

## Stanovisko

### hlavného kontrolóra k Záverečnému účtu Obce Lovinobaňa za rok 2020

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 2020.

Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu Obce Lovinobaňa za rok 2020 bolo spracované na základe:

- rozpočtu Obce Lovinobaňa na rok 2020
- účtovných výkazov k 31.12.2020
- návrhu Záverečného účtu Obce Lovinobaňa za rok 2020
- finančných a účtovných výkazov rozpočtovej organizácie

V priebehu roka 2020 bol rozpočet upravený 3 krát:

1. uznesením č. 40/2020 zo dňa 13.08.2020
2. uznesením č. 65/2020 zo dňa 28.10.2020
3. uznesením č. 77/2020 zo dňa 16.12.2020

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 13.04.2021 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 2020 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 2020 do konca roka 2021.

## **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, výsledok rozpočtového hospodárenia,
- 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 v znení neskorších predpisov, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy.

### **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. 76/2019 dňa 04.12.2019. 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 2020	Upravený rozpočet 2020	Plnenie rozpočtu 2020
	<i>v eurách</i>		
<b>Príjmy celkom</b>	<b>2 679 782,00</b>	<b>3 030 428,83</b>	<b>2 649 239,04</b>
z toho :			
Bežné príjmy	1 780 349,00	1 870 259,54	1 718 516,32
Kapitálové príjmy	457 533,00	457 533,00	398 475,96
Príjmové finančné operácie	441 900,00	702 636,29	532 246,76
<b>Výdavky celkom</b>	<b>2 679 782,00</b>	<b>3 030 428,61</b>	<b>2 276 024,57</b>
z toho :			
Bežné výdavky	1 780 349,00	1 866 520,13	1 509 570,14
Kapitálové výdavky	829 433,00	1 093 908,48	700 332,75
Výdavkové finančné operácie	70 000,00	70 000,00	66 121,68
<b>Rozpočtové hospodárenie</b>	<b>vyrovnané</b>	<b>0,22 prebytkové</b>	<b>373 214,47 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.**

Názov položky	v eurách		
	Upravený rozpočet	Skutočnosť	Rozdiel
<b>Príjmy rozpočtu obce</b>			
Bežné príjmy + Kapitálové príjmy	2 327 792,54	2 116 992,28	
<b>Výdavky rozpočtu obce</b>			
Bežné výdavky + Kapitálové výdavky	2 960 428,61	2 209 902,89	
<b>Finančné operácie</b>			
Príjmové finančné operácie	702 636,29	532 246,76	
Výdavkové finančné operácie	70 000,00	66 121,68	
<b>Zostatok finančných operácií</b>			<b>+ 466 125,08</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>- 92 910,61</b>
<b>- upravený schodok rozpočtu o zostatok nevyčerpaných dotácií zo ŠR za rok 2020</b>			<b>- 134 680,38</b>
<b>Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>			<b>- 227 590,99</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 - 227 590,99 € vrátane**

1. *zostatku nevyčerpaných dotácií zo ŠR v objeme 29 974,26 €, 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. 03.2021*
2. *nevyčerpaných finančných prostriedkov školského stravovania na stravné a réžiu z roku 2020 v objeme 1 975,39 €*
3. *finančných prostriedkov v objeme 102 730,73 € účelovo určených na výstavbu novej budovy MŠ Lovinobaňa, ktoré je obec povinná vrátiť na základe nezrovnalostí pri kontrole verejného obstarávania a kontroly vládneho auditu.*

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 2020 je prebytok vo výške + **466 125,08 €**.

Po takto vykonanej úprave predstavuje **rozpočtové hospodárenie Obce Lovinobaňa objem 238 534,09 EUR** (upravený schodok BR a KR v objeme - 227 590,99 € + zostatok finančných operácií v objeme 466 125,08 €).

**Schodok rozpočtu v sume - 227 590,99 €** 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 2020 vysporiadaný v plnej výške **z prebytku finančných operácií**.

Celkový rozdiel medzi príjmami a výdavkami obce, vrátane finančných operácií je kladný vo výške + **373 214,47 €**. 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 2020 vo výške **134 680,38 €** je zostatok zdrojov na rozdelenie do rezervného fondu obce vo výške **238 534,09 €**.

**Zostatok prebytku finančných operácií v sume 238 534,09 €** 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 2020 bude prevedený do rezervného fondu.

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

<i>v eurách</i>				
Názov položky	Skutočnosť 2017	Skutočnosť 2018	Skutočnosť 2019	Skutočnosť 2020
<b><i>Príjmy rozpočtu obce</i></b>	<b>1 481 396,33</b>	<b>1 653 102,83</b>	<b>1 950 660,71</b>	<b>2 116 992,28</b>
Bežné príjmy	1 480 618,95	1 596 632,99	1 641 312,15	1 718 516,32
Kapitálové príjmy	777,38	56 469,84	309 348,56	398 475,96
<b><i>Výdavky rozpočtu obce</i></b>	<b>1 427 791,16</b>	<b>1 555 497,27</b>	<b>2 199 177,23</b>	<b>2 209 902,89</b>
Bežné výdavky	1 239 533,97	1 305 411,09	1 437 016,39	1 509 570,14
Kapitálové výdavky	188 257,19	250 086,18	762 160,84	700 332,75
<b><i>Bežný rozpočet výsledok hospodárenia prebytok/schodok</i></b>	<b>+ 241 084,98</b>	<b>+ 291 221,90</b>	<b>+ 204 295,76</b>	<b>+ 208 946,18</b>
<b><i>Kapitálový rozpočet výsledok hospodárenia prebytok/schodok</i></b>	<b>- 187 479,81</b>	<b>- 193 616,34</b>	<b>- 452 812,28</b>	<b>- 301 856,79</b>
<b><i>Výsledok hospodárenia (rozdiel príjmy – výdavky rozpočtu)</i></b>	<b>+ 53 605,17</b>	<b>+ 97 605,56</b>	<b>- 248 516,52</b>	<b>- 92 910,61</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	- 134 680,38
<b><i>Výsledok hospodárenia podľa § 10 ods. 3, písm. a) a b) zák. 583/2004 Z. z.</i></b>	<b>+ 41 171,59</b>	<b>+ 85 008,69</b>	<b>- 312 286,02</b>	<b>- 227 590,99</b>

