



OBEC SMREČANY

OBECNÉ ZASTUPITEĽSTVO V SMREČANOCH

Materiál číslo

Z2019_01

SPRÁVA

pre zasadnutie obecného zastupiteľstva v Smrečanoch

Bod rokovania:	Stanovisko hlavného kontrolóra obce Smrečany k záverečnému účtu za rok 2018		
Dátum rokovania OZ:	30.05. 2019	Dátum spracovania materiálu:	5. 5. 2019
Materiál obsahuje:	1. Návrh na uznesenie 2. Stanovisko HK k ZÚ za rok 2018		
Predkladateľ:	Ing. Marta Gutraiová hlavná kontrolórka obce	Podpis predkladateľa:	
Spracovateľ:	Ing. Marta Gutraiová hlavná kontrolórka obce	Podpis spracovateľa:	
Počet strán:		Počet príloh:	

OBECNÉ ZASTUPITEĽSTVO V SMREČANOCH



NÁVRH NA UZNESENIE

OBECNÉHO ZASTUPITEĽSTVA

zo dňa 30.05.2019, číslo 22/2019

K bodu: **Odborné stanovisko hlavného kontrolóra obce Smrečany k záverečnému účtu obce za rok 2018**

O b e c n é z a s t u p i t e Ľ s t v o

1. Konštatuje, že

na základe spracovaného záverečného účtu obce Smrečany za rok 2018 hlavná kontrolórka obce vypracovala odborné stanovisko.

2. Berie na vedomie

odborné stanovisko hlavného kontrolóra obce Smrečany k záverečnému účtu obce za rok 2018.

**Ing. Ladislav Hološ
starosta obce**

Dátum podpisu uznesenia: 2019



OBEC SMREČANY

HLAVNÝ KONTROLÓR

Odborné stanovisko hlavného kontrolóra obce Smrečany k záverečnému účtu za rok 2018

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) predkladám obecnému zastupiteľstvu odborné stanovisko k záverečnému účtu obce Smrečany za rok 2018.

Stanovisko som spracovala na základe predloženej účtovnej závierky obce za rok 2018, súvahy, výkazu ziskov a strát, hlavnej knihy, finančných a účtovných výkazov a doplňujúcich údajov k 31.12.2018, vyžiadaných od pracovníkov Obecného úradu.

1. Východiská spracovania stanoviska k návrhu záverečného účtu obce

1.1 *Súlada so všeobecne záväznými právnymi predpismi*

Návrh záverečného účtu obce Smrečany za rok 2018 (ďalej len „návrh záverečného účtu“) je spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“).

Návrh záverečného účtu zohľadňuje aj ustanovenia zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy) a zákona č. 597/2003 Z. z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších predpisov ako aj ostatných súvisiacich právnych noriem.

1.2 *Dodržanie informačnej povinnosti zo strany obce Smrečany*

Návrh záverečného účtu bol verejne prístupný na úradnej tabuli obce dňa 13. 5. 2019, t. j. v zákonom stanovenej lehote najmenej 15 dní pred jeho schválením v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení a s § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

1.3 *Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce*

Obec má povinnosť v zmysle § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dať overiť účtovnú závierku a rozpočtové hospodárenie podľa § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení v termíne do 31.12.2018. Povinnosť overenia závierky auditorom obec každoročne dodržiava. Tento termín ešte neuplynul.

1.4 *Metodická správnosť predloženého návrhu rozpočtu*

Predložený návrh záverečného účtu bol spracovaný podľa § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje predpísané náležitosti.

2. Spracovanie záverečného účtu

Obec postupovala podľa § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrne spracovala do záverečného účtu obce. V súlade s § 16 ods. 2 citovaného zákona finančne usporiadala svoje hospodárenie. Ďalej usporiadala finančné vzťahy k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytla

finančné prostriedky svojho rozpočtu, k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a rozpočtom VÚC.

