

ODBORNÉ STANOVISKO

HLAVNEJ KONTROLÓRKY K ZÁVEREČNÉMU ÚČTU OBCE BÁNOV ZA ROK 2018.

V zmysle § 18 ods. 1 písm. c) zákona NR SR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a na základe finančných a účtovných výkazov vyhotovených obcou k 31.12.2018 predkladám poslancom Obecného zastupiteľstva v B á n o v e

Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky k návrhu záverečného účtu Obce B á n o v za rok 2018.

Podkladom pre spracovanie odborného stanoviska bol návrh záverečného účtu Obce Bánov, rozpočtové hospodárenie za rok 2018, účtovná závierka obce k 31.12.2018, ktorú spracovala účtovníčka obce a ostatné dostupné materiály. Po ukončení rozpočtového roka 2018 boli údaje o rozpočtovom hospodárení obce spracované do návrhu záverečného účtu v súlade § 16 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov. Predložený návrh Záverečného účtu za rok 2018 obsahuje všetky náležitosti v zmysle § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a to :

1. Rozpočet obce na rok 2018
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018
4. Prebytok/schodok hospodárenia za rok 2018
5. Tvorba a použitie peňažných a iných fondov za rok 2018
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom podľa § 7 ods.4 zákona č. 583/2004 Z. z.
9. Finančné usporiadanie finančných vzťahov za rok 2018 voči:
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí
 - e) rozpočtom VÚC
10. Hodnotenie plnenia programov rozpočtu.

Záverečný účet Obce Bánov je definovaný ako usporiadaná sústava ukazovateľov, ktoré charakterizujú výsledky činnosti obce za uplynulý rok podľa jednotlivých programov. Je to dokument, ktorý prezentuje výsledky rozpočtového hospodárenia obce za rozpočtový rok a majetkovú situáciu za účtovné obdobie, ktorým je spravidla kalendárny rok.

Podľa § 16 ods. 1) zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, je povinnosťou obce po skončení kalendárneho roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovať do záverečného účtu obce. V súlade s § 11 ods.4 písm. b) zákona 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov **záverečný účet** obce schvaľuje obecné zastupiteľstvo. Obce sú povinné dať si overiť účtovnú závierku audítormi. Táto povinnosť vyplýva z ustanovenia § 9 ods. 5 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení a § 19 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Pri overovaní účtovnej závierky audítormi overuje tiež hospodárenie podľa rozpočtu v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách, hospodárenie s ostatnými finančnými prostriedkami, stav a vývoj

dlhu ako i dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania. Túto povinnosť obec splnila a správa nezávislého audítora bude predložená OZ.

Pred schválením sa návrh záverečného účtu obce ako i stanovisko hlavného kontrolóra predkladá na verejnú diskusiu a to spôsobom v obci obvyklým t.j. **zverejnením na úradnej tabuli a webovej stránke Obce Bánov.**

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce v roku 2018 bol rozpočet, ktorý bol vypracovaný podľa § 10 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z .z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Rozpočet na rok 2018 bol zostavený ako vyrovnaný a to bežný bol prebytkový a kapitálový schodkový. Rozpočet bol schválený poslancami Obecného zastupiteľstva Bánov dňa 13.12.2017 uznesením č. 5/20171213. V priebehu roka 2018 bol 5-krát upravovaný rozpočtovými opatreniami. Druhá, tretia a štvrtá zmena rozpočtu bola schválená OZ ku ktorej bolo prijaté i uznesenie, prvá a piata zmena rozpočtu bola schválená starostkou obce. Rozpočet obce na rok 2018 po poslednej zmene vykonanej na základe prijatých rozpočtových opatrení je nasledovný :

Rozpočet obce k 31.12.2018

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	1755720	2426441
z toho:		
Bežné príjmy	1649120	2029390
Kapitálové príjmy	1000	12743
Finančné príjmy	65800	325515
Príjmy RO s právnou subjektivitou	39800	58793
Výdavky celkom	1755720	2426441
z toho:		
Bežné výdavky	823692	1130628
Kapitálové výdavky	181018	492937
Finančné výdavky	59060	63484
Výdavky RO s právnou subjektivitou	691950	739392
Rozpočet obce	0	0

Na základe uvedených skutočností obec zostavila účtovnú závierku. Podľa § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, sa účtovnou závierkou rozumie prezentácia skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva poskytované osobám, ktoré informácie využívajú. Účtovné jednotky, teda aj obce zostavujú účtovnú závierku v štruktúre, ktorá nadväzuje na sústavu účtovníctva používanú v účtovnej jednotke a sú povinné účtovať tak, aby účtovná jednotka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Obec podľa ustanovenia § 12 zákona o rozpočtových pravidlách sleduje v priebehu rozpočtového roku vývoj hospodárenia podľa položiek rozpočtu a vykonáva zmeny, ktoré majú zabezpečiť vyrovnanosť rozpočtu.

