

Stanovisko hlavného kontrolóra obce k záverečnému účtu obce Ľubelňa za rok 2019

Záverečným účtom obce rozumieme súhrnné spracovanie údajov charakterizujúcich rozpočtové hospodárenie mesta za príslušný kalendárny rok, ktorého povinnosť zostavenia určuje § 16 zákona NR SR č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Odborné stanovisko k danej problematike – ako hlavný kontrolór obce – predkladám v súlade s ods. 1. písm. c) § 18f zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Účelom a cieľom tohto stanoviska je predovšetkým snaha o odborné posúdenie všetkých tých aspektov a náležitostí záverečného účtu, ktorými musí tento dokument zo zákona disponovať. Jednotlivé jeho kroky možno zostaviť do nasledovnej postupnosti:

1. Súlad predloženého záverečného účtu so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Možno konštatovať, že návrh záverečného účtu obce Ľubelňa je z tohto uhla pohľadu v plnom súlade s požadovanými právnymi normami, ktoré jeho zostavenie odborne a právne definujú a podmieňujú, a to predovšetkým so **zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy** a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, konkrétne **§ 16 ods. 5.**

Preukázateľne obsahuje:

1.1. Rozpočet obce Ľubelňa

Rozpočet obce Ľubelňa je uvedený v členení podľa § 10 ods. 3 citovaného zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, a to vnútorne členený na bežné príjmy, bežné výdavky, kapitálové príjmy, kapitálové výdavky a finančné operácie. **Bežný rozpočet** bol zostavený ako prebytkový 80 293,00 €, po rozpočtových opatreniach zostal prebytkový v 67 686,11 €, **skutočný prebytok bol 84 938,52 €**. **Kapitálový rozpočet** bol schválený ako schodkový – 80 293,00 €, po rozpočtových opatreniach zostal schodkový v sume - 987 016,70 €, **skutočný schodok bol – 345 079,39 €**.

Celkové rozpočtované príjmy (**bežné + kapitálové**) boli 1 108 712,00 € a celkové rozpočtované výdavky (bežné + kapitálové) boli 1 108 712,00 €, po zmene rozpočtu celkové rozpočtované príjmy (bežné + kapitálové) boli 2 078 919,61 € a celkové rozpočtované výdavky (bežné + kapitálové) boli 2 998 250,20 €. Rozpočet po zmene bol schodkový - 919 330,59 € a **skutočný schodok bol - 260 140,87€**.

Rozpočtované **príjmy finančných operácií** boli vo výške 0 €, po zmene rozpočtu 959 380,00 €, skutočné príjmy vo výške 301 79,95 €. Rozpočtované **výdavky finančných operácií** boli vo výške 0 €, po úprave rozpočtu 0 €, skutočné výdavky 0 €. Rozpočet finančných operácií po zmene rozpočtu bol prebytkový v sume 959 380,00 €, **skutočný prebytok bol 301 769,95 €**.

Celkové rozpočtované príjmy po zmene rozpočtu vo výške 3 038 299,61 € boli splnené na 66,85 %, t.j. 2 030 959,57 €, celkové rozpočtované výdavky po zmene vo výške 2 998 250,20 € boli splnené na 66,35 %, t.j. 1 989 330,49 € a **dosiahnutý rozpočtovaný rozdiel bol prebytok v sume 41 629,08 €**.

Pri analýze plnenia rozpočtu obce Ľubelňa vychádzam z rozpočtu uvedeného vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy 31.12.2019 a zo schváleného rozpočtu OZ a z rozpočtových opatrení. Tento rozpočet aj so schválenými rozpočtovými opatreniami je zapracovaný aj do záverečného účtu obce za rok 2019.

1.2. Bilanciu aktív a pasív

Údaje z individuálnej účtovnej závierky sú nasledovné:

- Zostatková hodnota na strane aktív je k 31.12.2019 1 747 729,63 €, k 31.12.2018 1 124 604,14 € a zostatková hodnota na strane pasív k 31.12.2019 je 1 747 729,63 €, k 31.12.2018 1 124 604,14 €. Vzájomná bilancia aktív a pasív k 31.12.2019 je teda vo svojich zostatkových hodnotách vyrovnaná. Výsledok hospodárenia strata v sume - 14 353,19 € bude preúčtovaný na nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.

