

## **STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU OBCE HONTIANSKE NEMCE ZA ROK 2019**

V zmysle § 18f ods. 1 písmeno c) zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu obce Hontianske Nemce za rok 2019.

Stanovisko k návrhu záverečného účtu obce Hontianske Nemce za rok 2019 (ďalej len „stanovisko“) som spracovala na základe spracovaného návrhu záverečného účtu obce Hontianske Nemce za rok 2019.

### **A. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU OBCE HONTIANSKE NEMCE**

Návrh záverečného účtu obce Hontianske Nemce za rok 2019 je predložený na rokovanie obecného zastupiteľstva (OZ) v zákonom stanovenej lehote, t.j. do 30. júna rozpočtového roka. Pri spracovaní som vychádzala z posúdenia predloženého návrhu záverečného účtu z dvoch hľadísk:

#### **1 Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu**

##### ***1.1 Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi***

Návrh záverečného účtu obce Hontianske Nemce za rok 2019 (ďalej len „návrh záverečného účtu“) je spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“). Návrh záverečného účtu obsahuje skutočné finančné zdroje obce a ich čerpanie prostredníctvom výdavkov realizovaných v priebehu rozpočtového roka a vyjadruje rozpočtové hospodárenie obce. Obec Hontianske Nemce predkladá záverečný účet obce za rok 2019 na prerokovanie obecnému zastupiteľstvu v lehote určenej zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy t. j. najneskôr do 30.06.2020.

##### ***1.2 Dodržanie informačnej povinnosti zo strany obce***

Návrh záverečného účtu bol verejne prístupný na úradnej tabuli 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 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

##### ***1.3 Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce***

V zmysle § 16 ods. 3 a 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je obec povinná si dať overiť účtovnú závierku a dodržiavanie ostatných povinností hospodárenia. Audítor podľa uvedeného § 16 overuje tiež dodržiavanie ďalších povinností - overuje hospodárenie obce podľa schváleného rozpočtu, hospodárenie s ostatnými finančnými prostriedkami, stav a vývoj dlhu a

dodržiavania pravidiel používania návratných zdrojov financovania. Rozsah výroku audítora je súčasťou Návrhu záverečného účtu.

## **2 Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu**

Predložený návrh záverečného účtu obsahuje povinné náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Zb.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, a to:

- a) Rozpočet obce na rok 2019
- b) Rozbor plnenia príjmov za rok 2019
- c) Rozbor čerpania výdavkov za rok 2019
- d) Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2019
- e) Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
- f) Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019
- g) Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019
- h) Údaje o hospodárení príspevkovej organizácie – obec nemá príspevkovú organizáciu
- i) Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
- j) Podnikateľská činnosť
- k) Finančné usporiadanie finančných vzťahov

## **B. ZOSTAVENIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU**

Obec pri zostavení návrhu záverečného účtu postupovala podľa §16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu. V súlade s § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec finančne usporiadala svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytla prostriedky svojho rozpočtu; ďalej usporiadala finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

## **C. ZOSTAVENIE A ZMENY ROZPOČTU**

Rozpočet obce Hontianske Nemce na rok 2019 bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 13.12.2018 uznesením č 74/2018. Rozpočet obce na rok 2019 bol zostavený ako vyrovnaný. **Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.**

Schválený rozpočet bol v priebehu rozpočtového roka zmenený piatimi zmenami rozpočtu, pričom v roku 2018 bol rozpočet menený sedemkrát.

Zmeny rozpočtu v roku 2019 boli schválené nasledovne:

- |                           |                           |               |              |         |
|---------------------------|---------------------------|---------------|--------------|---------|
| 1) prvá zmena schválená   | dňa                       | 12.2.2019     | uznesením č. | 4/2019  |
| 2) druhá zmena schválená  | dňa                       | 16.8.2019     | uznesením č. | 42/2019 |
| 3) tretia zmena schválená | rozhodnutím starostu obce | dňa 12.9.2019 |              |         |
| 4) štvrtá zmena schválená | dňa                       | 29.10.2019    | uznesením č. | 53/2019 |
| 5) piata zmena schválená  | dňa                       | 12.12.2019    | uznesením č. | 66/2019 |

### 3 Výsledok hospodárenia

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Podľa skutočností dosiahnutých v r. 2019 sú výsledky rozpočtu, v členení z vecného hľadiska, nasledovné :

Bežné Príjmy spolu	1 438 045,66
Bežné Výdavky spolu	1 303 068,46
Bežný rozpočet s výsledkom hospodárenia (prebytok)	134 977,20
Kapitálový rozpočet s výsledkom hospodárenia (schodok)	- 69 611,48
<b>Prebytok/ bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>65 365,72</b>
Upravený schodok/ bežného a kapitálového rozpočtu	54 323,18
Rozdiel finančných operácií	43 178,21
<b>Hospodárenie obce</b>	<b>108 543,93</b>
Upravené hospodárenie obce	97 501,39

Prebytok rozpočtu je definovaný ako kladný rozdiel medzi príjmami rozpočtu a výdavkami rozpočtu za príslušný rozpočtový rok bez finančných operácií.

**Prebytok rozpočtu v sume 65 365,72 EUR** 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 znení neskorších predpisov, **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov a školského stravovania v sume – **11 042,54 EUR** bol vo výške **51 081,79 EUR** navrhnutý na presun do rezervného fondu.

Nevyčerpané prostriedky **z fondu prevádzky, údržby a opráv** podľa ustanovenia § 18 ods.3 zákona č.443/2010 Z.z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. **v sume 3 241,39EUR** sa navrhuje použiť na tvorbu fondu rozvoja bývania.

