

Stanovisko

hlavného kontrolóra k Záverečnému účtu Obce Lovinobaňa za rok 2021

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 2021.

Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu Obce Lovinobaňa za rok 2021 bolo spracované na základe:

- rozpočtu Obce Lovinobaňa na rok 2021
- finančných a účtovných výkazov obce k 31.12.2021
- návrhu Záverečného účtu Obce Lovinobaňa za rok 2021

V priebehu roka 2021 bol rozpočet upravený 4 krát:

1. uznesením č. 24/2021 zo dňa 28.04.2021
2. uznesením č. 34/2021 zo dňa 26.06.2021
3. uznesením č. 45/2021 zo dňa 08.09.2021
4. uznesením č. 68/2021 zo dňa 27.10.2021

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 13.04.2022 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 2021 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 2021 do konca roka 2022.

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. 74/2021 dňa 16.12.2021. Rozpočet bol upravený zmenou rozpočtu päťkrát, 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)

v eurách			
Ukazovateľ	Schválený rozpočet 2021	Upravený rozpočet 2021	Plnenie rozpočtu 2021
Príjmy celkom	1 768 836,00	2 233 785,90	2 198 233,45
z toho :			
Bežné príjmy	1 767 836,00	1 866 828,25	1 849 060,60
Kapitálové príjmy	1 000,00	23 672,50	23 120,50
Príjmové finančné operácie	0,00	343 285,15	326 052,35
Výdavky celkom	1 768 836,00	2 167 162,21	1 994 035,87
z toho :			
Bežné výdavky	1 701 714,00	1 896 974,13	1 727 802,49
Kapitálové výdavky	1 000,00	204 066,08	200 111,70
Výdavkové finančné operácie	66 122,00	66 122,00	66 121,68
Rozpočtové hospodárenie	vyrovnané	66 623,69 prebytkové	204 197,58 prebytkové

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.

<i>v eurách</i>			
Názov položky	Upravený rozpočet	Skutočnosť	Rozdiel
Príjmy rozpočtu obce			
Bežné príjmy + Kapitálové príjmy	1 890 500,75	1 872 181,10	
Výdavky rozpočtu obce			
Bežné výdavky + Kapitálové výdavky	2 101 040,21	1 927 914,19	
Finančné operácie			
Príjmové finančné operácie	343 285,15	326 052,35	
Výdavkové finančné operácie	66 122,00	66 121,68	
Zostatok finančných operácií			+ 259 930,67
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)			- 55 733,09
- upravený schodok rozpočtu o zostatok nevyčerpaných dotácií zo ŠR za rok 2021			- 42 358,22
Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu			- 98 091,31

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 – 98 091,31 € vrátane

1. *zostatku nevyčerpaných dotácií zo ŠR v objeme 42 358,22 €, ktoré sú účelovo určené na bežné 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. 03.2022*
2. *nevyčerpaných finančných prostriedkov školského stravovania na stravné a réžiu z roku 2021 v objeme 1 554,12 €*

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 2021 je prebytok vo výške **+ 259 930,67 €**.

Po takto vykonanej úprave predstavuje **rozpočtové hospodárenie Obce Lovinobaňa objem 161 839,36 EUR** (upravený schodok BR a KR v objeme – 98 091,31 € + zostatok finančných operácií v objeme 259 930,67 €).

Schodok rozpočtu v sume - 98 091,31 € 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 2021 vypořádaný v plnej výške **z prebytku finančných operácií**.

Celkový rozdiel medzi príjmami a výdavkami obce, vrátane finančných operácií je kladný vo výške **+ 204 197,58 €**. 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 2021 vo výške **42 358,22 €** je zostatok zdrojov na rozdelenie do rezervného fondu obce vo výške **161 839,36 €**.

