

OBEC NOVÁ ĽUBOVŇA

NOVÁ ĽUBOVŇA

***Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky za rok 2011***

**Ing. Mária Schreterová
Audítor SKAU č. licencie 533**

10.4. 2012

Ing. Mária Schreterová, audítor SKaU, číslo licencie 533, Kežmarok

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Obecnému zastupiteľstvu Obce Nová Ľubovňa
o overení účtovnej závierky k 31. 12. 2011

Uskutočnila som audit priloženej účtovnej závierky Obce Nová Ľubovňa, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2011, výkaz ziskov a strát a poznámky za rok končiaci k tomuto dátumu, ako aj prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalších vysvetľujúcich poznámok.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu úradu za účtovnú závierku

Starosta obecného úradu je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov /ďalej len „zákon o účtovníctve“/ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Starosta obce je zodpovedný za dodržiavanie pravidiel rozpočtového hospodárenia, vývoj dlhu a používanie návratných zdrojov financovania podľa zákona č. 583/2004 Z.z. v platnom znení.

Zodpovednosť audítora

Mojou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe môjho auditu. Audit som uskutočnila v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke.

Súčasťou auditu je aj zhodnotenie rozpočtového hospodárenia a zadĺženosti obce a overenie použitia návratných zdrojov financovania, vyplývajúce zo zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách, platných v SR pre územnú samosprávu v znení neskorších predpisov.

Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly

relevantné pre zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnuť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia stanoviska k účinnosti interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných zásad a účtovných metód, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Som presvedčená že audítorské dôkazy, ktoré som získala, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre moje audítorskej stanovisko.

Názor

Podľa môjho názoru, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie Obce Nová Ľubovňa k 31. decembru 2011 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Správa o ďalších požiadavkách zákonov a predpisov

Na základe overenia rozpočtového hospodárenia zachyteného v poznámkach k účtovnej závierke konštatujem, že som nezistila vo všetkých významných súvislostiach skutočnosti, ktoré by spochybňovali vykázané výsledky rozpočtového hospodárenia. Stav vykázaného dlhu obce a návratných zdrojov podľa môjho overenia je zhodný so stavom vykázaným v účtovnej závierke.

Ing. Mária Schreterová
Číslo licencie SKAU 533



Kežmarok, 10. apríla 2012

- Prílohy:**
- 1. Súvaha k 31. 12. 2011**
 - 2. Výkaz ziskov a strát k 31. 12. 2011**
 - 3. Poznámky k účtovnej závierke**

Ing. Mária Schreterová
Kukučínova 26, 060 01 Kežmarok
Tel: 0907947133
Email: schreterova@mail.t-com.sk

Príloha č. 4

L i s t p r e s t a r o s t u o b c e a o b e c n é z a s t u p i t e ľ s t v o O b c e N o v á Ľ u b o v ň a z o v e r e n i a ú č t o v n e j z á v i e r k y z a r o k 2 0 1 1.

I. Impulz overovania a jeho realizácia

Na základe zmluvy o poskytovaní audítorských služieb č. 14/2010 uzatvorenej podľa § 591 a násl. zákona č. 513/1991 Zb. a podľa zákona č. 470/2007 Zb. o audítoroch a Slovenskej komore audítorov v znení novelizácií zákona som vykonala audit účtovnej závierky za rok 2011.

Audit bol zameraný na:

- či údaje riadnej účtovnej závierky verne zobrazujú stav majetku a záväzkov, vlastný majetok, finančnú situáciu a výsledok rozpočtového hospodárenia k 31. 12. 2011
- či je hospodárenie obce v súlade so schváleným rozpočtom obce za rok 2011
- či sa účtovníctvo vedie úplne, preukazným spôsobom a správne.

Povinnosť overenia riadnej účtovnej závierky vyplýva zo zákona č. 431/2002 Zb. o účtovníctve a zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Informácie a vysvetlenia k overeniu účtovnej závierky poskytovali starosta obce p. Stanislav Turlík a p. Mgr. Mária Habiňáková, osoba zodpovedná za účtovníctvo.