Predložený návrh záverečného účtu obce obsahuje povinné náležitosti podľa §16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, a to:

- Rozpočet obce na rok 2018
- Rozbor plnenia príjmov za rok 2018
- Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018
- Prebytok/schodok hospodárenia za rok 2018
- Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
- Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018
- Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018
- Hospodárenie príspevkových/rozpočtových organizácií
- Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z.z.
- Podnikateľská činnosť
- Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - 1) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - 2) štátnemu rozpočtu
 - 3) štátnym fondom
 - 4) rozpočtom iných obcí
 - 5) rozpočtom VÚC
- Hodnotenie plnenia programov obce (orientačne - obec neuplatňuje programové rozpočtovanie)

Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti a prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov návrh rozpočtu neobsahuje, pretože obec nevykonáva podnikateľskú činnosť a neposkytla žiadne záruky v zmysle všeobecne záväzných predpisov.

3. Údaje o plnení rozpočtu

Finančné hospodárenie obce Smrečany v r. 2018 sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený uznesením č. 72/2017 zo dňa 8.12.2017 vo výške príjmov 293 282 eur a výdavkov 293 282 € **ako vyrovnaný**, čím boli naplnené podmienky § 10 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Rozpočet na rok 2018 bol zostavený v zmysle § 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a jeho vnútorné členenie je v súlade s týmto zákonom. Obsahuje bežný a kapitálový rozpočet v členení na príjmy, výdavky a finančné operácie. Údaje o plnení rozpočtu boli v členení podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Pri schvaľovaní, čerpaní a kontrole rozpočtových pravidiel obec postupuje v súlade so Smernicou o rozpočtových pravidlách obce.

Rozpočet bol v priebehu roka upravený **9** rozpočtovými opatreniami (5 zmien obec, 4 zmeny materská škola). Príjmy boli upravené na výšku 577 720 €, výdavky na 575 523 € a upravený prebytok predstavoval **2 197 €**. Rozpočet v oblasti príjmov bol naplnený vo výške 471 222,40 eur, čo predstavuje 81,57 %, v oblasti výdavkov bolo čerpanie vo výške 437 600,06 €, čo predstavuje 76,04% a **prebytok dosiahol výšku 33 622,34 €**. Po vyčlenení nevyčerpaných dotácií z prebytku vo výške 20 191,73 € zostáva obci **13 424,61 € na prevod do rezervného fondu**.

Zmeny rozpočtu:

1. zmena bola schválená starostom obce dňa 31.3.2018 – rozpočtové opatrenie 1/2018
2. zmena bola schválená OZ uznesením číslo 21/2018 dňa 9.5.2018
3. zmena bola schválená OZ uznesením číslo 43-46/2018 dňa 20.6.2018
4. zmena bola schválená OZ uznesením číslo 27/2018 dňa 20.9.2018
5. zmena bola schválená OZ uznesením číslo 7/12.12./2018 dňa 12.12.2018

Zmeny rozpočtu RO:

1. zmena bola schválená 31.3.2018 rozpočtovým opatrením MŠ1/2018
2. zmena bola schválená 30.6.2018 rozpočtovým opatrením MŠ2/2018
3. zmena bola schválená 30.9.2018 rozpočtovým opatrením MŠ3/2018
4. zmena bola schválená 31.12.2018 rozpočtovým opatrením MŠ4/2018

