

**Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky k návrhu
záverečného účtu obce Nezbudská Lúčka za rok 2020**

Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu obce Nezbudská Lúčka za rok 2020 **predkladám** v zmysle ustanovenia §18f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o obecnom zriadení“). Odborné stanovisko je spracované na základe predloženého záverečného účtu obce Nezbudská Lúčka za rok 2020 a výkazov účtovnej závierky k 31.12.2020, finančných výkazov, dokladov z inventarizácie majetku, záväzkov a pohľadávok, čerpanie rozpočtu k 31.12.2020 a ďalších dokladov.

Záverečný účet

Záverečný účet je definovaný ako usporiadaná sústava ukazovateľov, ktoré charakterizujú výsledky hospodárskej činnosti obce za uplynulý rok. Záverečný účet obce podľa § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obsahuje najmä údaje o plnení rozpočtu v súlade s rozpočtovou klasifikáciou. Tieto údaje sa preberajú z podkladov finančných výkazov a z finančných výkazov zriadených rozpočtových organizácií. Záverečný účet obsahuje porovnanie údajov skutočnosti vo vzťahu k rozpočtu vrátane jeho aktualizácií.

A. Dodržanie zákonných náležitostí pri zostavovaní návrhu záverečného účtu obce

Pri spracovaní odborného stanoviska som preverila dodržanie zákonných náležitostí pri zostavovaní návrhu záverečného účtu obce, a to:

1. Dodržanie povinnosti finančne usporiadať svoje hospodárenie

V zmysle § 16 ods. 1 a 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po skončení rozpočtového roka obec údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu obce. Obec finančne usporiadala svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli prostriedky svojho rozpočtu; ďalej usporiadala finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

2. Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce

V zmysle § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a v súlade s § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení ročnú účtovnú závierku k 31.12.2020 overuje audítor. Audit vykonáva dodávateľ Ing. Mária Kasmanová, licencia UDVA číslo: 1114, so sídlom: Hlavná 6/3, 013 14 Kamenná Poruba, s ktorou má obec uzatvorenú zmluvu o poskytovaní audítorských služieb. Audit v zmysle zmluvy bude spracovaný v zákonom stanovenej lehote a správa nezávislého audítora bude predložená a prerokovaná na zasadnutí Obecného zastupiteľstva v Nezbudskej Lúčke. V súlade s ustanovením § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy audítor overuje tiež hospodárenie podľa rozpočtov, stav a vývoj dlhu a dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania.

3. Metodická správnosť predloženého záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu obsahuje náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého záverečný účet obce obsahuje najmä:

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 tohto zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,
- b) bilanciu aktív a pasív,
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu,
- d) údaje o hospodárení príspevkových organizácií v pôsobnosti obce,
- e) prehľad o poskytnutých zárukách,
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti,
- g) hodnotenie plnenia programov obce.

Návrh záverečného účtu obce Nezbudská Lúčka za rok 2020 obsahuje povinné náležitosti s výnimkou údajov uvedených v bodoch d) až g) z dôvodov, že obec v roku 2020 nebola zriaďovateľom príspevkových organizácií, neposkytla záruky ani nevykonávala podnikateľskú činnosť a nemala povinnosť zostavovať programový rozpočet.

4. Dodržanie informačnej povinnosti obce

Návrh záverečného účtu pred jeho prerokovaním v obecnom zastupiteľstve bol verejne prístupný na webovom sídle obce od 07.04.2021 a na úradnej tabuli od 16.04.2020, čím bola splnená zákonom stanovená povinnosť obce podľa § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a §16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. V desaťdňovej lehote stanovenej v § 6 ods. 4 zákona o obecnom zriadení boli podané pripomienky od jedného občana dňa 15.04.2021 a 26.04.2021. Vyhodnotenie pripomienok uskutočnil navrhovateľ s príslušnou komisiou, ktorú zriadil. Vyhodnotenie bolo vykonané v súlade s § 6 ods. 6 zákona o obecnom zriadení a bude predložené poslancom spolu s materiálmi na rokovanie obecného zastupiteľstva v súlade s §6 ods. 7 zákona o obecnom zriadení.