II. Základné údaje o obci

Obecné zastupiteľstvo v Novej Ľubovni na základe § 11 odst. 3 zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov schválilo ŠTATÚT OBCE NOVÁ ĽUBOVŇA ako základnú právnu normu obce, ktorý vymedzuje postavenie obce ako neziskovej organizácie, jej financovanie podľa schváleného rozpočtu a orgány obce. Obec v zmysle štatútu je právnická osoba, ktorá má právnu subjektivitu Obec má pridelené IČO 0000330086.

Obecné zastupiteľstvo má 9 členov, na obecnom úrade ako výkonnom orgáne k 31.12.2011 pracovalo v priemere 15,7 zamestnancov.

Hlavné činnosti, ktoré obec v roku 2011 realizovala sú v súlade so štatútom obce a všeobecnými záväznými nariadeniami, a schváleným rozpočtom obce. Majetok obce sa používal pre obyvateľov obce, na to, aby boli uspokojované ich potreby zo strany obce, verejné účely, na výkon samosprávy obce, prenájom majetku a finančné investície v obchodných spoločnostiach.

V roku 2011 opätovne obec postihla veľká povodeň, ktorá si vyžiadala financovať mimoriadne náklady na odstraňovanie škôd pri povodni, ktoré boli refundované zo ŠR.

V decembri 2010 boli voľby do orgánov obce a bol zvolený starosta obce Stanislav Turlík. V roku 2011 došlo k zmene hlavnej účtovníčky obce – Mgr. Mária Habiňáková.

Obec má hlavnú kontrolórku obce, ktorá vykonáva kontrolnú činnosť v kratšom pracovnom úväzku, pravidelne sa zúčastňuje zasadnutí na zastupiteľstve obce a vykonáva kontrolnú činnosť v obci.

III. Overované doklady

Pre výkon overovania ročnej účtovnej závierky a správnosti vedenia účtovníctva boli predložené nasledovné doklady:

- Súvaha k 31. 12.2011 / Súvaha Úč ROPO SFOV 1-01 /
- Výkaz o plnení rozpočtu a o plnení vybraných finančných ukazovateľov obce, vyššieho územného celku a rozpočtových organizácií v ich pôsobnosti k 12/2011 / Fin SAM 2-04/
- Výkaz ziskov a strát k 31.12. 2011 /Úč ROPO SFOV 2-01/
- Poznámky k účtovnej závierke obce k 31. 12. 2011
- Finančný výkaz o plnení rozpočtu
- Inventarizácia majetku a záväzkov včítane dokladovej inventarizácie účtov
- Účtovný rozvrh na rok 2011
- Účtovné doklady / dodávateľské a odberateľské faktúry, pokladničné doklady, interné doklady, bankové výpisy, zostavy NaHIM, obchodné zmluvy/.
- Hlavné knihy roku 2011
- Vnútropodnikové smernice
- Štatút obce
- Zápisnice z obecného zastupiteľstva

Uvedené doklady ako aj dodatočné vysvetlenia a dôkazy, ktoré poskytli zástupcovia obce a ním poverení pracovníci slúžili pre overenie účtovnej závierky za rok 2011.

Vyhlásenia zástupcov obci o úplnosti informácií a o zaúčtovaní všetkých hospodárskych operácií sú súčasťou sú súčasťou dokumentácie.

IV. Vedenie účtovníctva

Obec vedie účtovníctvo v sústave podvojného účtovníctva. Pri vedení účtovníctva postupovala podľa Účtovej osnovy a postupov účtovania pre rozpočtové organizácie, štátne fondy , obce,... schválených Opatrením MF SR č. MF /16786/2007-31 . Spracovanie účtovníctva je zabezpečované automatizovane prostredníctvom programového vybavenia URBIS – MADE Banská Bystrica.

