjmovej časti boli čerpané úvery zo ŠFRB, prekleňovacie úvery na financovanie projektov ako aj ďalšie úvery. Nárast výdavkových finančných operácií je spôsobený splatením kontokorentu a časti prekleňovacích úverov.

2.2 Bilancia aktív a pasív

Bilancia aktív a pasív mesta je vyjadrená v súvahe Mesta Nemšová, z ktorej možno konštatovať, že úroveň majetku mesta k 31.12.2010 predstavuje hodnotu 16.856.246 €, čo oproti roku 2009 predstavuje nárast o 2.992.536 €. Podrobný prehľad aktív a pasív súvahy mesta k 31.12.2010 je uvedený v tabuľke č. 3 a 4 s porovnaním stavu k 31.12.2009.

Tabuľka č. 3

BILANCIA VYBRANÝCH AKTÍV – POROVNANIE S PREDCHÁDZAJÚCIM OBDOBÍM			
Stav na konci obdobia v celých €			
Aktíva	rok 2009	rok 2010	Porovnanie 2010 / 2009 v %
Dlhodobý nehmotný majetok	84 213,00	88 882,00	105,54
Dlhodobý hmotný majetok	13 421 096,00	15 217 020,00	113,38
Dlhodobý finančný majetok	38 422,00	1 246 599,00	3 244,49
Zásoby	43 696,00	30 715,00	70,29
Zúčtovanie medzi subjektami VS	43 909,00	46 185,00	105,18
Pohľadávky / vrátane ŠJ	209 116,00	214 106,00	102,39
Finančný majetok	17 062,00	11 444,00	67,07
Náklady budúcich období	6 196,00	1 295,00	20,90
CELKOM	13 863 710,00	16 856 246,00	121,59

Najvyšší nárast v oblasti aktív predstavuje nárast dlhodobého hmotného majetku a nárast dlhodobého finančného majetku (nepeňažný vklad do RVS VV s.r.o.).

Celkový stav pohľadávok mesta Nemšová k 31.12.2010 predstavuje čiastku 210.802,67 €, čo v porovnaní s rokom 2009 predstavuje mierny nárast o 1,84%. Najvyšší podiel na úrovni pohľadávok má neuhradené odberateľské faktúry 189.779,25 €, pohľadávka za daň z nehnuteľností organizácií 9.812,54 €, prenájom nebytových priestorov vo výške 3.289,14 € a poplatok za komunálny odpad a drobné stavebné odpady občanov aj organizácií 6.329,31 €.

Tabuľka č. 4

BILANCIA VYBRANÝCH PASÍV – POROVNANIE S PREDCHÁDZAJÚCIM OBDOBÍM			
Stav na konci obdobia v celých €			
Pasíva	rok 2009	rok 2010	Porovnanie 2010 / 2009 v %
Oceňovacie rozdiely	0,00	1 116 147,00	
Výsledok hospodárenia	9 072 081,00	8 846 415,00	97,51
Rezervy	48 957,00	4 893,00	9,99
Dlhodobé záväzky	1 144 751,00	1 636 209,00	142,93
Krátkodobé záväzky	909 908,00	1 614 797,00	177,47
Výnosy budúcich období	2 007 184,00	2 560 768,00	128,03
Bankové úvery	680 829,00	1 068 017,00	156,87
CELKOM	13 863 710,00	16 856 246,00	121,59

V oblasti pasív súvahy mesta značne vzrástli krátkodobé i dlhodobé záväzky mesta ako aj úverové zaťaženie mesta.

Stav krátkodobých záväzkov k 31.12.2010 predstavuje sumu 1.614.797,39 €, čo predstavuje obrovský nárast oproti roku 2009 o 704.889,39 €. Na celkovom stave záväzkov sa v najvyššej miere podieľajú neuhradené dodávateľské faktúry 1.529.437,82 € a záväzky voči zamestnancom, poisťovniam a daňovému

úradu z titulu nevyplatených miezd za december 2010 v celkovej čiastke 75.593,85 €. Neúnosný nárast záväzkov ako aj celkového úverového zaťaženia mesta predstavuje obrovské riziko. Je nutné konsolidovať výdavky mesta a realizovať všetky opatrenia vedúce k tomu, aby mesto predišlo takým opatreniam ako je ozdravný režim a nútená správa v zmysle § 19 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Dlhodobé záväzky v prevažnej miere predstavujú záväzky ŠFRB v rámci splácania úverov na výstavbu nájomných bytov.