B. Spracovanie záverečného účtu

Pri spracovaní záverečného účtu obce bol dodržaný postup podľa § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. V zákonnej lehote po skončení rozpočtového roka obec údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu obce.

1. Plnenie rozpočtu

Rozpočet bol schválený dňa 16.12.2019 uznesením obecného zastupiteľstva číslo 106/2019, pričom bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Rozpočtové príjmy a rozpočtové výdavky sa vykazujú vo finančných výkazoch subjektu verejnej správy. Na základe predloženého finančného výkazu FIN 1-12 o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách bolo preverené, že v záverečnom účte obce Nezbudská Lúčka za rok 2020 boli premietnuté príjmy a výdavky z informačného systému samosprávy (ISS). Údaje o čerpaní rozpočtu v príjmovej a výdavkovej oblasti rozpočtu uvedené v záverečnom účte obce za rok 2020 súhlasili údajmi z ISS uvedenými vo finančnom výkaze ku dňu 31.12.2020.

Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú v súlade s rozpočtovou klasifikáciou. Podľa tohto zákona v ustanovení § 10 sa rozpočet obce vnútorne člení na:

- a) bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet)
- b) kapitálové príjmy a kapitálové výdavky (kapitálový rozpočet),
- c) finančné operácie.

Záverečný účet je spracovaný v členení bežnej a kapitálovej časti a finančných operácií. Plnenie príjmov a čerpanie výdavkov je vyčíslené podľa jednotlivých kategórií ekonomickej rozpočtovej klasifikácie. V komentári je stručne zhrnuté plnenie príjmov a čerpanie výdavkov.

1.1 Plnenie príjmov

Príjmy obce boli v roku 2020 v celkovej výške 227 708,29 eur, z čoho bežné príjmy dosiahli hodnotu 223 901,49 eur a finančné operácie 3 806,80 eur, kapitálové príjmy obec nemala. Rozpočtované bežné príjmy boli nižšie o 4 432,57 eur, čím bol rozpočet plnený na 98%. Príjmy bežného rozpočtu neboli naplnené z dôvodu pandemickej situácie a tým znížením prostriedkov z výnosu dane z príjmov fyzických a právnických osôb - o 3 780,63 eur, zároveň aj príjmy z poplatkov za MŠ boli nižšie ako plánovaná výška – o 700,00 eur. Prekročenie príjmov oproti plánovanému rozpočtu bolo hlavne na položke výber poplatkov za komunálne odpady a ostatné odpady – navýšenie o 1 482,59 eur.

1.2 Čerpanie výdavkov

V rozbere výdavkov za jednotlivé skupiny ekonomickej klasifikácie sú nedočerpané výdavky hlavne na mzdy a platy v celkovej hodnote 17 377,13 eur. Zahrnuté sú v tom nedočerpané výdavky z poskytnutej dotácie z UPSVaR v hodnote 10 432,04 eur, ktoré sú presunuté do ďalšieho roka 2021. Prostriedky na mzdy v hodnote 6 945,09 eur neboli vyčerpané v roku 2020.

Prečerpaná položka je výdavok na bežné transfery, kde boli uhradené výdavky na spoločný stavebný úrad a vo funkčnej klasifikácii 06.1.0 - byty, kde boli navrhnuté zvýšené výdavky na energie v bytoch v zmene rozpočtu č. 5. Uvedené zvýšenie výdavkov nebolo schválené v navrhovanej zmene rozpočtu.