Na vlastné podmienky bol vypracovaný účtový rozvrh na rok 2011. Tento obsahoval syntetické účty, analytické účty, pri ktorých boli zohľadnené doporučená rozpočtová klasifikácia pre mestá a obce na rok 2011, tj. odvetvová a ekonomická klasifikácia.

Obec v zmysle Opatrenia MF SR č. MF /25755/2007-31 ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre obce.. zostavila na príslušných formulároch výkazy účtovnej závierky obce k 31. 12. 2011.

Účtovníctvo bolo vedené úplne, preukazným spôsobom, je zabezpečená vzájomná súvislosť medzi účtovnými dokladmi a zaúčtovaním v denníku účtovných dokladov a v hlavnej knihe. Účtovné doklady sú originálne písomnosti, ktoré obsahujú náležitosti v zmysle § 11 zákona o účtovníctve.

Systém evidencie dane sa zabezpečuje prostredníctvom softwaru, ktorý je prehľadný a preukazný a zabezpečuje predpis daní a poplatkov podľa jednotlivých druhov schváleným obecným zastupiteľstvom ako vznik pohľadávky na začiatku roka a v priebehu roku úhrady platby jednotlivých daní daňovníkmi ako znižovanie pohľadávok, vrátane zabezpečenia inventarizácie neuhradených predpísaných daní a poplatkov podľa jednotlivých poplatníkov k 31. 12. 2011. Úhrady miestnych daní a poplatkov prostredníctvom príjmových dokladov sú priamo účtované v príručných pokladniciach.

Účtovné doklady sú očíslované a prehľadne uložené podľa jednotlivých druhov dokladov, dodávateľské faktúry, bankové výpisy, pokladničné doklady, príjmové doklady na príjem daní a poplatkov, mzdy, majetok a ostatné interné doklady.

V. Vecná správnosť účtovníctva a účtovnej závierky

Ťažiskom overovania účtovnej závierky po vecnej stránke bolo overenie majetku inventarizáciou majetku a záväzkov, oceňovanie majetku a záväzkov, overenie výsledku rozpočtového hospodárenia podľa schváleného rozpočtu obce a v súlade so zákonom č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách a zákonom o obecnom zriadení č. 369/1999 Zb. v znení ďalších predpisov.

V zmysle §29 -30 zákona o účtovníctve obec inventarizáciou majetku a záväzkov overila, že stav v účtovníctve zodpovedá skutočnosti. Pri dlhodobom majetku a zásobách bola vykonaná fyzická inventúra, pri ostatnom majetku a záväzkoch bola vykonaná dokladová inventúra.

V.1. Evidencia majetku a záväzkov

Nehmotný a hmotný dlhodobý majetok obec eviduje v analytickej evidencii na inventárnych kartách prostredníctvom softwaru, subsystém majetok. Inventárne karty obsahujú údaje o investičnom majetku, ktoré jednoznačne identifikujú inventárny predmet, ako aj údaje o ocenení – obstarávacie ceny, oprávky – vrátane odpisov roku 2011, zostatkové ceny. Neobežný majetok je evidovaný v účtovnej triede 0-Dlhodobý majetok v súlade s postupmi účtovania.

V roku 2011 v zmysle opatrenia MF o odpisovaní majetku obec odpisovala majetok v súlade s odpisovým plánom, zákonom o účtovníctve a zákonom o daniach z príjmov č. 595/2003 Z.z. Obec použila zhodné daňové odpisy ako účtovné odpisy, s výnimkou bytových jednotiek financovaných zo ŠFRB - 30 rokov, v súlade so splátkovým kalendárom so ŠFRB. Obec zostavila odpisový plán dlhodobého majetku, ktorý vychádza z predpokladanej doby odpisovania majetku.

Obec Nová Ľubovňa je akcionárom akciovej spoločnosti PRVÁ KÚPEĽNÁ, a.s., Nová Ľubovňa, kde je vlastníkom 25 akcií spoločnosti znejúcich na meno, spolu 29 874 €.

