

## Stanovisko

### hlavného kontrolóra k záverečnému účtu Obce Lovinobaňa za rok 2019

V zmysle ustanovenia § 18f ods. 1 písm. c/ zákona 369/90 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov /ďalej len „zákon o obecnom zriadení“/ predkladám stanovisko k záverečnému účtu obce Lovinobaňa za rok 2019.

Odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu obce Lovinobaňa za rok 2019 bolo spracované na základe:

- rozpočtu obce Lovinobaňa na rok 2019
- účtovných výkazov k 31.12.2019
- návrhu Záverečného účtu obce Lovinobaňa za rok 2019
- finančných a účtovných výkazov rozpočtovej organizácie

V priebehu roka 2019 bol rozpočet upravený 3 krát:

1. uznesením č. 26/2019 zo dňa 10.04.2019
2. uznesením č. 54/2019 zo dňa 28.08.2019
3. uznesením č. 80/2019 zo dňa 04.12.2019

Pri spracovaní odborného stanoviska som vychádzala z posúdenia predloženého návrhu záverečného účtu na základe dvoch hľadísk:

#### ***1. Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu***

##### ***1.1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi***

Záverečný účet bol spracovaný v súlade s ustanoveniami zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v znení neskorších predpisov, zákona č. 583/2004 Zb. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a ostatných súvisiacich právnych noriem.

##### ***1.2. Dodržanie informačnej povinnosti zo strany obce***

Návrh záverečného účtu bol verejne sprístupnený dňa 27.03.2020 na úradnej tabuli a webovom sídle obce v zákonom stanovenej lehote, t. j. najmenej 15 dní pred jeho schválením v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a s § 16 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

##### ***1.3. Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce***

Obec je povinná podľa § 16 ods. 3) zákona č. 583/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov dať si overiť účtovnú závierku audítorom. Povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom vyplýva aj z § 9 ods. 4 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov. Audítorská správa mi k vypracovaniu tohto stanoviska nebola predložená, avšak objednaný audit za rok 2019 v súčasnej dobe práve prebieha. Podľa § 19 ods.3 zákona o

účetníctve účtovná závierka musí byť overená audítorom do jedného roka od skončenia účtovného obdobia, za ktoré sa zostavuje, teda za rok 2019 do konca roka 2020.

## **2. Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu**

Predložený návrh záverečného účtu obce obsahuje povinné náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona č.583/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktoré sú nasledovné:

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 citovaného zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,
- b) bilanciu aktív a pasív,
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu,
- d) údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti,
- e) prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. v členení podľa jednotlivých príjemcov
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti - obec nevykonáva podnikateľskú činnosť
- g) hodnotenie plnenia programov rozpočtu obce - tvorí prílohu č.1 k Záverečnému účtu obce

Údaje o plnení rozpočtu sú spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v súlade s Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42 z 8. decembra 2004, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie, uverejnené vo Finančnom spravodajcovi č. 14/2004 v znení posledného dodatku uverejneného vo FS č. 10/2018.

### **a) Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách v súlade s rozpočtovou klasifikáciou**

Predložené údaje o plnení rozpočtu obce Lovinobaňa, ktoré sú súčasťou účtovnej závierky, objektívne vyjadrujú vykonané zmeny a skutočné čerpanie rozpočtu. Finančné hospodárenie obce sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený uznesením obecného zastupiteľstva č. 84/2018 dňa 13.12.2018. Rozpočet bol upravený zmenou rozpočtu trikrát, pričom tieto zmeny boli schválené uzneseniami obecného zastupiteľstva.