1.3. Prehľad o stave a vývoji dlhu

Obec k 31.12.2019 evidovala krátkodobé pohľadávky vo výške 32 273,95 € z toho:

- Nedaňové pohľadávky (TKO) 2 142,00 €
- Pohľadávka MŽP – dotácia KD 30 131,95 €

Obec k 31.12.2019 eviduje záväzky vo výške 222 396,21 € z toho:

- Rezerva na audit 1 200,00 €
- Neuhradené faktúry v lehote splatnosti 54 160,67 €
- Nevyplatené mzdy 12/19 v lehote splatnosti 9 550,55 €
- Ostatné záväzky voči zamestnancom 337,50 €
- Záväzky do poisťovní (mzdy 12/19) 5 173,43 €
- Daň zo mzdy (12/19) 1 936,40 €
- Záväzky zo SF 1 087,75 €
- Prijaté zábezpeky – nájomné byty 7 800,00 €
- Bankové úvery 108 969,95 €
- Zúčtovanie dotácií KŠÚ a KD 32 179,96 €

Obec má k 31.12.2019 nesplatené nasledovné bankové úvery:

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny 2019	Ročná splátka úrokov 2019	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2019	Rok splatnosti
Slovenská záručná a rozvojová banka a .s	Rekonštrukcia kultúrneho domu	230.000,00 €	0,00 €	0,00 €	64.239,95 €	r. 2029
Československá obchodná banka a. s.	Rekonštrukcia materskej školy	140.000,00 €	0,00€	193,18 €	44.730,00 €	r. 2030
SPOLU:		370.000,00 €	0,00 €	193,18 €	108.969,95 €	

1. Bankový úver vo výške 230.000,00 € bol čerpaný na základe úverovej zmluvy č. 307141-2019 zo dňa 15. júla 2019 s úrokovou sadzbou 0,80% p. a.

Prvé čerpanie bolo dňa 21. októbra 2019. Mesačné splátky sú splatné ku 21.dňu mesiaca. Za rok 2019 neboli uskutočnené splátky.

Bankový úver je splatný do 21. mája 2029

2. Bankový úver vo výške 140.000,00 € bol čerpaný na základe zmluvy o účelovom úvere č. 0490/19/08637 zo dňa 15. júla 2019 s úrokovou sadzbou 0,95 % p. a.

Prvé čerpanie úveru bolo dňa 14. augusta 2019. Mesačné splátky sú splatné ku 20.dňu mesiaca.

Bankový úver je splatný do 20. septembra 2030.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona c.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

a) celková suma dlhu obce 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.

Skutočné bežné príjmy obce v roku 2018:

- bežné príjmy rozpočtované vykázané v I. časti výkazu FIN 1-12 1.154.415,00 €

Spolu 1.154.415,00 €

Celkové bežné príjmy za r. 2018 znížené

o dotačné zdroje (kód 111) – 600.856,04 € sú 553.558,96 €:

- z toho 60 % 332.135,38 €

- z toho 25 % 138.389,74 €

Celková suma dlhu obce k 31.12.2019:

- zostatok istiny z bankových úverov 108.969,95 €

SPOLU celková suma dlhu obce 108.969,95 €

Zostatok k 31.12.2019	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods.6 písm. a)
108.969,95 €	1.154.415,00	7,20 %

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona c.583/2004 Z. z. bola splnená.

Zostatok k 31.12.2019	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods.6 písm. b)
193,18€	553.558,96	0,03%

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona c.583/2004 Z. z. bola splnená.

Obec sleduje v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok. Ak celková suma dlhu obce dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec je povinná prijať opatrenia uvedené, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce.

Ak celková suma dlhu dosiahne 50 % a nedosiahne 58 %, starosta obce je povinný do 15 dní od zistenia uvedených skutočností vypracovať a predložiť zastupiteľstvu obce informáciu, v ktorej zdôvodní celkovú sumu dlhu obce spolu s návrhom opatrení na jeho zníženie. Obecné zastupiteľstvo musí prerokovať informáciu starostu obce do 15 dní odo dňa jej predloženia. V lehote do siedmich dní od predloženia informácie obecnému zastupiteľstvu je povinný starosta obce túto skutočnosť písomne oznámiť ministerstvu financií.

Ak celková suma dlhu dosiahne 58 % a nedosiahne 60 %, okrem realizácie postupov uvedených vyššie obec je povinná do konca rozpočtového roka vykonať také zmeny rozpočtu, ktoré zabezpečia jeho vyrovnanosť a schváliť na nasledujúci rozpočtový rok iba vyrovnaný alebo prebytkový rozpočet podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b), pričom schodok rozpočtu obce môže vzniknúť len z dôvodu použitia účelovo určených prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu nevyčerpaných v minulých rokoch; schodok rozpočtu obce môže vzniknúť rovnako z dôvodu použitia prostriedkov peňažných fondov obce.

Rovnako hlavný kontrolór, ktorý má povinnosť preverovať prijatie návratných zdrojov financovania, pri prekročení hraničnej sumy oznamuje túto skutočnosť ministerstvu financií.

1.4. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

V pôsobnosti obce nie sú príspevkové organizácie a obec nemá zriadenú žiadnu príspevkovú organizáciu.

1.5. Prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov

Obec neposkytla žiadne záruky v roku 2019. Terajšie Obecné zastupiteľstvo nebolo oboznámené s poskytnutou zárukou pred rokom 2019.