V roku 2007 obec založila 100 %-tnú dcérsku spoločnosť NOVLUB s.r.o., Nová Ľubovňa, kde jediným spoločníkom je Obec Nová Ľubovňa s predmetom činnosti predovšetkým poskytovanie služieb obyvateľom obce Nová Ľubovňa. K 31. 12. 2011 obchodná spoločnosť vstúpila do likvidácie, likvidátorom spoločnosti je starosta obce p. Stanislav Turlík. K ukončeniu činnosti obchodná spoločnosť neeviduje pohľadávky a ani záväzky.

Obec je menšinovým vlastníkom akcií Podtatranskej vodárenskej spoločnosti, a.s., v sume 377 879 €/obstarávacie ceny/.

V účtovníctve obcí k 31. 12. 2011 sú finančné investície evidované v obstarávacích cenách - účtovné závierky spoločnosti sú založené v inventarizácii majetku – ako aj pri konsolidovanej účtovnej závierke obce.

V roku 2010 obec zaradila do používania Rekonštrukciu Telocvične a ZŠ v sume 837 881 €, ktorá bola financovaná na základe Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku z MVaRR SR - Prístavba, nadstavba, stavebná úprava strechy telocvične, zateplenie telocvične a ZŠ. V roku 2011 bol k uvedenej rekonštrukcii zaúčtovaný dobropis v sume 35 700 €, ktorý vystavila na základe jednaní spoločnosť NOVSTAV, s.r.o., Nová Ľubovňa ako hlavný dodávateľ stavby. Taktiež ako dokončenie investičnej výstavby započatej v roku 2010 bola zaradená do užívania zvyšná časť Rekonštrukcia ZŠ - Zateplenie Základnej školy v sume 113 209 €.

V roku 2010 spolu s rekonštrukciou telocvične a zateplením ZŠ sa zrealizovala na základe ohlásenie drobných stavieb – rekonštrukcia strechy ZŠ a rekonštrukcia kúrenia ZŠ, ktoré mali byť financované z vlastných zdrojov. K 31. 12. 2010 záväzok z titulu neuhradených faktúr za rekonštrukcie a práce navyše predstavoval sumu 296 852 € voči dodávateľovi Novstav SL, s.r.o., Nová Ľubovňa. K predmetným záväzkom sa dohodol Dodatok k zmluve v roku 2010, v ktorej došlo k dohodnutej dobe splatnosti do 30.10. 2011. Predmetný záväzok obec uhradila v sume 239 318 € v priebehu roka 2011 a zvyšnú časť v sume 40 000 € uhradila obec 21.3. 2012.

Obec v dôsledku zrealizovaných rekonštrukcií v roku 2010, ktoré bolo plánované čiastočne financovať aj z vlastných zdrojov, ako aj zo zrealizovania nepredvídaných prác navyše pri realizácii grantu EU Prístavba, nadstavba, stavebná úprava strechy telocvične, zateplenie telocvične a ZŠ evidovala záväzky v sume 296 852 € k 31. 12. 2010, ktoré v dôsledku konsolidácií verejných financií obce uhradila v roku 2011, resp. do 21.3. 2012 splatila z vlastných zdrojov, resp. bankového úveru na základe Zmluvy o úvere s Dexia banka eurofondy B č. 54/003/2011 v sume 123 454 €.

Obec vlastní celkový neobežný majetok obstarávacích cenách v hodnote 9 186 186 €, zostatková hodnota neobežného majetku predstavuje hodnotu 7 062 342 €, čo bolo overené na operatívnu evidenciu v subsysteme Majetok. V uvedenej hodnote sú zahrnuté aj nedokončené investície v sume 59 296 €, projekty na budúce obdobia. V roku 2011 obec nerealizovala stavebné investície v dôsledku toho, že konsolidovala verejné financie obce, s tým aby uhradila záväzky voči NOVSTAV, s.r.o., Nová Ľubovňa z roku 2010, ktoré prevzala po minulom vedení obce.

