

Stanovisko kontrolóra obce k záverečnému účtu obce Toporec za rok 2019.

V Toporci dňa 27.05.2020

1. Úvod

Vypracovanie stanoviska k záverečnému účtu Obce Toporec za rok 2019 pred jeho schválením v obecnom zastupiteľstve vyplýva z ustanovení §18f ods.1, písm. c), zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov.

Stanovisko som vypracoval na základe predloženého návrhu záverečného účtu Obce Toporec za rok 2019. Východiska spracovania stanoviska: - zákonnosť predloženého návrhu a metodická správnosť zostavenia návrhu záverečného účtu obce Toporec za rok 2019.

Stanovisko k záverečnému účtu je osobitnou formou kontroly zameranej na skúmanie ekonomických a finančných javov, procesov a činností súvisiace s dodržiavaním základných právnych noriem podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

Podkladom k vypracovaniu odborného stanoviska k návrhu záverečného účtu Obce Toporec za rok 2019 boli:

- Rozpočet obce Toporec na rok 2019 a úpravy rozpočtu
- Účtovné výkazy k 31. 12. 2019 (Súvaha, Výkaz ziskov a strát)
- Návrh Záverečného účtu za rok 2019
- Výkaz FIN 1-12 (Príjmy a výdavky rozpočtu verejnej správy)
- Plnenie finančného rozpočtu k 31. 12. 2019
- Čerpanie finančného rozpočtu k 31. 12. 2019
- Hlavná kniha za rok 2019

Obec postupovala podľa §16 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z. a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu obce. V súlade s §16 ods. 2 finančne usporiadala svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k subjektom, ktorým poskytla prostriedky zo svojho rozpočtu. Ďalej usporiadala finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

Záverečný účet bol spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v členení, ktoré je určené §16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z.

Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti, prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov ako aj údaje o hospodárení príspevkových organizácií v jej pôsobnosti návrh záverečného účtu neobsahuje a to z dôvodu, že obec nevykonáva podnikateľskú činnosť, nemá zriadenú príspevkovú ani rozpočtovú organizáciu a neposkytla žiadne záruky v zmysle všeobecných právnych predpisov v účtovnom a kalendárnom roku 2019.

Návrh záverečného účtu Obce Toporec za rok 2019 bol spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov a zákona č. 597/2003 o financovaní základných škôl a Zásadami hospodárenia s finančnými prostriedkami obce Toporec schválených uznesením č. 114/2010 dňa 14.5.2010.

Podľa §16 ods. 1) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je obec povinná po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovať do záverečného účtu obce.

V §16 ods. 5) zákona o rozpočtových pravidlách je uvedené čo má obsahovať záverečný účet obce – a to najmä údaje o plnení rozpočtu v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, bilanciu aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji dlhu, prehľad o poskytnutých dotáciách atď.

V § 16 ods. 8) zákona o rozpočtových pravidlách: O použití prebytku rozpočtu obce rozhoduje obecné zastupiteľstvo pri prerokúvaní záverečného účtu obce.

Podľa §9 ods. 2) zákona o obecnom zriadení – záverečný účet obce musí byť zverejnený spôsobom v obci obvyklým, aby sa k nemu mohli obyvatelia obce vyjadriť.

Podľa §9 ods. 4) ročnú účtovnú závierku obce overuje audítorka.

Návrh záverečného účtu a rozpočtové hospodárenie obce Toporec za rok 2019 obsahuje:

1. Rozpočet obce na rok 2019
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2019
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2019
4. Rozbor príjmov a výdavkov školskej jedálne za rok 2019
5. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2019
6. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov
7. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019
8. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019
9. Prehľad o stave bankových účtov k 31.12.2019
10. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a. zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b. štátnemu rozpočtu
 - c. štátnym fondom
 - d. rozpočtom iných obcí
 - e. rozpočtom VÚC

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2019. Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Rozpočet obce Toporec na rok 2019 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2019.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 14.12.2018 uznesením č. 1/2018/a

Rozpočet bol zmenený sedemkrát:

- prvá zmena schválená dňa 20.03.2019 uznesením č. 3/2019 a)
- druhá zmena schválená dňa 24.05.2019 uznesením č. 6/2019 e)
- tretia zmena schválená dňa 28.06.2019 uznesením č. 10/2019 a)
- štvrtá zmena presun rozpočtových prostriedkov v rámci podpoložiek rozpočtu dňa 30.06.2019
- piata zmena schválená dňa 06.09.2019 uznesením č. 15/2019/B
- šiesta zmena schválená dňa 15.11.2019 uznesením č. 19/2019/A
- siedma zmena schválená dňa 16.12.2019 uznesením č. 27/2019/C
- ôsma zmena presun rozpočtových prostriedkov v rámci podpoložiek rozpočtu dňa 31.12.2019.

