

## ODBORNÉ STANOVISKO

### HLAVNEJ KONTROLÓRKY K ZÁVEREČNÉMU ÚČTU OBCE BÁNOV ZA ROK 2017.

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 31.12.2017 predkladám poslancom Obecného zastupiteľstva v B á n o v e odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu Obce Bánov za rok 2017.

Podkladom pre spracovanie odborného stanoviska bol návrh záverečného účtu Obce Bánov, rozpočtové hospodárenie za rok 2017, účtovná závierka obce k 31.12.2017, ktorú spracovala účtovníčka obce a ostatné dostupné materiály. Po ukončení rozpočtového roka 2017 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 2017 obsahuje všetky náležitosti v zmysle § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a to :

1. Rozpočet obce na rok 2017
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2017
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2017
4. Prebytok hospodárenia za rok 2017
5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2017
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2017
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 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 audítorom. 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 audítor 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. **vyvesením na úradnej tabuli a webovej stránke Obce Bánov.**

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce v roku 2017 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 2017 bol zostavený ako vyrovnaný a to bežný bol prebytkový a kapitálový schodkový. Rozpočet bol schválený poslancami Obecného zastupiteľstva Bánov dňa 14.12.2016 uznesením č. 6/20161214. V priebehu roka 2017 bol 6-krát upravovaný rozpočtovými opatreniami. Druhá a tretia zmena rozpočtu bola schválená OZ ku ktorej bolo prijaté i uznesenie a zvyšné 4 rozpočtové opatrenia boli schválené starostkou obce. Rozpočet obce po poslednej zmene je nasledovný :

### Rozpočet obce k 31.12.2017

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
<b>Príjmy celkom</b>	<b>1537006</b>	<b>1977061</b>
z toho:		
Bežné príjmy	1534806	1730700
Kapitálové príjmy	500	103223
Finančné príjmy	1700	143138
<b>Výdavky celkom</b>	<b>1537006</b>	<b>1977061</b>
Z toho:		
Bežné výdavky	1399137	1506049
Kapitálové výdavky	79357	408075
Finančné výdavky	58512	62937
<b>Rozpočet obce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 2017.

Celkové príjmy obce za rok 2017 okrem príjmov RO s právnou subjektivitou boli vo výške 1,923.401,04 € v porovnaní so schváleným rozpočtom, ktorý bol 1,963.200,- € je plnenie na 97,97 %. Príjmy v záverečnom účte sú položkovite rozčlenené na bežné príjmy a kapitálové príjmy, príjmy z finančných operácií a príjmy rozpočtovej organizácie so samostatnou právnou subjektivitou. Bežné príjmy vo výške 1,716349,31 € v porovnaní s rozpočtom sú plnené na 99,97 % a sú rozpísané na daňové, nedaňové a prijaté granty a transfery. Daňové príjmy sú plnené na 99,97 %, najvyššiu položku daňových príjmov tvoria výnosy dane z príjmov územnej samosprávy, ktoré boli do rozpočtu obce poukázané zo ŠR vo výške 970.459,70 € čo je v porovnaní s rozpočtom plnené na 116,92 %. K daňovým príjmom patrí i daň z nehnuteľností, ktorá bola zinkasovaná vo výške 80.647,77 €. Z toho príjmy z pozemkov boli v sume 56.826,64 €, zo stavieb 23.805,98 € a daň z bytov v školskej bytovke 15,18 €. Každoročne sa venuje náležitá pozornosť i vymáhaniu nedoplatkov za predchádzajúce roky no napriek tomu obec eviduje k 31.12.2017 pohľadávky na dani z nehnuteľností vo výške 3.218,17 € čo bolo zapríčinené i tým, že došlo k prechodu na nový program a tým i k oneskorenému výrubu daní a neplatiči boli vyzývaní na svoju povinnosť cestou miestneho rozhlasu a KTB, ale písomné upomienky neboli zaslané. Okrem toho do daňových príjmov sa zaraďuje i daň za psa ktorá bola zinkasovaná v sume 2.124,- €, daň za užívanie verejného priestranstva v sume 200,- € a poplatok za TKO 51.541,87 €. Nedaňové príjmy sú plnené v sume 169.196,21 € a v porovnaní s rozpočtom sú splnené na 99,96 %. Najvyššiu položku tvoria príjmy z nájomného za bytové a nebytové priestory, z prenajatých pozemkov, zbytok tvoria administratívne a iné poplatky, ako i platby za služby poskytované SMO príjmy z dobropisov a vratiek, poisťného plnenia, výťažky z lotérií a iné a sú rozpísané v záverečnom účte obce. Ďalšiu položku príjmov tvoria prijaté granty a transfery vo výške 443.467,49 €. Granty a transfery boli účelovo poskytnuté a podľa toho boli i vyčerpané a zúčtované. Účel a výška grantov a transferov je rozpísaná položkovite v záverečnom účte. Okrem bežných príjmov mala obec i kapitálové príjmy vo výške 103.222,50 € čo predstavuje príjem z predaja pozemkov používaných ako predzáhradky v sume 1.287,50 € a poskytnuté granty a transfery a to účelovo na zateplenie strechy a okná na telocvični v sume 79.515,- €, na kamerový systém sme obdržali dotáciu MV SR v sume 7.000,- € na schodiskovú plošinu v ZŠ s MŠ Bánov sme obdržali dotáciu z OU Nitra, odbor školstva v sume 14.720,- € a 700,- € na oplotenie centra obce od súkromnej osoby. Príjmové finančné operácie boli plnené v sume 103.829,78 € v porovnaní s rozpočtom 143.138,- € je plnenie na 72,54 %. Jedná sa o prevody z rezervného fondu vo výške 99.236,96 € a to na odvodnenie ul. J.Palárika, chodník na ul. Novozámockej, rekonštrukcia MŠ na ul. J.Hralu a rekonštrukcia kina, ktoré čerpanie bolo schválené poslancami OZ. Ďalšiu položku tvoria príjmy z prevodu fondu opráv na bytovky 3.838,09 €, príjem od exekútora 552,21 €, splátky sociálnych položiek 202,- €. Okrem príjmov obce vykazujeme i bežné príjmy rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou t.j. ZŠ s MŠ v Bánove vo výške 43.327,78 € € z toho mimorozpočtové príjmy 29.466,97 € za stravné v ŠJ a zbytok tvoria príjmy za školné MŠ, príspevok ŠKD, za prepožičanie telocvične a úroky.