Dlhodobý majetok a súčasne nehnuteľný majetok bol odsúhlasený na Listy vlastníctva.

Pozemky a nehnuteľný majetok má obec evidované na listoch vlastníctva v katastrálnom území Nová Ľubovňa, je zabezpečená vzájomná väzba v evidencii majetku a parcelnými číslami. Doporučuje sa doriešiť ocenenie lesných pozemkov ako aj nájomnú zmluvu na lesy, ktoré sú v Novolubovnianskych kúpeľoch vo vlastníctve obce.

V obežnom majetku obec evidovala zásoby potravín, ktoré spotrebúvala v Klube dôchodcov na prípravu jedál - obedov pre dôchodcov a zamestnancov obecného úradu. Túto činnosť obec presunula do rozpočtovej organizácie – Základná škola. Zásoby potravín ako aj použiteľný inventár boli prevedené na ZŠ. V zásobách sú evidované iba KUKA nádoby na komunálny odpad.

Zásoby materiálu tvoria nevýznamnú zložku majetku obce.

Pri evidencii pohľadávok je zavedená evidencia pohľadávok z daní a poplatkov od obyvateľstva, fyzických osôb - podnikateľov a právnických osôb, a to tak, že sa zaevidujú pohľadávky pri predpise daní a poplatkov v danom rozpočtovanom roku podľa jednotlivých daňovníkov a pri úhradách sa zaeviduje do evidencie úhrada pohľadávky s dátumom úhrady, sumou a číslom dokladu v pokladni, ktorá je určená na evidenciu daní a poplatkov. Evidencia daní a poplatkov zabezpečuje prehľadnosť v oblasti vyberania daní a poplatkov a súčasne zabezpečuje účtovanie pohľadávok v súlade s Postupmi účtovania.

Zostatok pohľadávok z daňových príjmov predstavuje hodnotu 935,23 €, z toho predpísaná daň z ubytovania v sume 913 €. V roku 2011 z predpísaných miestnych daní sa zinkasovala hodnota 36 973 €, nedoplatky miestnych daní predstavujú sumu 23 €, čo je pozitívne.

V pohľadávkach na základe odberateľských faktúr obec eviduje pohľadávky v sume 2 319 €.

Obec v ostatných pohľadávkach eviduje predpis pohľadávky na základe Zmluvy na financovanie Rekonštrukcie telocvične Základnej školy a žiadosti o platbu pohľadávku voči ŠR v sume 109 151 €, ktorá má byť na základe žiadosti obce uhradená zo ŠR.

Finančný majetok v hotovosti a na účtoch k 31. 12. 2011 znížil sa z hodnoty 440 216 € na sumu 127 576 €, čo bolo overené podľa výpisov z bankových účtov a inventarizácie pokladne. Úbytok finančných prostriedkov bol spôsobený predovšetkým z dotácie štátu v sume 387 000 € na odstraňovanie škôd po povodniach, ktoré boli pripísané na účet v mesiaci december 2010 a ich použitie bolo do 30.3. 2011 na odstraňovanie škôd po povodní.

V pasívach obec eviduje vlastné zdroje v sume 2 591 152 €. Podstatnú časť predstavuje nevysporiadaný hospodársky výsledok minulých rokov ako vlastný zdroj krytia.

Výsledok hospodárenia za rok 2011 ako rozdiel nákladov a výnosov na základe akruálneho princípu je zisk v sume 88 125 €, čo je pozitívne / v porovnaní s rokom 2010 strata v sume 64 329 €/. Z príjmov z predaja majetku – pozemkov obec v daňovom priznaní k dani z príjmov priznala príjem v sume 38 434 €, daň 6 700 € zaúčtovaná na účet 591-Splatná daň z príjmov.