Tab. č. 1 Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

Por. Číslo	Položka	Bežný rozpočet	Kapitálový rozpočet	Finančné operácie	Rozpočet spolu
a	b	c	d	e	f
1	PRÍJMY	223 901,49	0,00	3 806,80	227 708,29
2	VÝDAVKY	196 131,17	2 610,40	15 165,45	213 907,02
3	PREBYTOK + / SCHODOK -	27 770,32	- 2 610,40	-11 358,65	13 801,27
4	VYLÚČENIE Z PREBYTKU	13 801,27			13 801,27
5	UPRAVENÉ HOSPODÁRENIE OBCE	11 358,65		-11 358,65	0,00

Prebytok rozpočtu obce zistený podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol upravený o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume 13 801,27 €.

V zmysle ustanovenia § 16 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa na účely tvorby peňažných fondov **pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce** podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona, z tohto prebytku **vylučujú**:

- nevyčerpané finančné prostriedky zo ŠR a SFZ účelovo určené na bežné výdavky vo výške 12 856,32 eur (strava pre MŠ, sčítanie domov a bytov, zo zmlúv s UPSVaR, zo SFZ),
- nevyčerpané finančné prostriedky z fondu prevádzky, údržby a opráv vo výške 944,95 eur.

Upravený prebytok rozpočtu v sume 11 358,65 eur zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy upravený o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov je v záverečnom účte navrhnuté použiť na vysporiadanie záporného zostatku finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v sume 11 358,65 eur.

Na základe uvedených skutočností je v predloženom návrhu záverečného účtu nie je navrhnutá tvorba rezervného fondu za rok 2020.

2. Hospodárenie fondov

2.1 Rezervný fond sa tvorí zo zostatku na účte za predchádzajúce obdobia a z prebytku hospodárenia obce. Počiatočný stav rezervného fondu k 01.01.2020 bol 0,00 eur. Prírastky ani úbytky rezervného fondu v roku 2020 neboli realizované. Konečný zostatok rezervného fondu je vykazovaný ku dňu 31.12.2020 v sume 0,00 eur.

2.2 Sociálny fond bol tvorený zostatkom z predchádzajúceho obdobia vo výške 876,30 eur a prídelením z objemu hrubých miezd za rok 2020 v celkovej výške 542,40 eur. V roku 2020 neboli prostriedky zo sociálneho fondu čerpané. K 31.12.2020 je konečný zostatok sociálneho fondu v sume 1 418,70 eur.

3. Bilancia aktív a pasív

V predloženom návrhu záverečného účtu uvedené aktíva a pasíva sú v súlade s údajmi vykázanými v účtovnej závierke k 31.12.2020.

3.1 Pohľadávky

Vývoj **krátkodobých pohľadávok** oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu má stúpajúcu tendenciu. Celková výška pohľadávok k 31.12.2020 je v sume 9 479,98 eur oproti pohľadávkam v roku 2019, ktoré boli v celkovej výške 3 941,42 eur. Jedná sa o pohľadávky z neuhradených poplatkov za komunálny odpad (1 505,35 €), za miestne dane (856,17 €), za preplatky energie a z poskytnutej dotácie na stavebný úrad.

3.2 Závazky

Stav a vývoj **záväzkov** oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu má klesajúcu tendenciu. V roku 2019 bola celková výška záväzkov k 31.12. v sume **267 691,99** eur, k 31.12.2020 boli záväzky vo výške **255 803,27** eur.

Obec k 31.12.2020 evidovala záväzky voči:

- bankám zostatok úveru v sume 18 383,93 eur,
- ŠFRB zostatok úveru v sume 197 862,35 eur,
- dodávateľom: faktúry v sume 2 146,39 eur, ostatné záväzky v sume 575,49 eur,
- zamestnancom z miezd za december 2020 v sume 7 397,36 eur a zo SF 1 418,70 eur,
- poisťovniam z miezd za december 2020: SP v sume 3 288,92 eur, ZP – 1 358,04 eur,
- daňovému úradu z miezd za december 2020 v sume 1 075,77 eur.