Účtovná závierka, bola vykonaná v súlade s príslušnými predpismi a obsahuje všetky povinné náležitosti podľa §17 ods. 2 a 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v z. n. p.

2. Stanovisko k záverečnému účtu podľa jednotlivých vybraných častí

Predložené údaje o plnení rozpočtu Obce Toporec, ktoré sú súčasťou závierky, objektívne vyjadrujú vykonané zmeny a skutočné čerpanie rozpočtu. Zmeny rozpočtu boli vykonané v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách. Rozpočet obce na rok 2019 bol schválený na riadnom zasadnutí obecného zastupiteľstva.

Z hľadiska hotovostného princípu, tzn. toku peňažných prostriedkov v roku 2019 obec dosiahla prírastok peňažných prostriedkov vo výške 7 580 593,23 € a úbytok 7 497 354,34 €. Počiatočný stav peňažných prostriedkov k 1.1.2019 bol 441 793,00 €. Zostatok peňažných prostriedkov vo výške 525 031,89 € predstavuje zostatok peňažných prostriedkov v pokladni 581,72 € a na bankových účtoch 524 450,17 €.

Výsledkom bežného rozpočtu je prebytok vo výške + **178 754,89 €**. Prebytok bežného rozpočtu je podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy možné použiť na krytie schodku kapitálového rozpočtu a na úhradu návratných zdrojov financovania prostredníctvom výdavkových finančných operácií. Z tohto prebytku sa vylučujú finančné prostriedky zo štátneho rozpočtu, ktoré do 31.12.2019 neboli vyčerpané. Ide o sumu 18 703,25 €. Prebytok bežného rozpočtu je po úprave vo výške + **160 051,64 €**.

Výsledkom kapitálového rozpočtu je schodok vo výške – **80 431,38 €**. Ku kapitálovému schodku je potrebné pripočítať finančné prostriedky poskytnuté zo štátneho rozpočtu, ktoré do 31.12.2019 neboli vyčerpané. Ide o sumu 15 000,00 € - dotácia z Ministerstva financií SR na projekt „Most cez potok“. Rozdiel tvorí upravený schodok kapitálového rozpočtu vo výške **-95 431,38 €**.

Upravený výsledok hospodárenia za bežný a kapitálový rozpočet je + 64 620,26 €. V rámci finančných operácií bol dosiahnutý schodok vo výške – 16 024,66 €.

Upravený prebytok rozpočtu obce za rok 2019 vo výške 64 620,26 € obec použila v priebehu rozpočtového roka vo výške 16 024,66 € na splátky úveru zo ŠFRB v sume 8 024,66 €, vrátenie finančnej zábezpeky v sume 3 000,00 € a vklad do spoločnosti „Sociálny podnik Toporec“ vo sume 5 000,00 €. Rozdiel, t. j. 48 595,60 € je základom pre tvorbu rezervného fondu.

Bežné výdavky obce:

| Rozpočet po zmenách | Skutočnosť k 31.12.2019 | % čerpania |
|---------------------|-------------------------|------------|
| 885 244,96 | 876 534,74 | 99,02 |

Z rozpočtovaných bežných výdavkov po zmenách 885 244,96 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2019 v sume 876 534,74 EUR, čo predstavuje 99,02 % čerpanie.

Kapitálové výdavky obce:

| Rozpočet po zmenách | Skutočnosť k 31.12.2019 | % čerpania |
|---------------------|-------------------------|------------|
| 100 111,03 | 96 980,08 | 96,87 |

Bežné výdavky rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou – Základná škola Toporec:

Bežné výdavky

| Rozpočet po zmenách | Skutočnosť k 31.12.2019 | % čerpania |
|---------------------|-------------------------|------------|
| 582 510,64 | 582 510,64 | 100,00 |

Počiatkový stav peňažných prostriedkov k 1.1.2019 bol 441 793,00 €. Zostatok peňažných prostriedkov vo výške 525 031,89 € predstavuje zostatok peňažných prostriedkov v pokladni 581,72 € a na bankových účtoch 524 450,17 €.

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p.. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

| Fond rezervný | Suma v EUR |
|--|----------------------|
| ZS k 1.1.2019 | 411 387,72 |
| Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok - nevysporiadané FP z min. rokov | 2 746,41 6 854,56 |
| Úbytky - použitie rezervného fondu : | 0,00 |
| KZ k 31.12.2019 | 420 988,69 |

K 31.12.2018 bol zostatok na účte rezervného fondu vo výške 411 387,72 EUR.