V záväzkoch obec eviduje predovšetkým ostatné dlhodobé záväzky úvery - návratný zdroj financovania prostriedkov zo Štátneho fondu rozvoja bývania SR na výstavbu bytových domov v hodnote 2 123 343 €, ktorý sa súčasne používa na financovanie výstavby bytov a v roku 2011 sa splácal v súlade so splátkovým kalendárom. V roku 2010 obec čerpala nový dlhodobý bankový úver z DEXIA banky v sume 260 000 €, ktorý bol použitý v roku 2010 na financovanie investičnej výstavby – rekonštrukcia telocvične a ZŠ, kúrenie a strecha ZŠ a práce navyiac. Splátky úveru na roku 2011 neboli v zmluve dohodnuté, úver je splatný do roku 2025.

Vzhľadom k tomu, že Obec nedodržala podmienky zákona o verejnom obstarávaní pri výstavbe BD č. 4 – Úrad pre verejné obstarávanie rozhodol v roku 2010 o uložení pokuty v sume 46 963 €, zostatok záväzku na základe splátkového kalendára evidovaný k 31.12. 2011 na účte 379 – Ostatné záväzky. Uloženie pokuty je neefektívny náklad, ktorý preukazuje, že zákon o verejnom obstarávaní nebol dodržaný, čo je negatívne.

Obec v súlade s Postupmi účtovania vytvorila krátkodobé rezervy v sume 11 804 € na budúce neurčité záväzky, predovšetkým rezervu na dovolenkové mzdy a odvody a audit.

Obec eviduje záložné právo na bytové domy z titulu úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania ako aj zmenku z titulu dlhodobého úveru, čo je uvedené v Poznámkach k účtovnej závierke.

Obec v roku 2011 dosiahla pozitívny hospodársky výsledok – zisk v sume 88 125 € ako rozdiel nákladov a výnosov na základe akruálneho princípu účtovníctva :

Výnosy	1 693 850 €
Náklady	1 605 725 €
Zisk	88 125 €

Najväčší pozitívny vplyv na hospodársky výsledok má zvýšenie podielových daní, a to z hodnoty 531 359 € na sumu 694 055 €, t.j. o 162 696 €.

Obec evidovala svoje príjmy a výdavky – cash operácie na základe bankových výpisoch a pokladničných dokladov podľa schváleného rozpočtu obecným zastupiteľstvom vrátane transférov pre rozpočtovú organizáciu.

Štruktúra príjmov a výdavkov v roku 2011:

Názov príjmu	Príjmy	Výdavky	Rozdiel
Bežný rozpočet	1 586 716	1 721 164	-134 448
Kapitálový rozpočet	36 934	247 155	-210 221
Výsledok rozpočtového hospod.	1 623 650	1 968 319	-344 669
Finančné operácie	510 403	96 932	+413 471
Výsledok hospodárenia vrátane FO	2 134 053	2 065 251	+68 802

Výsledok rozpočtového hospodárenia ako rozdiel bežných a kapitálových výdavkov predstavuje schodok v hodnote –344 669 €.

Schodok je krytý prijatou dotáciou na odstraňovanie škôd po povodni, ktorá bola prijatá v decembri 2010 v sume 387 000 € a čerpanie dotácie bola v roku 2011 a krátkodobým úverom - Eurofondy v sume 123 454 € – finančnými operáciami v sume 510 403 €.

Celkový výsledok rozpočtového hospodárenia vrátane finančných operácií predstavuje sumu prebytok 68 802 €.

Vzhľadom k tomu, že podľa platnej metodiky zákona o rozpočtových pravidlách - finančné operácie – predovšetkým bankové úvery nevstupujú do rozpočtových príjmov, tak v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách je výsledkom hospodárenia schodok v sume 344 669 €, ktorý je krytý čerpaním dotácie až v roku 2011 a bankovým úverom Dexia banka na Eurofondy.