4. Prehľad o stave a vývoji dlhu

Obec v roku 2020 splácala úver od Prima banky, ktorý mala poskytnutý v celkovej výške 34 951,89 eur s dobou splácania do roku 2025. Od roku 2006 obec spláca ŠFRB úver v celkovej hodnote 339 407,82eur s dobou splácania v roku 2036.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy:

a) podľa § 17 ods. 6 písm. a) - celková suma dlhu obce **neprekročí 60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019 :	199 759,16
Celková suma dlhu obce k 31.12.2020:	216 246,28
v tom: - zostatok istiny z bankových úverov	18 383,93
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB	197 862,35

Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce (ŠFRB)	197 862,35
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2020	18 383,93
Zadlženosť obce k 31.12.2020	9,20 %

b) podľa § 17 ods. 6 písm. b) – suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov **neprekročí 25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka zníženého o prostriedky poskytnuté obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo získané na základe osobitného predpisu

Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019 :	199 759,16
Dotácie na prenesený výkon štátnej správy	4 963,05
Spolu upravené bežné príjmy znížené o dotácie	194 796,11
Splátky istiny a úrokov k 31.12.2020	17 055,99
v tom: - splátky istiny	14 525,45
- splátky úrokov	2 530,54
Ukazovateľ ročných splátok	8,76 %

Celková suma dlhu obce a ročné splátky boli v súlade s podmienkami stanovenými v § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy na používanie návratných zdrojov financovania.

5. Usporiadanie finančných vzťahov obce k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, iným obciam a ostatným právnickým osobám

V súlade s ustanovením § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy má obec finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli prostriedky svojho rozpočtu; ďalej usporiadajú finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec v roku 2020 nemala zriadenú príspevkovú organizáciu.

Prehľad o poskytnutých dotáciách z rozpočtu obce právnickým osobám

Obec v roku 2020 neposkytla dotácie v súvislosti s pandémiou Covid 19.

Podnikateľská činnosť

Obec nevykonávala v roku 2020 podnikateľskú činnosť.

Finančné usporiadanie vzťahov voči

a/ zriadeným a založeným právnickým osobám – obec v roku 2020 nemala zriadenú ani založenú žiadnu organizáciu,

b/ štátnemu rozpočtu – všetky transfery a dotácie zo ŠR boli použité v súlade s ich účelom,

c/ voči štátnym fondom - obec neuzatvorila v roku 2020 žiadnu zmluvu so štátnymi fondami,

d/ rozpočtom iných obcí - obec zaslala obci Varín doplatok za rok 2019 vo výške 2 667,17 eur a 2 840,95 eur za rok 2020 v zmysle zmluvy a dodatku o úhrade nákladov na prenesený výkon pre stavebný úrad a sociálny úrad, obci Gbeľany 280,00 eur zálohu za rok 2020. Transfer bude zúčtovaný do nákladov po predložení vyúčtovania poskytnutej dotácie,

e/ rozpočtom VÚC - obec v roku 2020 neuskutočnila žiadny transfer s VÚC.

C. Záver

Návrh záverečného účtu je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami §16 ods.5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s výnimkou tých náležitostí, ktoré sa týkajú prehľadu o poskytnutých zárukách, nákladov a výnosov podnikateľskej činnosti, údaje o hospodárení príspevkovej organizácie a programového rozpočtu.

Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú v súlade s rozpočtovou klasifikáciou.

Návrh záverečného účtu bol zverejnený na úradnej tabuli obce a na webovom sídle obce 15 dní pred jeho prerokovaním v obecnom zastupiteľstve, čím bola splnená povinnosť obce vyplývajúca z ustanovení § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V zmysle ustanovenia § 16 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s poukázaním na obsah tohto stanoviska

odporúčam

Obecnému zastupiteľstvu v Nezbudskej Lúčke prerokovanie Záverečného účtu obce za rok 2020 uzatvoriť výrokom

záverečný účet obce za rok 2020 sa schvaľuje bez výhrad.

Dňa 12.04.2021

Ing. Mária Ciglanová
hlavná kontrolórka obce