Súčasťou návrhu záverečného účtu je rozbor plnenia príjmov za rok 2018. Príjmy obce sú podrobne rozpísané v návrhu záverečného účtu za rok 2018 a plnenie je nasledovné : Celkové príjmy za rok 2018 okrem príjmov RO s právnou subjektivitou boli vo výške 2,341.229,43 € v porovnaní so schváleným rozpočtom , ktorý bol 2,367.648,- € je plnenie na 98,88 %. Príjmy v záverečnom účte sú položkovite rozčlenené na bežné príjmy, kapitálové príjmy, príjmy z finančných operácií a príjmy rozpočtovej organizácie so samostatnou právnou subjektivitou. Bežné príjmy vo výške 2,028.557,73 € v porovnaní s rozpočtom sú plnené na 99,96 % a sú rozpísané na daňové, nedaňové a prijaté granty a transfery. Daňové príjmy sú plnené na 99,85 %, najvyššiu položku daňových príjmov tvoria výnosy dane z príjmov územnej samosprávy, ktoré boli do rozpočtu obce poukázané zo ŠR vo výške 1,067.831,47 € čo je v porovnaní s rozpočtom plnenie na 100 %. K daňovým príjmom patrí i daň z nehnuteľnosti, ktorá bola zinkasovaná vo výške 78.974,88 €. Z toho príjmy z pozemkov boli v sume 56.516,52 €, zo stavieb 22.428,95 € a daň z bytov v školskej bytovke 29,41 €. Príjmy dane z nehnuteľnosti boli plnené na 98,17 %. Každoročne sa venuje náležitá pozornosť i vymáhaniu nedoplatkov za predchádzajúce roky no napriek tomu obec eviduje k 31.12.2018 pohľadávky na dani z nehnuteľnosti vo výške 6.315,26 €. Občania boli na svoju povinnosť vyrovnať si nedoplatky cestou miestneho rozhlasu a KTB, ale písomné upomienky neboli zaslané a z toho dôvodu v budúcnosti bude potrebné neplatičov upozorňovať i písomnými upomienkami. Okrem toho do daňových príjmov sa zaraďuje i daň za psa ktorá bola zinkasovaná v sume 2.143,31 €, daň za užívanie verejného priestranstva v sume 219,50 € a poplatok za TKO 60.509,85 €. Nedaňové príjmy sú plnené v sume 161.700,85 € a v porovnaní s rozpočtom sú splnené na 99,52 %. Najvyššiu položku tvoria príjmy z nájomného za bytové a nebytové priestory, z prenajatých pozemkov v sume 120.690,17 €, zvyšok tvoria administratívne a iné poplatky c sume 8.004,79 €, platby za služby poskytované SMO vo výške 32.454,69 €, príjmy za znečisťovanie ovzdušia 501,20 € a vyrubené pokuty 50,-- €. Osobitnú položku tvoria príjmy z dobropisov a vratiek, poistného plnenia, výťažky z lotérií, úroky z vkladov sú vo výške 5.975,68 € v porovnaní s rozpočtom sú plnené na 143,27 %. Jedná sa o iné nedaňové príjmy. Ďalšiu položku príjmov tvoria prijaté granty a transfery vo výške 651.202,19 €. Granty a transfery boli účelovo poskytnuté a podľa toho boli i vyčerpané a zúčtované. Účel a výška grantov a transferov je rozpísaná v tabuľkovej časti záverečného účtu. Okrem bežných príjmov mala obec i kapitálové príjmy vo výške 12.743,06 € čo predstavuje príjem z predaja pozemkov používaných ako predzáhradky v sume 2.847,86 €, príjmy z predaja vyradeného majetku 2.051,20 € a poskytnuté granty a transfery a to účelovo na projekt „Hravo zdravo na desiati“ v sume 4.844,-- € a schodiskovú plošinu v ZŠ s MŠ Bánov v sume 3.000,-- €. Príjmové finančné operácie boli plnené v sume 299.928,64€ v porovnaní s rozpočtom 325.515,-- je plnenie na 98,88 %. Jedná sa o prijatý úver na výstavbu garáží pri bytovkách, ktorý bol schválený poslancami OZ v sume 70.912,91 €, prevody z rezervného fondu vo výške 173.153,76 € a to na nákup nehnuteľnosti od Jednoty, pozemok od Fischer, rekonštrukcia kina a MŠ ul.Kpt.Nálepku, Prístrešok pri Dome smútku, vykurovanie KD, vodovod na ul. B.Nemcovej. Ďalšiu položku tvoria príjmy z prevodu fondu opráv na bytovky 6.761,97 €, a použité nevyčerpané prostriedky z roku 2017 na kamerový systém v sume 7.000,- €. Taktiež sú vykázané prijaté zábezpeky na výstavbu Zberného dvora v sume 42.000,- € a splátka pôžičky v sume 100,-- €. Okrem príjmov obce vykazujeme i bežné príjmy rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou t.j. ZŠ s MŠ v Bánove vo výške 57.992,58 € z toho mimorozpočtové príjmy 34.390,20 € za stravné v ŠJ a zbytok tvoria príspevok pre asistenta, príjmy za školné MŠ, príspevok ŠKD, za prepožičanie telocvične, úroky a iné.