### **Plnenie rozpočtu obce v členení podľa § 10 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (vrátane RO)**

Ukazovateľ	Schválený rozpočet 2019	Upravený rozpočet 2019	Plnenie rozpočtu 2019
	<i>v eurách</i>		
<b>Príjmy celkom</b>	<b>2 985 289,00</b>	<b>3 703 231,95</b>	<b>2 767 725,82</b>
z toho :			
Bežné príjmy	1 579 409,00	1 640 123,00	1 641 312,15
Kapitálové príjmy	694 260,00	787 888,95	309 348,56
Príjmové finančné operácie	711 620,00	1 275 220,00	817 065,11
<b>Výdavky celkom</b>	<b>2 985 289,00</b>	<b>3 635 297,00</b>	<b>2 250 931,93</b>
z toho :			
Bežné výdavky	1 500 836,00	1 607 244,00	1 437 016,39
Kapitálové výdavky	1 464 453,00	2 000 502,00	762 160,84
Výdavkové finančné operácie	20 000,00	27 551,00	51 754,70
<b>Rozpočtové hospodárenie</b>	<b>vyrovnané</b>	<b>67 934,95 prebytkové</b>	<b>516 793,89 prebytkové</b>

Rozpočet bol zostavený v zmysle § 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a jeho vnútorné členenie je v súlade s týmto zákonom. Obsahuje bežný a kapitálový rozpočet v členení na príjmy a výdavky a finančné operácie. Sú v ňom premietnuté aj finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu v rámci financovania prenesených kompetencií štátu, k zriadenej rozpočtovej organizácii, ako aj k právnickým osobám, ktorým boli v zmysle VZN poskytnuté z rozpočtu obce finančné dotácie.

### Výsledok hospodárenia

**Vykázaný výsledok hospodárenia obce bol zistený v súlade s § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona 583/2004 Z. z.**

v eurách

Názov položky	Upravený rozpočet	Skutočnosť	Rozdiel
<b>Príjmy rozpočtu obce</b>			
Bežné príjmy + Kapitálové príjmy	2 428 011,95	1 950 660,71	
<b>Výdavky rozpočtu obce</b>			
Bežné výdavky + Kapitálové výdavky	3 607 746,00	2 199 177,23	
<b>Finančné operácie</b>			
Príjmové finančné operácie	1 275 220,00	817 065,11	
Výdavkové finančné operácie	27 551,00	51 754,70	
<b>Zostatok finančných operácií</b>			<b>+ 765 310,41</b>
<b>Výsledok hospodárenia podľa § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3, písm. a) a b) Zák. 583/2004 Z. z. prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu ( rozdiel príjmy – výdavky rozpočtu )</b>			<b>- 248 516,52</b>
<b>- upravený schodok rozpočtu o zostatok nevyčerpaných dotácií zo ŠR za rok 2019</b>			<b>- 63 769,50</b>
<b>Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>			<b>- 312 286,02</b>

Vyčíslením výsledku hospodárenia v súlade s § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je **schodok vo výške - 312 286,02 €** vrátane zostatku nevyčerpaných dotácií zo ŠR a nevyčerpaných fin. prostriedkov školského stravovania na stravné a réžiu z roku 2019 v objeme **63 769,50 €**, ktoré sú účelovo určené na bežné a kapitálové výdavky a v súlade s § 8 ods. 4 a 5 zák. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy ich možno použiť do 31. marca nasledujúceho rozpočtového roka, t. j. do 31. 03.2020.

Podľa § 10 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov sú súčasťou rozpočtu obce aj **finančné operácie**, ktorými sa vykonávajú prevody prostriedkov peňažných fondov obce a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Rozdiel medzi príjmovými a výdavkovými finančnými operáciami obce Lovinobaňa za rok 2019 je prebytok vo výške **+ 765 310,41 €**.

Po takto vykonanej úprave predstavuje **rozpočtové hospodárenie obce Lovinobaňa** **objem 453 024,39 EUR** ( upravený schodok BR a KR v objeme - 312 286,02 € + zostatok finančných operácií v objeme 765 310,41 € ).

**Schodok rozpočtu v sume - 312 286,02 €** zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p. bol v rozpočtovom roku 2019 vysporiadaný v plnej výške z **prebytku finančných operácií**.

Celkový rozdiel medzi príjmami a výdavkami obce, vrátane finančných operácií je kladný vo výške + **516 793,89 €**. Po vylúčení zostatku nepoužitých dotácií a grantov zo ŠR a nevyčerpaných prostriedkov z príspevkov podľa zákona č.245/2008 Z. z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) v roku 2018 vo výške 63 769,50 € je zostatok zdrojov na rozdelenie do rezervného fondu obce vo výške **453 024,39 €**.