Zostatok prebytku finančných operácií po vyrovnaní schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 161 839,36 € 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 2021 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 2018	Skutočnosť 2019	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021
<i>Príjmy rozpočtu obce</i>	1 653 102,83	1 950 660,71	2 116 992,28	1 872 181,10
Bežné príjmy	1 596 632,99	1 641 312,15	1 718 516,32	1 849 060,60
Kapitálové príjmy	56 469,84	309 348,56	398 475,96	23 120,50
<i>Výdavky rozpočtu obce</i>	1 555 497,27	2 199 177,23	2 209 902,89	1 927 914,19
Bežné výdavky	1 305 411,09	1 437 016,39	1 509 570,14	1 727 802,49
Kapitálové výdavky	250 086,18	762 160,84	700 332,75	200 111,70
<i>Bežný rozpočet</i>				
<i>výsledok hospodárenia prebytok/schodok</i>	+ 291 221,90	+ 204 295,76	+ 208 946,18	+ 121 258,11
<i>Kapitálový rozpočet</i>				
<i>výsledok hospodárenia prebytok/schodok</i>	- 193 616,34	- 452 812,28	- 301 856,79	- 176 991,20
<i>Výsledok hospodárenia</i>				
<i>(rozdiel príjmy – výdavky rozpočtu)</i>	+ 97 605,56	- 248 516,52	- 92 910,61	- 55 733,09
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))	- 12 596,87	- 63 769,50	- 134 680,38	- 42 358,22
<i>Výsledok hospodárenia podľa § 10 ods. 3, písm. a) a b) zák. 583/2004 Z. z.</i>	+ 85 008,69	- 312 286,02	- 227 590,99	- 98 091,31

Peňažné fondy obce

Obec Lovinobaňa evidovala v roku 2021 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.

Počiatkový stav sociálneho fondu k 1.1.2021 predstavoval čiastku **2 416,51 €**. Výška tvorby predstavovala objem **4 315,89 €** (povinný prídely 1,5% z objemu skutočne vyplatených miezd v roku 2021/okrem náhrad – dovolenka, prekážky v práci, tzv. péčko/) a čerpanie fondu predstavovalo objem **5 857,40 €** /stravovanie 3095,40 € + 2762 € - regenerácia pr.síl,doprava,MDŽ/. Zostatok fondu k 31.12.2021 dosiahol výšku **875 €**.

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 1.1.2021 bol vo výške **472 476,36 €**. Prírastok z prebytku rozpočtu za rok 2020 predstavoval objem **238 534,09 €** a úbytok (použitie rezervného fondu) objem **194 755,48 €**. Zostatok rezervného fondu k 31.12.2021 dosiahol sumu **516 254,97 €**. V prípade, že vyčíslený výsledok hospodárenia v objeme **161 839,36 €** bude v plnej výške prevedený do rezervného fondu obce, bude zostatok na tomto mimorozpočtovom účte vo výške **678 094,33 €**. 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 **4 731 574,78 €** a pasíva **4 731 574,78 €**. K 31.12.2021 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 2021 predstavuje objem fin. prostriedkov vo výške **483 893,09 €** (zostatok istiny z dlhodobého bankového úveru v sume **378 678,41 €**, zostatok istiny

z krátkodobého bankového úveru v sume **66 121,68 € + 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 2020 boli vo výške **1 718 516,32 €**.

Výpočet ukazovateľ'a dlhu obce a ukazovateľ'a splátok k 31.12.2021

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020 :	1 718 516,32 €
Výška dlhových nástrojov obce k 31.12.2021:	483 893,09 €
1. zostatok istiny z bankových úverov	444 800,09 €
2. zostatok istiny z návratnej finančnej výpomoci	39 093,00 €
– z toho podľa § 17 ods. 8 zák. 583/2004 Z. z.	0,00 €

Celková suma dlhu obce podľa § 17 ods. 7 a 8 zák. č. 583/2004 Z. z. 483 893,09 €

Celková suma dlhu bez zostatku istiny z prijatého úveru zo ŠFRB:
/ 483 893,09 : 1 718 516,32 / x 100 = 28,16 % < 60 %

Úverová rezerva – výpočet:

60 % = 1 718 516,32 x 0,6 = 1 031 109,79 €

1 031 109,79 – 483 893,09 /dlh obce k 31.12.2021/ = 547 216,70 € /úverová rezerva/

Celková suma splátok záväzkov z investičných dodávateľ'ských úverov za rok 2021:

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov za rok 2021 predstavuje sumu **73 989,98 €**.

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok 2020 znížené o prostriedky v zmysle ust. § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy predstavujú sumu **512 402,07 €**.

Suma ročných splátok predstavuje **14,44 %** /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.

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 2021 dotácie v zmysle VZN č. 3/2012 dvom právnickým osobám v celkovej výške **11 967,20 €**.

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 2021 nevykonávala žiadnu podnikateľskú činnosť. Výkaz ziskov a strát Úč. ROPO SFOV 2 – 01 k 31.12.2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 12.04.2022.

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 31.12.2021.

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 2021 výrokom

celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad.

V Lovinobani, dňa: 20. mája 2022

Ing. Alexandra Vranová, HK Obce Lovinobaňa