Rozbor čerpania výdavkov je rozpracovaný podľa jednotlivých programov v hodnotiacej správe, ktorá je súčasťou návrhu záverečného účtu. Celkové výdavky za rok 2018 mimo výdavkov RO s právnou subjektivitou boli čerpané vo výške 1,482.677,17 € v porovnaní so schváleným rozpočtom vo výške 1,687.049,- € čerpanie je na 87,88 %. Z toho bežné výdavky boli rozpočtované 1,130.628,- €, plnenie 1,058.384,59 € t.j. 93,61 %. Podľa návrhu záverečného účtu najvyššiu položku bežných výdavkov tvoria mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania, kde patria platy pracovníkov obce, matriky, SMO, OKS, matriky, opatrovateľskej služby, aktivačných pracovníkov a pracovníka kamerového systému. Skutočné čerpanie týchto prostriedkov je 262.966,35 € čo v porovnaní s rozpočtom je čerpanie na 93,61 %, k tomu povinné odvody do poisťovní boli vo výške 99.455,41 € t.j. 97,22 % z rozpočtovaných výdavkov. Výdavky za tovary a služby t.j. rôzne prevádzkové výdavky, za obec a všetky organizácie, ktoré patria pod správu obce sú plnené v porovnaní s rozpočtom, ktorý bol v sume 672.708,- € čerpanie je vo výške 614.282,64 € t.j. 91,31 %. Tieto výdavky sú . najmä za energie, údržbu, materiálové výdavky, nákup kancelárskych potrieb, nákup materiálu na údržbu a prevádzku zariadení v správe obce. Medzi bežnými výdavkami sú vykázané i transfery poskytnuté v sume 53.330,38 € v porovnaní s rozpočtom 54.217,- € je plnenie na 98,36 %. Jedná sa o poskytnuté dotácie organizáciám, ktoré v obci vykazujú činnosť, ale i príspevky jednotlivým združeniam, v ktorých je obec členom, príspevky pri narodení dieťaťa, vyplatené ND, sociálne pôžičky, príspevky na dávku v hmotnej núdzi a iné. Výdavky spojené so splácaním úverov ako sú úroky a ostatné platby boli čerpané v sume 28.349,81 €, rozpočet 30.327,- € t.j. 93,48 %.

Kapitálové výdavky v roku 2018 boli rozpočtované v sume 492.937,- €, čerpanie 361.606,31 € t.j. 73,35 %. Tieto kapitálové výdavky sú položkovite rozpísané v záverečnom účte. Jedná sa o kamerový monitorovací systém, Vodovod ul. B.Nemcovej, Kosačka a rozmetadlo, Nákup nehnuteľností Jednota a Fischer, Výstavba garáží pri bytovkách, Rekonštrukcia vykurovania OcÚ.

Výdavkové finančné operácie sú plnené v sume 62.686,27 €, rozpočet bol 63.484,- € t.j. 98,74 %, jedná sa o splátky istiny úverov, poskytnutých ŠFRB , Prima bankou na výstavbu nájomných bytoviek, rekonštrukciu ZŠ s MŠ Bánov a výstavbu garáží pri bytovkách.