Najväčšiu časť príjmov predstavujú bežné príjmy obce, predovšetkým podiely na daniach a miestne dane a poplatky. Druhú významnú skupinu predstavujú transfery a dotácie, predovšetkým na financovanie základnej a materskej školy.

Transfery boli odsúhlasené s rozpočtovou organizáciou, ZŠ a MŠ, ako aj vzájomné vzťahy so spriaznenou osobou – obchodnou spoločnosťou NOVĽUB, s.r.o., Nová Ľubovňa.

Vo finančných operáciách sú účtované predovšetkým úvery so Štátneho fondu rozvoja bývania a bankový úver z DEXIA banky a použitie dotácie na odstraňovanie škôd po povodniach z roku 2010..

V.3. Majetková a finančná analýza obce

<i>Aktíva</i>	<i>Stav</i> <i>2 31. 12. 2010</i>	<i>Stav</i> <i>k 31. 12. 2011</i>	<i>Rozdiel</i>
Neobežný majetok	7 371 435	7 062 342	-309 093
Obežný majetok	772 045	466 139	-305 906
Ostatné aktíva	177	1 696	+1 519
Celkom	8 143 657	7 530 177	-613 480

Celkový majetok obce predstavuje hodnotu 7 062 342 €, z toho neobežný dlhodobý majetok sumu 7 062 342 €, predovšetkým budovy a stavby / 4 bytové domy, ZŠ, infraštruktúra / a pozemky vo vlastníctve obce. Úbytok majetku je predovšetkým v dôsledku zúčtovania odpisov do opravok, čo znižuje netto hodnotu dlhodobého majetku.

V obežnom majetku sú predovšetkým evidované finančné prostriedky – výrazný pokles je v porovnaní s rokom 2010 je prijatou dotáciou v decembri 2010 na odstraňovanie škôd po povodni 387 030 €, ktorý bol čerpaný v roku 2011.

<i>Pasíva</i>	<i>Stav</i> <i>k 31. 12. 2010</i>	<i>Stav</i> <i>k 31. 12. 2011</i>	<i>Rozdiel</i>
Vlastné zdroje	2 503 023	2 591 152	+88 129
Závazky	3 258 797	2 644 258	-614 539
Ostatné pasíva	2 381 837	2 294 767	-87 070
Celkom	8 143 657	7 530 177	-613 480

V pasívach obce vlastné zdroje predstavujú sumu 2 591 152 € a záväzky sumu 2 644 258 €. Pozitívne je, že vlastné zdroje sa zvýšili v dôsledku kladného hospodárskeho výsledku - zisku v sume 88 125 € a súčasne sa znížili a cudzie zdroje – záväzky, a to úhradou investičným záväzkov z vlastných zdrojov a úverom. Zúčtovanie transféru zo ŠR - použitím dotácie na odstraňovanie škôd po povodniach prijatou v roku 2010 sa taktiež znížili záväzky z prijatého transféru zo ŠR.

Krátkodobým úverom z DEXIA banky na Eurofondy v sume 123 454 € obec splatila časť investičných záväzkov, úver má byť uhradený príjmom na základe žiadosti o platbu na rekonštrukciu ZŠ.

V ostatných pasívach v dôsledku zmeny metodiky účtovania v roku 2008 sú evidujú výnosy budúcich období ako cudzí zdroj financovania dlhodobého majetku obstaraného predovšetkým z dotácií a grantov EU, čo je odsúhlasené na zostavu majetku – zostatková hodnota z cudzích zdrojov.

Z uvedeného vyplýva, že rok 2011 bol pre Obec Nová Ľubovňa bol rokom konsolidácie verejných financií, kde výrazným spôsobom sa znížili záväzky obce, vrátane zúčtovania transféru z roku 2010 – dotácie na odstraňovanie škôd po povodniach, spolu o hodnotu 614 539 €.

V Novej Ľubovni 10.4. 2012



Ing. Mária Schreterová
Audítor SKAU č. licencie 533