V priebehu roka 2019 bol na základe schváleného záverečného účtu Obce Toporec za rok 2018 zvýšený o čiastku 2 746,41 EUR a zvýšený o 6 854,56 EUR. V roku 2019 nebol použitý rezervný fond obce.

Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019

Obec k 31.12.2019 eviduje tieto záväzky:

| | |
|---------------------------------------|-----------------|
| - voči bankám | 0,00 EUR |
| - voči štátnym fondom (ŠFRB) | 192 254,21 EUR |
| - voči nájomcom bytov (zábezpeka) | 7 000,00 EUR |
| - voči ostatným subjektom (zábezpeky) | 390,00 EUR |
| - voči dodávateľom | 208 837,41 EUR* |
| - voči zamestnancom | 32 468,89 EUR |
| - voči poisťovniam a daňovému úradu | 23 446,07 EUR |
| - záväzky zo SF | 949,26 EUR |
| - rezerva na audit | 2 600,00 EUR |
| - ostatné | 5 628,42 EUR |

* Záväzok voči dodávateľom – projekt „Zníženie energetickej náročnosti budovy obecného úradu“ – 201 502,67 EUR. V roku 2020 obec očakáva prijatie dotácie na tento projekt vo výške 95 % podľa uzatvorenej zmluvy.

Obec k 31.12.2019 eviduje záväzok z úveru:

| | |
|------------------------------|----------------|
| - voči štátnym fondom (ŠFRB) | 192 254,21 EUR |
|------------------------------|----------------|

Obec si v roku 2007 vzala úver zo ŠFRB na výstavbu 7 b.j. vo výške 274 181,77 € (8 260 000,- Sk). K 31.12.2019 je nesplatená istina vo výške 177 016,17 € a nesplatený úrok 15 238,04 €. Obec spláca úver a úroky v pravidelných mesačných splátkach vo výške 881,90 €. Doba splácania je 30 rokov pri základnej úrokovej sadzbe 1%. Posledná splátka bude splatená 15. 01. 2038.

Prehľad o stave bankových účtov k 31.12.2019 za obec

| Banka | číslo účtu | K 1.1.2019 Eur | K 31.12.2019 Eur |
|--|-----------------|----------------|------------------|
| VÚB - bežný účet | 28322562/0200 | 9 000,49 | 33 028,86 |
| Prima banka - bežný účet | 1607836001/5600 | 414 271,16 | 451 673,70 |
| Prima banka – grantový účet | 1607837004/5600 | 0,00 | 0,00 |
| Prima banka - grantový účet | 1607830005/5600 | 0,00 | 30,00 |
| VÚB - základná škola | 1638149853/0200 | 2 111,57 | 2 206,17 |
| VÚB - sociálny fond | 1504544559/0200 | 0,00 | 949,26 |
| VÚB - hmotná núdza | 1938507253/0200 | 0,00 | 16 552,80 |
| VÚB – fondový účet – ŠJ pri KD od 1.9.2019 | 2032725355/0200 | 16,00 | 2 153,52 |
| VÚB - dotácie | 2661696251/0200 | 25,65 | 39,15 |

| | | | |
|------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| VÚB - bytový dom-zálohy | 2644859055/0200 | 7000,00 | 7 000,00 |
| VÚB - bytový dom-m.platby | 2644847054/0200 | 8 692,63 | 10 874,70 |
| VÚB - školská jedáleň pri MŠ | 1661753055/0200 | 136,14 | 32,25 |
| Spolu | | 441 253,64 | 524 540,41 |
| Peniaze na ceste | | -61,14 | -90,24 |
| Spolu | | 441 192,50 | 524 450,17 |

Zostatok v pokladnici

| Názov | Číslo pokladne | K 1.1.2019 Eur | K 31.12.2019 Eur |
|----------|----------------|----------------|------------------|
| Pokladňa | 1 | 600,50 | 581,72 |

3. Záver

Účtovná závierka za rok 2019 bola vykonaná v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v platnom znení a zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka ako aj výročná správa za rok 2019 nebola overená a schválená audítorom do dňa 27.05.2020. Návrh záverečného účtu obce Toporec za rok 2019 je spracovaný v súlade príslušnými ustanoveniami §16 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa §16 ods. 5 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Návrh záverečného účtu obce Toporec za rok 2019 bol v zmysle § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení platných predpisov zverejnený, najmenej na 15 dní pred jeho schválením.

V súlade s §16 ods. 10 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení odporúčam Zastupiteľstvu obce Toporec schváliť Návrh záverečného účtu obce za rok 2019 s výrokom: **celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad.**

V Toporci dňa 27.05.2020

Ing. Milan Maličský
kontrolór obce