Výdavky rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou t.j. ZŠ s MŠ Bánov v roku 2018 sú vo výške 734.171,84 € v porovnaní s rozpočtom 734.172,- € je plnenie na 99,99 %. Jedná sa o bežné výdavky, najmä mzdové prostriedky, odvody do poisťovní a rôzne prevádzkové výdavky, ktoré boli hradené jednak zo štátneho rozpočtu tzv. prenesené kompetencie a z rozpočtu obce t.j. originálne kompetencie. Mimorozpočtové výdavky ZŠ s MŠ Bánov sú vo výške 34.022,76 € za nákup potravín v ŠJ, tieto výdavky sú financované zo stravného zinkasované od stravníkov.

Kapitálové výdavky rozpočtovej organizácie boli čerpané vo výške 5.220,- € ktoré boli použité na projekt „Zdravie na tanieri“ na zakúpenie automatu na zdravú výživu detí.

Prehľad o hospodárení obce k 31.12.2018:

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2018
Bežné príjmy spolu	2,086.550,31
Z toho : bežné príjmy obce	2,028.557,73
bežné príjmy RO	57.992,58
Bežné výdavky spolu	1,792.556,43

z toho : bežné výdavky obce	1,058.384,59
bežné výdavky RO	734.171,84
Bežný rozpočet prebytok	293.993,88
Kapitálové príjmy spolu	12.743,06
z toho : kapitálové príjmy obce	12.743,06
kapitálové príjmy RO	0
Kapitálové výdavky spolu	366.826,31
z toho : kapitálové výdavky obce	361.606,31
kapitálové výdavky RO	5.220,00
Kapitálový rozpočet schodok	-354.083,25
Prebytok /schodok bežného a kapitálového rozpočtu	60.089,37
Vylúčenie z prebytku	-6.231,94
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	53.857,43
Príjmy z finančných operácií	300.728,98
Výdavky z finančných operácií	62.686,27
Rozdiel finančných operácií	238.042,71
PRÍJMY SPOLU	2,400.022,35
VÝDAVKY SPOLU	2,222.069,01
Hospodárenie obce	177.953,34
Vylúčenie z prebytku	48.231,94
Upravené hospodárenie obce	129.721,04

Výsledok bežného rozpočtového hospodárenia je vykázaný ako prebytok 293.993,88 €, kapitálový rozpočet vykazuje schodok -354.083,25 €, to znamená že schodok bežného a kapitálového rozpočtu je 60.089,37 €. Finančné operácie sú vykázané ako prebytok vo výške 238.042,71 €, doporučuje ich použiť na vykrytie kapitálových výdavkov. Tieto nevstupujú priamo do výsledku hospodárenia, prostredníctvom nich sa vykonávajú prevody z peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Prebytok rozpočtu za rok 2018, zistený podľa ustanovenia § 10 odst.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 je v sume 177.953,34 €. Vykázaný výsledok hospodárenia upravený o fond opráv v sume 6.231,94 € a finančné zábezpeky na verejné obstarávanie zberného dvora dvom firmám v sume 42.000,-- € je 129.721,04 €. Tento sa navrhuje sa použiť na tvorbu rezervného fondu za rok 2018.

Podľa zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách o použití prebytku hospodárenia **rozhoduje obecné zastupiteľstvo** pri prerokovávaní záverečného účtu. Obec v zmysle § 15 ods.4 zákona o rozpočtových pravidlách **má povinnosť tvorby rezervného fondu** a to vo výške schválenej poslancami OZ, najmenej však **10 %** z prebytku hospodárenia. Na základe uvedených skutočností navrhujem aby tvorba rezervného fondu bola vo výške 129.721,04 € čo predstavuje upravený výsledok hospodárenia v roku 2018.

Tvorba a použitie rezervného fondu v roku 2018 bolo nasledovné : zostatok k 1.1.2018 bol 262.574,95 €, prírastok z prebytku hospodárenia v uplynulom roku 115.278,64 €, použitie bolo celkove 173.153,76 €, zostatok k 31.12.2018 je 204.699,83 €. Použitie finančných prostriedkov z rezervného fondu bolo schválené OZ.

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva, podľa ktorej boli finančné prostriedky i čerpané a zostatok ku koncu roka 2018 je vykázaný 1.188,02 €.

Obec vytvára fond prevádzky, údržby a opráv v zmysle ustanovenia § 18 zákona č.443/2010 Z.z. v znení n.p. stav finančných prostriedkov na tomto účte ku koncu roka 2018 je 48.441,79 €.

