

Stanovisko

hlavného kontrolóra k Záverečnému účtu Obce Lovinobaňa za rok 2023

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 2023.

Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu Obce Lovinobaňa za rok 2023 bolo spracované na základe:

- rozpočtu Obce Lovinobaňa na rok 2023
- finančných a účtovných výkazov obce k 31.12.2023
- návrhu Záverečného účtu Obce Lovinobaňa za rok 2023

V priebehu roka 2023 bol rozpočet upravený 8 krát:

1. uznesením č. 12/2023 zo dňa 18.01.2023
2. oznámenie o úprave normatívnych finančných prostriedkov 17. 02. 2023 rozpočtovým opatrením č. RO 1/2023/ZŠ
3. uznesením č. 37/2023 zo dňa 12.04.2023
4. uznesením č. 59/2023 zo dňa 19.07.2023
5. uznesením č. 95/2023 zo dňa 11.10.2023
6. uznesením č. 109/2023 zo dňa 22.11.2023
7. uznesením č. 126/2023 zo dňa 13.12.2023
8. oznámenie o úprave normatívnych finančných prostriedkov 20. 12. 2023 rozpočtovým opatrením č. RO 2/2023/ZŠ

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 prístupný dňa 27.05.2024 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. Objednaný audit účtovnej závierky za rok 2023 prebieha. Podľa § 19 ods.3 zákona o účtovníctve účtovná závierka musí byť overená audítorom do jedného roka od skončenia účtovného obdobia, za ktoré sa zostavuje, teda za rok 2023 do konca roka 2024.

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:

- údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 citovaného zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, výsledok rozpočtového hospodárenia,
- bilanciu aktív a pasív,
- prehľad o stave a vývoji dlhu,
- údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti,
- prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. v členení podľa jednotlivých príjemcov
- údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti - obec nevykonáva podnikateľskú činnosť
- 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. 75/2022 zo dňa 26.10.2022. Rozpočet bol upravený zmenou rozpočtu osemkrát, pričom tieto zmeny boli schválené uzneseniami obecného zastupiteľstva šesťkrát a rozpočtovým opatrením dvakrát /úprava normatívnych fin. prostriedkov – oznámenie z RÚŠS BB.

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 2023	Upravený rozpočet 2023	Plnenie rozpočtu 2023
Príjmy celkom	2 264 573,00	2 358 624,40	2 715 201,79
z toho :			
Bežné príjmy	2 113 373,00	2 196 348,00	2 207 991,51
Kapitálové príjmy	1 000,00	1 000,00	720,00
Príjmové finančné operácie	150 200,00	161 276,40	506 490,28
Výdavky celkom	2 264 573,00	2 358 624,40	2 527 436,64
z toho :			

Bežné výdavky	2 048 251,00	2 142 680,80	2 011 724,42
Kapitálové výdavky	150 200,00	149 821,60	92 952,69
Výdavkové finančné operácie	66 122,00	66 122,00	422 759,53
Rozpočtové hospodárenie	vyrovnané	vyrovnané	187 765,15 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.

v eurách			
Názov položky	Upravený rozpočet	Skutočnosť	Rozdiel
Príjmy rozpočtu obce			
Bežné príjmy + Kapitálové príjmy	2 197 348,00	2 208 711,51	
Výdavky rozpočtu obce			
Bežné výdavky + Kapitálové výdavky	2 292 502,40	2 104 677,11	
Finančné operácie			
Príjmové finančné operácie	161 276,40	506 490,28	
Výdavkové finančné operácie	66 122,00	422 759,53	
Zostatok finančných operácií			+ 83 730,75
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)			104 034,40
- upravený schodok rozpočtu o zostatok nevyčerpaných dotácií zo ŠR za rok 2023			- 37 237,50
Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu			66 796,90

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

prebytok vo výške 66 796,90 €

Z vyčísleného prebytku hospodárenia sa v prípade Obce Lovinobaňa vylučuje zostatok nevyčerpaných dotácií zo ŠR a podľa osobitných predpisov v celkovej výške **- 37 237,50 €**.

Celkový rozdiel medzi príjmami a výdavkami obce, vrátane finančných operácií je kladný vo výške **+ 187 765,15 €**.

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 2023 je prebytok vo výške **+ 83 730,75 €**, avšak z dôvodu nesprávneho účtovania rozpočtového opatrenia č. 5/2023 zo dňa 13. 12. 2023 (boli použité fin. prostriedky bežného rozpočtu) je potrebné tento prebytok z finančných operácií upraviť o sumu **- 43 577,17 €**. Upravený prebytok finančných operácií predstavuje čiastku **40 153,58 €**.

Po takto vykonanej úprave predstavuje **rozpočtové hospodárenie Obce Lovinobaňa objem 106 950,48 EUR, ktorý je navrhnutý na prevod a tvorbu rezervného fondu za rok 2023** (upravený prebytok BR a KR v objeme 66 796,90 € a prebytok finančných operácií po úprave v objeme 40 153,58 €).