Rozbor čerpania výdavkov je rozpracovaný podľa jednotlivých programov v hodnotiacej správe, ktorá je súčasťou návrhu záverečného účtu. Celkové výdavky za rok 2017 boli čerpané vo výške 1,115.453,77 € v porovnaní s pôvodne schváleným rozpočtom vo výške 1,309.281,- € bolo čerpanie na 85,2 %. Z toho bežné výdavky boli rozpočtované 838.2269,- €, plnenie 797.709,53 € t.j. 95,16 %. Podľa návrhu záverečného účtu najvyššiu položku bežných výdavkov tvoria mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania, kde patria platy pracovníkov obce, SMO, OKS, matriky, opatrovateľskej služby a aktivačných pracovníkov. Skutočné čerpanie týchto prostriedkov je 258.557,39 € čo v porovnaní s rozpočtom je čerpanie na 98,15 %, k tomu povinné odvody do poisťovní boli vo výške 94.738,66 € t.j. 97,30 % 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 397.211,- € čerpané vo výške 370.726,35 € t.j.

93,33 %. 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 transféry poskytnuté v sume 42.775,62 € v porovnaní s rozpočtom 44.469,- € je plnenie na 96,19 %. 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 30.911,51 €, rozpočet 34.800,- € t.j. 88,82 %.

Kapitálové výdavky v roku 2017 boli rozpočtované v sume 408.075,- €, čerpanie 255.415,31 € t.j. 62,59 %. Tieto kapitálové výdavky sú položkovite rozpísané v záverečnom účte. Jedná sa o odvodnenie ul. J.Palárika, chodník na ul Novozámockej + autobusová čakáreň, Rekonštrukcia kina, zateplenie strechy a okná na telocvični v ŠA, Rekonštrukcia materskej školy na ul J.Hralu a Schodisková plošina v Základnej škole Bánov.

Výdavkové finančné operácie sú plnené v sume 62.328,93 €, rozpočet bol 62.937,- € t.j. 99,03 % %, jedná sa o splátky úverov, poskytnutých ŠFRB , Prima bankou, splátka finančného prenájmu a poskytnuté pôžičky.

Výdavky rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou t.j. ZŠ s MŠ Bánov v roku 2017 sú vo výške 697.751,24 € v porovnaní s pôvodným rozpočtom 667.780,- € je plnenie na 104,49 %. Jedná sa o bežné výdavky, najmä mzdové prostriedky, odvody do poisťovni a rôzne prevádzkové výdavky. Mimorozpočtové výdavky ZŠ s MŠ Bánov sú vo výške 29.970,96 € za nákup potravín v ŠJ. Výdavky tejto organizácie boli v priebehu roka zvýšené o čiastku 21.540,- € z toho na prenesený výkon funkcie t.j. ZŠ Bánov 10.825,- €, na originálne kompetencie t.j. MŠ, ŠJ a ŠKD 9.303,- € a vlastné príjmy boli vyššie o 1.412,-€. Navýšenie týchto finančných prostriedkov bolo najmä z dôvodu zvyšovanie plátov pedagogických a nepedagogických pracovníkov a s tým spojených odvodov. O túto čiastku bol navýšený aj rozpočet organizácie.