**Zostatok prebytku finančných operácií v sume 453 024,39 €** je v zmysle § 15, ods. 1, písm. c) zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách zdrojom peňažných fondov obce a po schválení záverečného účtu obce za rok 2019 bude prevedený do rezervného fondu.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji výsledku hospodárenia obce za posledné tri roky:

<i>v eurách</i>			
Názov položky	Skutočnosť 2017	Skutočnosť 2018	Skutočnosť 2019
<b>Príjmy rozpočtu obce</b>	<b>1 481 396,33</b>	<b>1 653 102,83</b>	<b>1 950 660,71</b>
Bežné príjmy	1 480 618,95	1 596 632,99	1 641 312,15
Kapitálové príjmy	777,38	56 469,84	309 348,56
<b>Výdavky rozpočtu obce</b>	<b>1 427 791,16</b>	<b>1 555 497,27</b>	<b>2 199 177,23</b>
Bežné výdavky	1 239 533,97	1 305 411,09	1 437 016,39
Kapitálové výdavky	188 257,19	250 086,18	762 160,84
<b>Bežný rozpočet</b> výsledok hospodárenia <b>prebytok/schodok</b>	<b>+ 241 084,98</b>	<b>+ 291 221,90</b>	<b>+ 204 295,76</b>
<b>Kapitálový rozpočet</b> výsledok hospodárenia <b>prebytok/schodok</b>	<b>- 187 479,81</b>	<b>- 193 616,34</b>	<b>- 452 812,28</b>
<b>Výsledok hospodárenia</b> (rozdiel príjmy – výdavky rozpočtu)	<b>+ 53 605,17</b>	<b>+ 97 605,56</b>	<b>- 248 516,52</b>
Vylúčenie z prebytku (zostatok nevyčerpaných dotácií zo ŠR, nevyčerpané prostriedky z príspevkov podľa zákona č.245/2008 Z. z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon))	- 12 433,58	- 12 596,87	- 63 769,50
<b>Výsledok hospodárenia podľa § 10 ods. 3, písm. a) a b) zák. 583/2004 Z. z.</b>	<b>+ 41 171,59</b>	<b>+ 85 008,69</b>	<b>- 312 286,02</b>

## **Peňažné fondy obce**

Obec Lovinobaňa evidovala v roku 2019 dva mimorozpočtové fondy, rezervný a sociálny fond.

**Sociálny fond** – jeho tvorba a použitie prebiehala v súlade so zákonom č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov.

Počiatočný stav sociálneho fondu k 1.1.2019 predstavoval čiastku **1 412,41 €**. Výška tvorby predstavovala objem **3 799,74 €** (povinný prídel 1,5% z objemu skutočne vyplatených miezd v roku 2019/okrem náhrad/ **3 794,34€** + vratka zamestnanca za str. lístky **5,40€**) a čerpanie fondu predstavovalo objem **3 360,20 €**. Zostatok fondu k 31.12.2019 dosiahol výšku **1 851,95 €**.

**Rezervný fond** – je tvorený v súlade s § 15 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

- a) z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok,
- b) zo zisku z podnikateľskej činnosti po zdanení,
- c) zo zostatkov peňažných fondov z predchádzajúcich rozpočtových rokov a zostatkov príjmových finančných operácií s výnimkou zostatkov nepoužitých návratných zdrojov financovania.

Stav rezervného fondu k 1.1.2019 bol vo výške **392 802,28 €**. Prírastok z prebytku rozpočtu za rok 2018 predstavoval objem **269 908,34 €** a úbytok (použitie rezervného fondu) objem **212 470,96 €**. Zostatok rezervného fondu k 31.12.2019 dosiahol sumu **450 239,66 €**.

