

**Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky k návrhu
záverečného účtu obce Nezbudská Lúčka za rok 2019**

Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu obce Nezbudská Lúčka za rok 2019 **predkladám** v zmysle ustanovenia §18f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o obecnom zriadení“). Odborné stanovisko je spracované na základe predloženého záverečného účtu obce Nezbudská Lúčka za rok 2019 a výkazov účtovnej závierky k 31.12.2019, finančných výkazov, dokladov z inventarizácie majetku, záväzkov a pohľadávok, čerpanie rozpočtu k 31.12.2019 a ďalšie doklady.

Záverečný účet

Záverečný účet je definovaný ako usporiadaná sústava ukazovateľov, ktoré charakterizujú výsledky hospodárskej činnosti obce za uplynulý rok. Záverečný účet obce podľa § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obsahuje najmä údaje o plnení rozpočtu v súlade s rozpočtovou klasifikáciou. Tieto údaje sa preberajú z podkladov finančných výkazov a z finančných výkazov zriadených rozpočtových organizácií. Záverečný účet obsahuje porovnanie údajov skutočnosti vo vzťahu k rozpočtu vrátane jeho aktualizácií.

A. Dodržanie zákonných náležitostí pri zostavovaní návrhu záverečného účtu obce

Pri spracovaní odborného stanoviska som preverila dodržanie zákonných náležitostí pri zostavovaní návrhu záverečného účtu obce, a to:

1. Dodržanie povinnosti finančne usporiadať svoje hospodárenie

V zmysle § 16 ods. 1 a 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po skončení rozpočtového roka obec údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu obce. Obec finančne usporiadala svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli prostriedky svojho rozpočtu; ďalej usporiadala finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

2. Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce

V zmysle § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a v súlade s § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení ročnú účtovnú závierku k 31.12.2019 overil audítor. Audit vykonáva dodávateľ Ing. Mária Kasmanová, licencia UDVA číslo: 1114, so sídlom: Hlavná 6/3, 013 14 Kamenná Poruba, s ktorou má obec uzatvorenú zmluvu o poskytovaní auditorských služieb. Audit v zmysle zmluvy bude spracovaný v zákonom stanovenej lehote a správa nezávislého audítora bude predložená a prerokovaná na zasadnutí Obecného zastupiteľstva v Nezbudskej Lúčke. V súlade s ustanovením § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy audítor overuje tiež hospodárenie podľa rozpočtov, stav a vývoj dlhu a dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania.

3. Metodická správnosť predloženého záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu obsahuje náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého záverečný účet obce obsahuje najmä:

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 tohto 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 pôsobnosti obce,
- e) prehľad o poskytnutých zárukách,
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti,
- g) hodnotenie plnenia programov obce.

Návrh záverečného účtu obce Nezbudská Lúčka za rok 2019 obsahuje povinné náležitosti s výnimkou údajov uvedených v bodoch d) až f) z dôvodov, že obec v roku 2019 nebola zriaďovateľom príspevkových organizácií, neposkytla záruky ani nevykonávala podnikateľskú činnosť a nemala povinnosť zostavovať programový rozpočet.

4. Dodržanie informačnej povinnosti obce

Návrh záverečného účtu pred jeho prerokovaním v obecnom zastupiteľstve bol verejne prístupný na úradnej tabuli a na webovom sídle obce od 14.04.2020, čím bude splnená zákonom stanovená povinnosť obce podľa § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

B. Spracovanie záverečného účtu

Pri spracovaní záverečného účtu obce bol dodržaný postup podľa § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. V zákonnej lehote po skončení rozpočtového roka obec údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu obce.

1. Plnenie rozpočtu

Rozpočet bol schválený dňa 07.01.2019 uznesením obecného zastupiteľstva číslo 5/2019, pričom bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Rozpočtové príjmy a rozpočtové výdavky sa vykazujú vo finančných výkazoch subjektu verejnej správy. Na základe predloženého finančného výkazu FIN 1-12 o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách bolo preverené, že v záverečnom účte obce Nezbudská Lúčka za rok 2019 boli premietnuté príjmy a výdavky z informačného systému samosprávy (ISS). Údaje o čerpaní rozpočtu v príjmovej a výdavkovej oblasti rozpočtu uvedené v záverečnom účte obce za rok 2019 súhlasili údajmi z ISS uvedenými vo finančnom výkaze ku dňu 31.12.2019.

Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú v súlade s rozpočtovou klasifikáciou. Podľa tohto zákona v ustanovení § 10 sa rozpočet obce vnútorne člení na:

- a) bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet)
- b) kapitálové príjmy a kapitálové výdavky (kapitálový rozpočet),
- c) finančné operácie.

Záverečný účet je spracovaný v členení bežnej a kapitálovej časti a finančných operácií. Plnenie príjmov a čerpanie výdavkov je vyčíslené podľa jednotlivých kategórií ekonomickej rozpočtovej klasifikácie. V komentári je stručne zhrnuté plnenie príjmov a čerpanie výdavkov.

Tab. č. 1 Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2018

Por. Číslo	Položka	Bežný rozpočet	Kapitálový rozpočet	Finančné operácie	Rozpočet spolu
a	b	c	d	e	f
1	PRÍJMY	199 759,16	0,00	3 697,23	203 456,39
2	VÝDAVKY	184 569,46	2 189,00	14 331,31	201 089,77
3	PREBYTOK + / SCHODOK -	15 189,70	- 2 189,00	-10 634,08	2 366,62
4	VYLÚČENIE Z PREBYTKU	2 366,62			2 366,62
5	UPRAVENÉ HOSPODÁRENIE OBCE	12 823,08	- 2 189,00	-10 634,08	0,00

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy 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 :**

- **nevyčerpané prostriedky zo ŠR** účelovo určené na bežné výdavky vo výške **178,80 eur** (Nevyčerpané prostriedky na obedy pre predškôľakov),
- **nevyčerpané prostriedky z fondu prevádzky, údržby a opráv** v sume **2 187,82 eur**.

Prebytok rozpočtu v sume 13 000,70 EUR zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy upravený o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume 2 366,62 EUR je v záverečnom účte navrhnuté použiť na vysporiadanie záporného zostatku finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v sume 10 634,08 €.

Na základe uvedených skutočností je v predložennom návrhu záverečného účtu nie je navrhnutá tvorba rezervného fondu za rok 2019.

2. Hospodárenie fondov

2.1 Rezervný fond sa tvorí zo zostatku na účte za predchádzajúce obdobia a z prebytku hospodárenia obce. Počiatočný stav rezervného fondu k 01.01.2019 bol 3 591,55 eur. Čerpanie rezervného fondu v sume 3 591,55 eur bolo rozhodnutím obecného zastupiteľstva použité na nákup kosačky a havarijný stav komunikácie. Konečný zostatok rezervného fondu je vykazovaný ku dňu 31.12.2019 v sume 0,00 eur.

2.2 Sociálny fond bol tvorený zostatkom z predchádzajúceho obdobia vo výške 628,08 eur a prídelením z objemu hrubých miezd za rok 2019 v celkovej výške 643,22 eur. V roku 2019 boli prostriedky čerpané na príspevok na regeneráciu pracovnej sily a dopravu zamestnancov vo výške 395,00 eur. K 31.12.2019 je konečný zostatok sociálneho fondu v sume 876,30 eur.

3. Bilancia aktív a pasív

V predloženom návrhu záverečného účtu uvedené aktíva a pasíva sú v súlade s údajmi vykázanými v účtovnej závierke k 31.12.2019.

3.1 Pohľadávky

Vývoj **krátkodobých pohľadávok** oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu má stúpajúcu tendenciu. Celková výška pohľadávok k 31.12.2019 je v sume 3 941,42 eur oproti pohľadávkam v roku 2018, ktoré boli v celkovej výške 1 986,80 eur.

3.2 Záväzky

Stav a vývoj **záväzkov** oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu má klesajúcu tendenciu. V roku 2018 bola celková výška záväzkov k 31.12. v sume 269 999,03 eur, k 31.12.2019 boli záväzky vo výške **267 691,99 eur**.