### Prehľad o hospodárení obce k 31.12.2017:

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2017
Bežné príjmy spolu	1,759.677,09
Z toho : bežné príjmy obce	1,716.349,31
bežné príjmy RO	43.327,78
Bežné výdavky spolu	1,495.460,77
z toho : bežné výdavky obce	797.709,53
bežné výdavky RO	697.751,24
<b>Bežný rozpočet prebytok</b>	<b>264.216,32</b>
Kapitálové príjmy spolu	103.222,50
z toho : kapitálové príjmy obce	103.222,50
kapitálové príjmy RO	0
Kapitálové výdavky spolu	255.415,31
z toho : kapitálové výdavky obce	255.415,31
kapitálové výdavky RO	0
<b>Kapitálový rozpočet schodok</b>	<b>-152.192,81</b>
<b>Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>112.023,51</b>

<i>Vylúčenie z prebytku</i>	0
<b>Upravený prebytok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>112.023,51</b>
Príjmy z finančných operácií	103.829,23
Výdavky z finančných operácií	62.328,93
<b>Rozdiel finančných operácií</b>	<b>41.500,30</b>
PRÍJMY SPOLU	1,966.728,82
VÝDAVKY SPOLU	1,813.205,01
<b>Hospodárenie obce</b>	<b>153523,81</b>
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	-38.245,17
<b>Upravené hospodárenie obce</b>	<b>115.278,64</b>

Výsledok bežného rozpočtového hospodárenia je vykázaný ako prebytok 264.216,32 €, kapitálový rozpočet vykazuje schodok -152.192,81 €, to znamená že prebytok bežného a kapitálového rozpočtu je 112.023,51 €. Finančné operácie sú vykázané ako prebytok vo výške 41.500,30 €, doporučuje sa 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 2017, 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 v sume 153.523,81 €, upravený o fond opráv v sume 6.245,17 €, finančnú zábezpeku na verejné obstarávanie kanalizácie v sume 25.000,- € a prijatý transfer na kamerový systém v sume 7.000,- je vo výške 115.278,64 € a navrhuje sa použiť na tvorbu rezervného fondu.

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 115.278,64 € čo predstavuje upravený výsledok hospodárenia v roku 2017.

Tvorba a použitie rezervného fondu v roku 2017 bolo nasledovné : zostatok k 1.1.2017 bol 238.505,- €, prírastok z prebytku hospodárenia v uplynulom roku 123.306,88 €, použitie bolo celkove 99.236,93 €, zostatok k 31.12.2017 je 262.574,95 €. 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 2017 je vykázaný 276,82 €.

Účtovný výkaz Súvaha 1-01 obsahuje bilanciu aktív a pasív k 31.12.2017. Aktíva aj pasíva sú rozpísané položkovite a sú v hodnote 5.734.388,48 €. 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 31.12.2017 a neboli zistené žiadne inventarizačné rozdiely.

Pri zisťovaní úverovej zaťažnosti 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 2017 obec neprijala žiadny úver. Do celkového dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých zo ŠFRB na

výstavbu nájomných bytov. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2017 je rozpísaný v záverečnom účte, a úverová záťaž obce je nasledovná.

Výpočet úverovej záťaže obce :

- Výška skutočných bežných príjmov v roku 2016	1.655.626,74 €
- Zostatok nesplatených úverov k 31.12.2017	441.592,12 €
- Percentuálna úverová záťaž k 31.12.2017	26,67 %
- Výška ročných splátok úveru	43.093,94 €
- Percentuálna výška splátky úverov	2,60 %

Obec Bánov v roku 2017 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 adres 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 2017 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi. Taktiež bolo vykonané finančné usporiadanie voči rozpočtu iných obcí a to voči Mestu Šurany – spoločný stavebný úrad, CEDRON a Mikroregión Novozámocko. Obec dostala dotáciu z rozpočtu VÚC z NSK vo výške 2.700,- € a to na kultúrne podujatia, tieto dotácie boli taktiež vyúčtované.

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol rozpočet obce na rok 2017 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 2017 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 2017 s nasledovným výrokom:

**Obecné zastupiteľstvo v Bánove**  
**schvaľuje celoročné hospodárenie obce za rok 2017 b e z v ý h r a d.**

V Bánove dňa 09.04.2018.

Helena Kramárová  
Kontrolórka obce B á n o v :