## **Peňažné fondy obce**

Obec Lovinobaňa evidovala v roku 2020 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 1.1.2020 predstavoval čiastku **1 851,95 €**. Výška tvorby prestavovala objem **4 018,56 €** (povinný prídel 1,5% z objemu skutočne vyplatených miezd v roku 2020/okrem náhrad – dovolenka, prekážky v práci, tzv. péčko/) a čerpanie fondu predstavovalo objem **3 375,20 €**. Zostatok fondu k 31.12.2020 dosiahol výšku **2 495,31 €**.

**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 1.1.2020 bol vo výške **450 239,66 €**. Prírastok z prebytku rozpočtu za rok 2019 predstavoval objem **453 024,39 €** a úbytok (použitie rezervného fondu) objem **430 787,69 €**. Zostatok rezervného fondu k 31.12.2020 dosiahol sumu **472 476,36 €**. V prípade, že vyčíslený výsledok hospodárenia v objeme **238 534,09 €** bude v plnej výške prevedený do rezervného fondu obce, bude zostatok na tomto mimorozpočtovom účte vo výške **711 010,45 €**. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo. Obec a vyšší územný celok v nadväznosti na § 15 ods. 4 zák. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy vytvárajú rezervný fond vo výške určenej ich zastupiteľstvom z prebytku rozpočtu zisteného podľa § 16 ods. 6. zák. č. 583/2004 Z. z. najmenej však 10 %.

## **b) Bilancia aktív a pasív**

Aktíva obce predstavujú netto objem **4 888 002,56 €** a pasíva **4 888 002,56 €**. K 31.12.2020 obec vykonala dokladovú inventarizáciu hmotného majetku a záväzkov. Inventarizácia peňažných prostriedkov v hotovosti a cenín v pokladni obecného úradu 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.

**Výška dlhových nástrojov obce za rok 2020** predstavuje objem fin. prostriedkov vo výške **550 014,77 €** (zostatok istiny z bankového úveru na pred financovanie projektov EÚ v sume **510 921,77 €** + **39 093 €** prijatá návratná finančná výpomoc zo štátnych finančných aktív na základe Uznesenia vlády SR č. 494 z

12.08.2020 na výkon samosprávnych pôsobností z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 v dôsledku pandémie COVID-19), skutočné bežné príjmy za rok 2019 boli vo výške **1 641 312,15 €**.

### ***Výpočet ukazovateľa dlhu obce a ukazovateľa splátok k 31.12.2020***

<b>Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019 :</b>	<b>1 641 312,15 €</b>
<b>Výška dlhových nástrojov obce k 31.12.2020:</b>	<b>550 014,77 €</b>
1. zostatok istiny z bankových úverov na pred financovanie projektov EÚ	510 921,77 €
2. zostatok istiny z návratnej finančnej výpomoci	39 093,00 €
– z toho podľa § 17 ods. 8 zák. 583/2004 Z. z.	- 510 921,77 €

**Celková suma dlhu obce podľa § 17 ods. 7 a 8 zák. č. 583/2004 Z. z. 39 093,00 €**

**Celková suma dlhu bez zostatku istiny z prijatého úveru zo ŠFRB:**

**/ 39 093 : 1 641 312,15/ x 100 = 2,38 % < 60%**

**Úverová rezerva – výpočet:**

**60 % = 1 641 312,15 x 0,6 = 984 787,29 €**

**984 787,29 – 39 093 /dlh obce k 31.12.2020/ = 945 694,29 € /úverová rezerva/**

**Celková suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov za rok 2020:**

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov za rok 2020 predstavuje sumu **75 062,36 €**.

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok 2019 znížené o prostriedky v zmysle ust. § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy predstavujú sumu **938 550,42 €**.

Suma ročných splátok predstavuje **8,00 %** /8,00% < 25%/ skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rok znížených o prostriedky v zmysle ust. § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.

**Splátková rezerva - výpočet:**

**25% = /1 641 312,15 – 702 761,73/ x 0,25 = 234 637,61 €**

**234 637,61 – 75 062,36 /suma ročných splátok + výnosy k 31.12.2020/ = 159 575, 25 € /splátková rezerva/**

**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 2020 dotácie v zmysle VZN č. 3/2012 štyrom právnickým osobám v celkovej výške **3.218 €**.

***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 2020 nevykonávala žiadnu podnikateľskú činnosť. Výkaz ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 – 01 k 31.12.2020 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 2020 je súčasťou tohto Záverečného účtu.

Princípy programového rozpočtovania sa v obci uplatňujú. Obec má stanovených 8 programov a 24 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 2020 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 2020 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, v prípade Obce Lovinobaňa dňa 13.04.2021.

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 31.12.2020.

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 2020 výrokom

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