Účtovný výkaz Súvaha 1-01 obsahuje bilanciu aktív a pasív k 31.12.2018. Aktíva aj pasíva sú rozpísané položkovite a sú v hodnote 5.868.129,57 €. Aktíva predstavujú hodnotu majetku, zostatky finančných účtov, pohľadávky a iné, pasíva obsahujú stav výsledku hospodárenia, záväzky, bankové úvery a výpomoci a iné. Bilancia aktív a pasív tvorí súčasť záverečného účtu obce a odzrkadľuje stav majetku a majetkové vzťahy obce. Inventarizácia majetku bola riadne vykonaná k 31.12.2018 a neboli zistené žiadne inventarizačné rozdiely.

Pri zisťovaní úverovej zaťaženia obce treba vychádzať z ustanovení §17 odst.6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.Z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy celková suma dlhu obce nemôže prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma ročných splátok, vrátane úhrady výnosov nemôže prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka. V roku 2018 obec prijala úver na výstavbu garáží pri nájomných bytovkách. Do celkového dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých zo ŠFRB na výstavbu nájomných bytov. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018 je rozpísaný v záverečnom účte, a úverová zaťaženosť obce je nasledovná.

Výpočet úverovej zaťaženia obce :

- Výška skutočných bežných príjmov v roku 2017	1.716.349,31 €
- Zostatok nesplatených úverov k 31.12.2018	481.693,-- €
- Percentuálna úverová zaťaženosť k 31.12.2018	27,37 %
- Výška ročných splátok úveru	90.856,70 €
- Percentuálna výška splátky úverov	6,91 %

Zákonná podmienka podľa § 17 odst.6 písm. b) zákona 583/2004 Z.z. bola splnená.

Obec Bánov v roku 2018 v súlade s VZN schváleným OZ pod č. XII/16/20151209 o poskytnutí dotácií a na základe žiadostí poskytla dotácie z rozpočtu obce organizáciám, ktoré v obci vykonávajú činnosť. Poskytnutie dotácií bolo schválené i v rozpočte obce, v prevažnej miere športovým oddielom, ale aj organizáciám a kultúrnym zariadeniam. Podrobný prehľad poskytnutých dotácií je uvedený v záverečnom účte. Dotácie boli ku koncu roka riadne zúčtované o čom boli i preložené správy na zasadaní OZ.

Finančné usporiadanie voči rozpočtovým organizáciám t.j. ZŠ s MŠ Bánov ako i štátnemu rozpočtu bolo ku koncu roka vykonané. Finančné prostriedky boli účelovo použité a vyúčtované. Dotácie zo štátneho rozpočtu boli poskytnuté v prevažnej miere na výkon prenesených kompetencií a to na úseku školstva a to normatívne a nenormatívne výdavky, dotácia na matriku, register obyvateľov a adresy ako i rôzne sociálne služby. Všetky dotácie, ktoré sú položkovite rozpísané v návrhu záverečného účtu boli vyúčtované. Finančné usporiadanie voči štátnym fondom nebolo vykonané, nakoľko obec neuzatvorila v roku 2018 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi. Taktiež bolo vykonané finančné usporiadanie voči rozpočtu iných obcí a to voči Mestu Šurany – spoločný stavebný úrad v sume 3.121,52 €, a rozpočtu VÚC z NSK vo výške 800,- € a to na kultúrne podujatia, tieto dotácie boli taktiež vyúčtované.

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol rozpočet obce na rok 2018 zostavený v programovej štruktúre, t.j. výdavky obce boli rozčlenené do príslušných 12 programov, ktoré sú vnútorne rozčlenené na podprogramy a prvky. Každý

program predstavuje súhrn aktivít a má definovaný svoj zámer a cieľ . Súčasťou záverečného účtu je i hodnotiacia správa k plneniu programového rozpočtu.

Na základe predloženého návrhu záverečného účtu za rok 2018 konštatujem, že tento je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky náležitosti podľa § 16 ods. 5 citovaného zákona. Je prehľadne spracovaný , vhodne doplnený tabuľkovými prehľadmi a poskytuje objektívny prehľad hospodárenia s finančnými prostriedkami obce. Vzhľadom k tomu, že rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia účtovníctva nevybočuje z požiadaviek zákona o účtovníctve a metodika účtovania je správna, odporúčam poslancom OZ v Bánove prijať záverečný účet za rok 2018 s nasledovným výrokom:

Obecné zastupiteľstvo v Bánove
schvaľuje celoročné hospodárenie obce za rok 2018 b e z v ý h r a d.

V Bánove dňa 15.05. 2019

Helena Kramárová
Kontrolórka obce B á n o v :