Obec k 31.12.2019 evidovala záväzky voči:

- a) bankám zostatok úveru v sume 21 876,08 eur,
- b) ŠFRB zostatok úveru v sume 208 895,65 eur,
- c) dodávateľom: faktúry v sume 10 839,27 eur, ostatné záväzky v sume 2 683,41 eur,
- d) zamestnancom z miezd za december 2019 v sume 6 390,03 eur a zo SF 876,30 eur,
- e) poisťovniam z miezd za december 2019: SP v sume 2 699,50 eur, ZP – 1 037,11 eur,
- f) daňovému úradu z miezd za december 2019 v sume 951,16 eur,
- g) nájomcom bytov: prijaté preddavky na úhradu energií v sume 1 178,68 eur.

4. Prehľad o stave a vývoji dlhu

Obec v roku 2019 splácala úver od Prima banky, ktorý mala poskytnutý v celkovej výške 34 951,89 eur s dobou splácania do roku 2025. Od roku 2006 obec spláca ŠFRB úver v celkovej hodnote 339 407,82eur s dobou splácania v roku 2036.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy:

a) podľa § 17 ods. 6 písm. a) - celková suma dlhu obce **neprekročí 60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2018 :	184 807,55
Celková suma dlhu obce k 31.12.2019:	230 771,73
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce (ŠFRB)	208 895,65
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2019	21 876,08
Zadlženosť obce k 31.12.2019	11,84%

b) podľa § 17 ods. 6 písm. b) – suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov **neprekročí 25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka zníženého o prostriedky poskytnuté obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo získané na základe osobitného predpisu

Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2018 :	184 807,55
Dotácie na prenesený výkon štátnej správy	1 915,68
Spolu upravené bežné príjmy znížené o dotácie	182 891,87
Splátky istiny a úrokov k 31.12.2019	17 097,60
Ročné splátky k bežným príjmom bez dotácií	9,34%

Celková suma dlhu obce a ročné splátky boli v súlade s podmienkami stanovenými v § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy na používanie návratných zdrojov financovania.

5. Usporiadanie finančných vzťahov obce k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, iným obciam a ostatným právnickým osobám

V súlade s ustanovením § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy má obec 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; ďalej usporiadajú finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec v roku 2019 nemala zriadenú príspevkovú organizáciu.

Prehľad o poskytnutých dotáciách z rozpočtu obce právnickým osobám

Obec v roku 2019 poskytla dotáciu futbalovému oddielu v celkovej výške 3 200,00 €. Organizácia do 31.12.2019 nedoručila doklady na zúčtovanie časti dotácie vo výške 520,83 €.

Podnikateľská činnosť

Obec nevykonávala v roku 2019 podnikateľskú činnosť.

Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a/ zriadeným a založeným právnickým osobám – obec v roku 2019 nemala zriadenú ani založenú žiadnu organizáciu,
- b/ štátnemu rozpočtu – všetky transfery a dotácie zo ŠR boli použité v plnej výške,
- c/ voči štátnym fondom - obec neuzatvorila v roku 2019 žiadnu zmluvu so štátnymi fondami,
- d/ rozpočtom iných obcí - obec zaslala obci Varín finančné prostriedky vo výške 2 107,92 eur, v zmysle zmluvy o úhrade nákladov na prenesený výkon pre stavebný úrad a sociálny úrad, Transfer bude zúčtovaný do nákladov po predložení vyúčtovania poskytnutej dotácie,
- e/ rozpočtom VÚC - obec v roku 2019 neuskutočnila žiadny transfer s VÚC.

C. Záver

Návrh záverečného účtu je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami §16 ods.5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s výnimkou tých náležitostí, ktoré sa týkajú prehľadu o poskytnutých zárukách, nákladov a výnosov podnikateľskej činnosti, údaje o hospodárení príspevkovej organizácie a programového rozpočtu.

Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú v súlade s rozpočtovou klasifikáciou.

Návrh záverečného účtu bol zverejnený na úradnej tabuli obce a na webovom sídle obce 15 dní pred jeho prerokovaním v obecnom zastupiteľstve, čím bola splnená povinnosť obce vyplývajúca z ustanovení § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V zmysle ustanovenia § 16 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s poukázaním na obsah tohto stanoviska

odporúčam

Obecnému zastupiteľstvu v Nezbudskej Lúčke prerokovanie Záverečného účtu obce za rok 2019 uzatvoriť výrokom

záverečný účet a celoročné hospodárenie obce za rok 2019 sa schvaľuje bez výhrad.

Dňa 14.04.2020

Ing. Mária Ciglanová
hlavná kontrolórka obce