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

<i>v eurách</i>				
Názov položky	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023
<i>Príjmy rozpočtu obce</i>	2 116 992,28	1 872 181,10	1 902 433,34	2 208 711,51
Bežné príjmy	1 718 516,32	1 849 060,60	1 902 169,84	2 207 991,51
Kapitálové príjmy	398 475,96	23 120,50	263,50	720,00
<i>Výdavky rozpočtu obce</i>	2 209 902,89	1 927 914,19	2 007 281,36	2 104 677,11
Bežné výdavky	1 509 570,14	1 727 802,49	1 769 545,30	2 011 724,42
Kapitálové výdavky	700 332,75	200 111,70	237 736,06	92 952,69
<i>Bežný rozpočet</i> <i>výsledok hospodárenia prebytok/schodok</i>	+ 208 946,18	+ 121 258,11	+ 132 624,54	+ 196 267,09
<i>Kapitálový rozpočet</i> <i>výsledok hospodárenia prebytok/schodok</i>	- 301 856,79	- 176 991,20	- 237 472,56	- 92 232,69
<i>Výsledok hospodárenia</i> <i>(rozdiel príjmy – výdavky rozpočtu)</i>	- 92 910,61	- 55 733,09	- 104 848,02	104 034,40
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)	- 134 680,38	- 42 358,22	- 23 928,80	- 37 237,50
<i>Výsledok hospodárenia podľa § 10 ods. 3, písm. a) a b) zák. 583/2004 Z. z.</i>	- 227 590,99	- 98 091,31	- 128 776,82	66 796,90

Peňažné fondy obce

Obec Lovinobaňa evidovala v roku 2023 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 1.1.2023 predstavoval čiastku **464,48 €**. Výška tvorby prestavovala objem **4 832,83 €** (povinný prídel 1,5% z objemu skutočne vyplatených miezd v roku

2022/okrem náhrad – dovolenka, prekážky v práci, tzv. péčko/) a čerpanie fondu predstavovalo objem **5 131,25 €** /stravovanie+ príspevok zo SF k MDŽ/. Zostatok fondu k 31.12.2023 dosiahol výšku **166,06 €**.

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 1.1.2023 bol vo výške **447 180,10 €**. Prírastok z prebytku rozpočtu za rok 2022 predstavoval objem **78 267,95 €** a úbytok (použitie RF je podrobne rozpísané v Záverečnom účte) objem **88 232,12 €**. Zostatok rezervného fondu k 31.12.2023 dosiahol sumu **437 215,93 €**. V prípade, že vyčíslený výsledok hospodárenia v objeme **106 950,48 €** bude v plnej výške prevedený do rezervného fondu obce, bude zostatok na tomto mimorozpočtovom účte vo výške **544 166,41 €**. 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

Podľa Súvahy Úč ROPO SFOV 1-01 AKTÍVA obce (riadok 001) predstavujú netto objem **4 590 645,52 €** a PASÍVA obce (riadok 115) objem **4 590 645,52 €**. K 31.12.2023 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 2023 (vykázaná v IUZ v časti SÚVAHA - strana pasív, riadok č.173) predstavuje objem fin. prostriedkov vo výške **312 556,73 €** (zostatok istiny z dlhodobého bankového úveru), skutočné bežné príjmy za rok 2022 boli vo výške **1 902 169,84 €**.

Výpočet ukazovateľ'a dlhu obce a ukazovateľ'a splátok k 31.12.2023

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022 :	1 902 169,84 €
Bežné granty a transfery za rok 2022 :	870 784,18 €

Výška dlhových nástrojov obce k 31.12.2023 :	312 556,73 €
--	--------------

1. zostatok istiny z bankových úverov:	312 556,73 €
– 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. 312 556,73 €

Celková suma dlhu obce v % v nadväznosti na úhrn skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka:

/ 312 556,73 : 1 902 169,84 / x 100 = 16,43 % < 60% resp. 50% (§ 17 ods. 9 zák. 583/2004 Z. z.)

Zákonné podmienky stanovené v § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v podmienkach Obce Lovinobaňa k 31.12.2023 sú dodržané, nakoľko celková suma dlhu obce nedosiahla 50% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Úverová rezerva – výpočet:

60 % = 1 902 169,84 x 0,6 = 1 141 301,90 €

1 141 301,90 – 312 556,73 /dlh obce k 31.12.2023/ = 828 745,17 € /úverová rezerva/

Celková suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov za rok 2023:

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov za rok 2023 (vykázaná vo fin. výkaze FIN 1-12) predstavuje sumu **422 759,53 €** /z toho bola splatená predčasne jednorazovo čiastka 356 637,85 €, ktorá sa podľa § 17 ods. 6 zák. č. 583/2004 Z. z. nezapočítava do sumy splátok pri výpočte dlhovej služby obce/. Suma splátok istiny a úrokov v súlade s § 17 ods. 6 zák. 583/2004 predstavuje sumu **79 242,11 €** (spl. úveru 66 121,68 €, spl. úrokov 13 120,43 €).

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok 2022 (**1 902 169,84 €**), znížené o prostriedky v zmysle ust. § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (**870 784,18 €**) predstavujú sumu **1 031 385,66 €**.

Suma ročných splátok predstavuje **7,68 %** /7,68% < 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 2023 dotácie v zmysle VZN č. 3/2012 v celkovej výške **22 300 €**

- | | |
|--------------------------------------|----------|
| 1. Športovému klubu 1. FC Lovinobaňa | 22 000 € |
| 2. Jednote dôchodcov, MV Lovinobaňa | 300 € |

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 2023 nevykonávala žiadnu podnikateľskú činnosť. Výkaz ziskov a strát Úč. ROPO SFOV 2 – 01 k 31.12.2023 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 2023 je súčasťou tohto Záverečného účtu.

Princípy programového rozpočtovania sa v obci uplatňujú. 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 2023 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 2023 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 27. mája 2024.

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 31.12.2023.

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 2023 výrokom

celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad

V Lovinobani, dňa: 11. júna 2024

Alexandra Vranová, HK Obce Lovinobaňa