1.6. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nevykonáva žiadnu podnikateľskú činnosť.

1.7. Hodnotenie plnenia programov obce

Novela zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon č. 426/2013 Z. z.) § 4 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách ÚS umožňuje sa rozhodnúť obecnému zastupiteľstvu obce do 2 000 obyvateľov o neuplatňovaní programovej štruktúry v rozpočte obce. Obec Ľubelňa neuplatnila program obce na rok 2019.

1.8. Rezervný fond obce

Obec vytvára rezervný fond v zmysle § 15 ods.4 Zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách vo výške 10 % prebytku rozpočtu príslušného rozpočtového roka.

Rezervný fond sa používa na úhradu kapitálových výdavkov, na odstránenie havarijného stavu majetku obce, alebo na likvidáciu škôd spôsobených živelnými pohromami, alebo inou mimoriadnou okolnosťou.

Rozpočtový výsledok obce za rok 2019 zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v aktuálnom znení dosiahol prebytok vo výške 41.629,08 €.

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) citovaného zákona, z tohto **prebytku vylučujú** :

- Dotácia na ihrisko vo výške	8 000,00 €
- Dotácia na miestny rozhlas vo výške	13 000,00 €
- Dotácia kamery vo výške	7 000,00 €
- Prijaté finančné zábezpeky- byty	7 800,00 €
- Zostatok finančných prostriedkov ZŠ	4 179,96 €
SPOLU:	39 979,96 €

Finančný výsledok obce za rok 2019 na vysporiadanie v záverečnom účte, dosiahol sumu 1.649,12 €

Obecné zastupiteľstvo navrhuje:

Finančné prostriedky vo výške 1 649,12 € previesť do rezervného fondu obce.

2. Ostatné náležitosti záverečného účtu obce

2.1. Overenie účtovnej závierky obce a jeho rozpočtového hospodárenia audítorom

V súlade so **zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, konkrétne § 16 ods. 3**, obec je povinná dať si overiť účtovnú závierku. Obec túto povinnosť splní k 31.12.2020.

Obec Ľubela uzavrela zmluvu na overenie účtovnej závierky s audítorom Ing. Pavel Fianta – nezávislý audítor.

2.2. Zverejnenie návrhu záverečného účtu obce zákonným spôsobom

V súlade so **zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení, § 9 ods. 3**, je obec povinná zverejniť rozpočet obce najmenej na 15 dní spôsobom v obci obvyklým, aby sa k nemu mohli obyvatelia obce vyjadriť, pričom tá istá podmienka platí aj o záverečnom účte obce, **zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy** a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v **§ 16 ods. 7**, súčasne hovorí, že pred schválením sa návrh záverečného účtu obce predkladá na verejnú diskusiu. Táto povinnosť bola splnená dňom 09.06.2020.

2.3. Hospodárenie a finančné vzťahy obce vo vzťahu k okolitým subjektom

V súlade s **§ 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy** hovoriacom tom, že obec musí finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli prostriedky svojho rozpočtu, ako i usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov, možno konštatovať, že všetky tieto vzťahy boli riadne vysporiadané a zúčtované **v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a zákonom č.523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy** v znení neskorších predpisov.

Rovnako možno konštatovať, že **návrh záverečného účtu bol zostavený a predložený v súlade so všeobecne záväznými predpismi a obsahuje všetky zákonné náležitosti**, vrátane formálnej stránky návrhu a jeho predpísanej štruktúry.

Z dôvodu, že návrh záverečného účtu obce obsahuje pomerne prehľadné a podrobné členenie príjmov i výdavkov obce podľa jednotlivých kategórií v ekonomickej aj rozpočtovej forme, nebudem ich v tejto kapitole už bližšie špecifikovať.

2.4. Zákonnosť stanovenia výsledku hospodárenia

Potvrdzujem, že mechanizmus stanovenia výsledku hospodárenia obce je v plnom súlade s ustanovením § 2 písm. b) a c) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, definujúcom prebytok rozpočtu ako kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce a schodok rozpočtu ako záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce. Rozpočet na rok 2019 bol schválený ako vyrovnaný, po rozpočtových opatreniach prebytkový.

Je taktiež v súlade s § 10 písm. ods. 3 písm. a) a b) potvrdzujúcom jeho vnútorné členenie na bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet) a kapitálové príjmy a kapitálové výdavky (kapitálový rozpočet) a finančné operácie.

Vzhľadom na uvedené skutočnosti, vyjadrujem pred zákonným zverejnením záverečného účtu obce Ľubelňa súhlas s jeho celoročným hospodárením bez výhrad.

V Ľubelni, 25.06.2020

Ing. Slávka Medveďová
Hlavný kontrolór obce Ľubelňa