## **b) Bilancia aktív a pasív**

Aktíva obce predstavujú netto objem 4 529 321,75 € a pasíva 4 529 321,75 €. K 31.12.2019 obec vykonala dokladovú inventarizáciu hmotného majetku a záväzkov. Inventarizácia peňažných prostriedkov v hotovosti a cenín v pokladni obecného úradu a príspevkovej organizácii bola vykonaná v súlade s § 29 ods. 3 zákona 431/2002 Z. z., pri ktorej neboli zistené inventarizačné rozdiely.

## **c) Prehľad o stave a vývoji dlhu**

V zmysle ust. § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov môže obec a vyšší územný celok na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Celková suma dlhu obce za rok 2019 je vo výške **577 043,45 €**, skutočné bežné príjmy za rok 2018 boli vo výške **1 596 632,99 €**. Celková výška **dlhodobých úverových záväzkov** dosahuje úroveň **36,14 % skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rok**.

### **Výpočet ukazovateľa splátkovej rezervy**

$25\% = (1\,596\,632,99 - 704\,972,84 = 891\,660,15) \times 0,25 = 222\,915,04$  eur

Istina + úroky za rok 2019 = 29 786,98 €

$(29\,786,98 : 891\,660,15) \times 100 = 3,34\% < 25\%$

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov za rok 2019 predstavuje sumu **29 786,98 €**.

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok 2018 znížené o prostriedky v zmysle ust. § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy predstavujú sumu **891 660,15 €**.

Suma ročných splátok predstavuje **3,34 %** skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rok znížených o prostriedky v zmysle ust. § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.

**Podmienky stanovené v § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pri prijímaní návratných zdrojov financovania sú v podmienkach obce dodržané.**

### ***d) Údaje o hospodárení príspevkovej organizácie v pôsobnosti obce***

Obec nemá zriadenú príspevkovú organizáciu.

### ***e) Prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. v členení podľa jednotlivých príjemcov***

Podľa § 16 ods. 5 písm. e) zákona č. 583/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov záverečný účet obsahuje prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 citovaného zákona a podľa VZN obce Lovinobaňa č. 3/2012 o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce Lovinobaňa.

Obec Lovinobaňa poskytla v roku 2019 dotácie v zmysle VZN č. 3/2012 trom právnickým osobám v celkovej výške 1.839 €.

### ***f) Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti***

Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti nie sú vykázané vzhľadom na skutočnosť, že obec Lovinobaňa v roku 2019 nevykonávala žiadnu podnikateľskú činnosť. Výkaz ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 – 01 k 31.12.2019 vykazuje nulové hodnoty v kolónke podnikateľská činnosť.

### ***g) Hodnotenie plnenia programového rozpočtu obce***

Cieľom programového rozpočtovania je vypracovať efektívny a transparentný systém použitia finančných prostriedkov umožňujúci sledovanie účelovosti výdavkov.

**Hodnotiaca správa** o plnení rozpočtu za rok 2019 je súčasťou tohto záverečného účtu.

Princípy programového rozpočtovania sa v obci uplatňujú. Obec má stanovených 8 programov a 28 podprogramov. Popis programov a programové hodnotenie rozpočtu s finančným plnením a percentuálnym hodnotením stanovených cieľov jednotlivých programov je súčasťou Záverečného účtu.

## **Záver**

Návrh Záverečného účtu obce za rok 2019 je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa § 16 ods. 5 tohto zákona.

Návrh záverečného účtu obce Lovinobaňa za rok 2019 bol v zmysle § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov zverejnený najmenej 15 dní na úradnej tabuli a webovej stránke obce.

Účtovná závierka bola spracovaná podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a vyjadruje vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu obce k 31.12.2019.

Riadna účtovná závierka a hospodárenie obce bude overené nezávislým audítorm v súlade s § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V zmysle § 16 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy odporúčam obecnému zastupiteľstvu uzatvoriť prerokovanie návrhu Záverečného účtu obce Lovinobaňa za rok 2019 výrokom

***celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad***

V Lovinobani, dňa 9. apríla 2020

Ing. Alexandra Vranová, HK obce Lovinobaňa