**Zostatok finančných operácií v 43 178,21 EUR** podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov obec navrhuje použiť na tvorbu rezervného fondu. V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov 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 :**

- a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 9 639,75 EUR, a to na :
  - prenesený výkon v oblasti školstva v sume 542,55 EUR
  - stravné pre deti v hmotnej núdzi v sume 9 097,20 EUR

- b) nevyčerpané prostriedky **školského stravovania na stravné a réžiu** podľa ustanovenia §140-141 zákona č.245/2008 Z.z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v sume 1 402,79 EUR, (RO ZŠ s MŠ)
- c) nevyčerpané prostriedky **z fondu prevádzky, údržby a opráv** podľa ustanovenia § 18 ods.3 zákona č.443/2010 Z.z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume 3 241,39 EUR.

Na základe uvedených skutočností sa navrhuje tvorba rezervného fondu za rok 2019 vo výške **94 260** EUR. Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

K 31.12.2019 bola výška rezervného fondu vo výške 123 632,67 EUR, peňažný fond bytový bol vo výške 4 858,25 EUR a sociálny fond vo výške 985,64 EUR. Fondu prevádzky, údržby a opráv predstavoval výšku 13 472,74 EUR.

#### 4 Bilancia aktív a pasív

Aktíva, t.j. majetok spolu krytý pasívami, t.j. zdrojmi krytia, podľa súvahy obce Hontianske Nemce k 31.12.2019 predstavuje hodnotu 3 479 218,08 EUR.

##### Porovnanie hodnoty aktív obce Hontianske Nemce v rokoch 2016 - 2019:

2016	3 361 965,56 EUR
2017	3 452 722,20 EUR
2018	3 599 789,53 EUR
2019	3 479 218,08 EUR

Podľa súvahy aktíva obce Hontianske Nemce v roku 2019 sú nižšie o 120 571,45 EUR ako v minulom roku 2018, čo predstavuje zníženie o 3,35%. V roku 2019 sa znížili **krátkodobé pohľadávky** oproti roku 2018 o 16 753EUR, na výšku 19 000,53 EUR.

**Závazky obce v roku 2019 predstavujú sumu** celkom 645 502,68 EUR, čo je oproti predchádzajúcemu roku menej o 63 330,08 EUR.

#### 5 Prehľad o stave dlhu

Obec k 31.12.2019 eviduje tieto záväzky, pričom všetky sú v lehote splatnosti:

### Stav vybraných záväzkov k 31.12.2019

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2017 v EUR	Záväzky celkom k 31.12.2018 v EUR	Záväzky celkom k 31.12.2019 v EUR
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	26 112,52	15 259,16	22 826,08
- zamestnancom	7 363,15	8 235,48	7 835,48
- poisťovniam	5 077,71	5 898,99	6 009,93
- daňovému úradu	907,11	1 281,43	1 330,05
- štátnemu rozpočtu	18 470,99	39 573,64	9 639,75
- štátnym fondom	539 464,91	497 942,72	476 860,83

Obec má uzatvorené nasledovné úverové zmluvy:

Poskytovateľ úveru	Účel	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2018	Zostatok k 31.12.2019	Splatnosť
ŠFRB	Bytový dom č. 167	Záložné právo budova	117 031,44	110 525,38	31.7.2035
ŠFRB	Bytový dom č. 494	Záložné právo budova	401 805,95	387 430,20	15.8.2043
Finančný nájom	Kolesový traktor NEW HOLLAND		25 646,21	19 343,36	05.1.2022
Nebanková pôžička-dodávateľsky úver	Rekonštrukcia verejného osvetlenia			62 312,14	05.07.2030

Pre posudzovanie celkovej sumy dlhu obce Hontianske Nemce k 31.12.2019 je dôležitá výška skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, t.j. **1 355 067,96 EUR**. V zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p. sa do výpočtu dlhu obce nezapočítavajú záväzky z úverov zo ŠFRB - obecné nájomné byty vo výške **497 955,58 EUR**. Do dlhu obce sa započítava zostatok istiny z finančný prenájom vo výške **19 343,36 EUR**, za kolesový traktor NEW HOLLAND, a zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov vo výške **62 312,14 EUR**. Dlh obce bol v roku 2019 v celkovej sume **57 9611,08 EUR**.

<b>Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2019</b>		81 655,50
<b>Zostatok istiny k 31.12.2019</b>	<b>Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018</b>	<b>§ 17 ods.6 písm. a)</b>
81 655,50	1 355 067,96	<b>6,03 %</b>

## Vývoj dlhu obce

rok	Výška dlhu podľa § 17 ods.6 písm. a)
2017	3,52%
2018	7,69 %
2019	6,03 %

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z. bola splnená.

## 6 Záver

Návrh záverečného účtu obce obsahuje výsledky hospodárstva obce Hontianske Nemce za rok 2019 a je spracovaný v súlade s § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení.

Návrh záverečného účtu obce Hontianske Nemce za rok 2019 bol v zmysle § 9, ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zverejnený najmenej na 15 dní spôsobom v obci obvyklým.

Riadna účtovná závierka k 31.12.2019 a hospodárenie obce Hontianske Nemce za rok 2019 bolo v súlade s § 9, ods. 4 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy overené audítorom.

## D. ZÁVEREČNÝ VÝROK

Na základe celkového stanoviska odporúčam obecnému zastupiteľstvu prerokovanie záverečného účtu obce uzavrieť výrokom:

**„Obecné zastupiteľstvo schvaľuje celoročné hospodárenie obce Hontianske Nemce za rok 2019 bez výhrad.“**

V Hontianskych Nemciach, 28.5.2020

PhDr. Monika Kocková, v.r.

hlavná kontrolórka obce Hontianske Nemce