2.3 Prehľad o stave a vývoji dlhovej služby mesta

Tabuľka č. 5

Druh úveru	Charakter úveru	Obdobie splatnosti	Výška € k 31.12.2009	Výška € k 31.12.2010
Bankový úver VÚB	Investičný	2011	92 942,98	52 209,37
Bankový úver SZRB	Investičný	2010	241 368,57	0,00
Bankový úver SZRB	Investičný, prekleňovací	2011	0,00	207 867,61
Bankový úver SZRB	Investičný	2012	107 947,00	71 964,43
Bankový úver VUB	Strednodobý	2014	0,00	395 975,58
Bankový úver VUB	Investičný, prekleňovací	2011	0,00	340 000,00
Kontokorent VUB	Prevádzkový, krátkodobý	2010	238 570,29	0,00
Spolu			680 828,84	1 068 016,99

Z tabuľky č. 5 je vidieť celkové úverové zaťaženie mesta v roku 2010 a pre porovnanie aj výška úverov v roku 2009. V zmysle § 17 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže mesto prijať návratné zdroje financovania len ak :

- celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Výpočet úverového zaťaženia Mesta Nemšová :

Celková výška úverového zaťaženia k 31.12.2010 :	1.068.016,99 €
Celková suma ročných splátok (istina) + úroky :	685.546,78 €
Objem skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka :	3.057.634,60 €
% podielu celkovej sumy dlhu na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka :	$\frac{1.068.016,99}{3.057.634,60} * 100 = 34,93 \%$
% podielu ročných splátok na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka :	$\frac{685.546,78}{3.057.634,60} * 100 = 22,42 \%$

Konštatujem, že mesto splnilo zákonné podmienky prijatia návratných zdrojov financovania v zmysle vyššie citovaného zákona.

2.4 Prehľad o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti

Mesto Nemšová má zriadenú jednu príspevkovú organizáciu, VPS m.p.o. Nemšová. Hospodárenie tejto spoločnosti bolo predložené v samostatnom materiáli. Hospodárenie VPS je vyrovnané, po zdanení vykazuje zisk v celkovej výške 1.260,47 €. V rámci hospodárenia VPS m.p.o. bola splnená podmienka § 21 ods. 2 v rámci zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v znení neskorších predpisov. Aj pri hospodárení VPS m.p.o. opätovne upozorňujem na jednotlivé prečerpané položky v rámci rozpočtového procesu. V rámci vykonaných kontrol neboli na VPS m.p.o. zistené závažné nedostatky.

2.5 Prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov

Mesto v roku 2010 neposkytlo žiadne záruky.

2.6 Náklady a výnosy podnikateľskej činnosti obce

Mesto Nemšová nevykonáva podnikateľskú činnosť.

2.7 Náklady a výnosy podnikateľskej činnosti obce

Podrobná hodnotiacia správa o plnení jednotlivých programov a podprogramov je súčasťou záverečného účtu mesta.

3. ZÁVER

V zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov a zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v znení neskorších predpisov pracovníci MsÚ spracovali Záverečný účet mesta Nemšová za rok 2010. Záverečný účet vyjadruje výsledky rozpočtového hospodárenia, finančné vysporiadanie vzťahov príspevkovej a rozpočtových organizácií zriadených mestom Nemšová. Vykázané výsledky hospodárenia mesta boli porovnané so zápismi v hlavnej knihe a výpismi účtov z peňažných ústavov. Zostatky **finančných prostriedkov** na jednotlivých účtoch súhlasia v zmysle bankových výpisov, stavov z účtovníctva ako aj so stavom vyplývajúcim z inventúry finančných prostriedkov.

VÝSLEDOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA MESTA NEMŠOVÁ ZA ROK 2010 VO VÝŠKE - 876.162,07 €

je vykázaný správne. Ročná účtovná závierka bola mestom vykonaná v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov a v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Záverečný účet mesta Nemšová za rok 2010 bol zverejnený spôsobom v meste obvyklým – vo vývesnej skrinke ako aj na webovej stránke mesta v zákonom stanovenej lehote, čím boli splnené ustanovenia § 9 odsek 3 zákona č.369/1990 Z.z. o obecnom zriadení.

V zmysle § 9 odsek 5 zákona 369/1990 Zb. o obecnom zriadení ročnú účtovnú závierku mesta overuje audítor. Účtovnú závierku za rok 2010 overila Ing. Mgr. Anna Šutovská (Licencia SKAU č. 961).

Na základe vyššie uvedeného konštatujem, že záverečný účet je spracovaný v súlade s príslušnými právnymi normami a náležitne vyjadruje rozpočtové hospodárenie, ako aj stav majetku a záväzkov Mesta Nemšová a preto odporúčam schváliť záverečný účet a celoročné hospodárenie bez výhrad.

V Nemšovej 27.4.2011


Ing. Nadežda Papierniková
Hlavná kontrolórka Mesta Nemšová