Súhrnné vyhodnotenie rozpočtu obce Smrečany za r. 2018

A) BEŽNÝ ROZPOČET

Ukazovateľ obec	Čerpanie rozpočtu 2017	Schválený rozpočet 2018	Upravený rozpočet 2018	Čerpanie rozpočtu 2018	% čerpania
Príjmy	235 349,28	223 282,00	286 492,00	281 380,78	98,22
Výdavky	138 124,71	131 410,00	183 486,00	151 601,03	82,62
Rozdiel	97 224,57	91 872,00	103 006,00	129 779,75	125,99
Materská škola	Čerpanie rozpočtu 2017	Schválený rozpočet 2018	Upravený rozpočet 2018	Čerpanie rozpočtu 2018	% čerpania
Príjmy	7 407,08	3 200,00	9 160,00	8 955,87	97,77
Výdavky	72 054,17	73 410,00	84 522,00	79 746,23	94,35
Rozdiel	-64 647,09	-70 210,00	-75 362,00	-70 790,36	93,93
Obec + MŠ	Čerpanie rozpočtu 2017	Schválený rozpočet 2018	Upravený rozpočet 2018	Čerpanie rozpočtu 2018	% čerpania
Príjmy	242 756,36	226 482,00	295 652,00	290 336,65	98,20
Výdavky	210 178,88	204 820,00	268 008,00	231 347,26	86,32
Rozdiel	32 577,48	21 662,00	27 644,00	58 989,39	213,39

B) KAPITÁLOVÝ ROZPOČET

Ukazovateľ	Čerpanie rozpočtu 2017	Schválený rozpočet 2018	Upravený rozpočet 2018	Čerpanie rozpočtu 2018	% čerpania
Príjmy	49 859,64	26 800,00	138 327,00	37 805,00	27,33
Výdavky	55 725,74	76 962,00	214 572,00	202 707,55	94,47
Rozdiel	-5 866,10	-50 162,00	-76 245,00	-164 902,55	216,28

ROZPOČET OBCE + MŠ BEZ FO (bežný + kapitálový)

Ukazovateľ	Čerpanie rozpočtu 2017	Schválený rozpočet 2018	Upravený rozpočet 2018	Čerpanie rozpočtu 2018	% čerpania
Príjmy	292 616,00	253 282,00	433 979,00	328 141,65	75,61
Výdavky	265 904,62	281 782,00	482 580,00	434 054,81	89,94
Rozdiel	26 711,38	-28 500,00	-48 601,00	-105 913,16	217,92

C) ROZPOČET FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

Ukazovateľ	Čerpanie rozpočtu 2017	Schválený rozpočet 2018	Upravený rozpočet 2018	Čerpanie rozpočtu 2018	% čerpania
Príjmy	19 751,35	40 000,00	143 741,00	143 080,75	99,54
Výdavky	35 649,60	11 500,00	92 943,00	3 545,25	3,81
Rozdiel	-15 898,25	67 500,00	50 798,00	242 160,00	476,71

D) CELKOVÝ ROZPOČET OBCE

Ukazovateľ	Čerpanie rozpočtu 2017	Schválený rozpočet 2018	Upravený rozpočet 2018	Čerpanie rozpočtu 2018	% čerpania
Príjmy	312 367,35	293 282,00	577 720,00	471 222,40	81,57
Výdavky	301 554,22	293 282,00	575 523,00	437 600,06	76,04
Rozdiel	10 813,13	0,00	2 197,00	33 622,34	1 530,38

4. Bilancia aktív a pasív

Bilancia aktív a pasív odzrkadľuje stav majetku a majetkové vzťahy obce. Aktíva a pasíva v súvahe sa rovnajú. Oproti predchádzajúcemu roku 2017 stúpila hodnota majetku obce o 244 795,51 €, t.j. o 19,94%.

Uvádzam v skrátenom prehľade:

AKTÍVA:

Položka súvahy	Počiatkový stav k 1.1.2018	Konečný stav 31.12.2018
Majetok spolu	1.227.850,88	1.472.646,39
Neobežný majetok spolu	1.031.665,59	1.190.118,31
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0	3.600,00
Dlhodobý hmotný majetok	870.909,94	1.025.365,51
Dlhodobý finančný majetok	160.755,65	161.152,80
Obežný majetok spolu	195.387,55	281.348,96
z toho :		
Zásoby	0	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0	89.342,24
Krátkodobé pohľadávky	181.797,94	154.292,24
Finančné účty	13.589,61	37.714,48
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0	0,00
Časové rozlíšenie	797,74	1.179,12

PASÍVA:

Položka súvahy	Počiatkový stav k 1.1.2018	Konečný stav 31.12.2018
Vlastné imanie a záväzky spolu	1.227.850,88	1.472.646,39
Vlastné imanie	1.113.517,63	1.129.013,98
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0	0,00
Fondy	0	0,00
Výsledok hospodárenia	1.113.517,63	1.129.013,98
Záväzky	87.500,26	319.473,98
z toho :		
Rezervy	1.100,00	1.100,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0	108.140,97
Dlhodobé záväzky	563,43	654,30
Krátkodobé záväzky	11.735,08	9.682,46
Bankové úvery a výpomoci	74.101,75	199.896,25
Časové rozlíšenie	26.832,99	24.158,43

5. Zadlženosť a možnosť financovania

Podľa § 17, odsek 6-8 Zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je obec povinná sledovať úverovú zadlženosť, ktorá výškou zostatku návratných zdrojov financovania (komerčných úverov) nesmie prekročiť **60%** objemu bežných príjmov predchádzajúceho roka a splátky úverov nesmú prekročiť **25%** uvedeného porovnávacieho ukazovateľa. Obec tieto podmienky dodržala a neprekročila.

Podľa § 17 ods. 8 Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítava záväzok z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločného programu SR a EU.

Počiatkový stav úverov (komerčných) k 1. 1. 2018 bol 74 101,75 €. Počas roka boli načerpané úvery v sume 129 339,75 €, splatené boli úvery vo výške 3 545,25 €, takže podľa výkazu FIN 5-04 obec Smrečany k 31.12.2018 vykazuje dlhové nástroje v úhrnnej výške 203 868,32 € v nasledovnej štruktúre:

Bankový účet: zostatok 32 323,30 €, čerpanie 19. 12. 2018, splatnosť 30. 7. 1927
Bankový účet: zostatok 89 342,24 €, čerpanie 13. 8. 2018, splatnosť 29. 5. 2019 (predfinancovanie programov EÚ)
Bankový účet: zostatok 78 230,71 €, čerpanie 23. 7. 2018, splatnosť 2. 9. 1923
Verejné zdroje: zostatok 3 972,07 €

Stav celkových úverov je vykazovaný vo výške 199 896,25 €, v tom **komerčné úvery vo výške 110 554,01 €**.

Obec môže podľa § 17 ods. 6 b) Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy prijať návratné zdroje financovania (NZF) len ak suma splátok NZF vrátane úhrady výnosov a suma splátok z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z EÚ, pričom do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového splatenia.

Výška úrokov dosiahla 2 439,31 €, splátky úverov dosiahli 3 545,25 € a spolu s úrokmi dosiahli výšku **5 984,56 €**.
Prepočet prípustnej a dosiahnutej úverovej zadlženosti je nasledovný:

Ukazovatele:	Limit/Skutočnosť k 31.12.2018
Celkové bežné príjmy za rok 2017: 242 756,36 €	
Hraničná výška dlhu 60% k 31.12.2018: 145 653,82 €	
Prípustná výška dlhu 50% k 31.12.2018: 121 378,18 €	
Zostatok návratných zdrojov: 45,54%	121 378,18 € až 145 853,82 €/110 554,01 €
Celkové bežné príjmy za r. 2018 znížené o dotačné zdroje: (obec 289,69 €):	242 466,67 €
Maximálna prípustná výška splátok vrátane úrokov 25%:	60 616,67 €/5 984,56 €
Dosiahnutá výška splátok : 2,47 %	

Z prepočtu je zjavné, že celková suma dlhu za rok 2018 neprekročila hranicu 50% až 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka podľa ustanovení § 17 ods. 6 Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, keď dosiahla úroveň 45,54% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, ktorým je rok 2017. Do sumy ročných splátok sa podľa § 17 ods. 6 a 8 Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy započítavajú úroky z úverov a istina splácaných úverov bez jednorazového splatenia úveru. Za rok 2018 bola táto suma na úrovni 5 984,56 €, pričom dosiahla 2,47% z maximálneho limitu 25%.

Na základe uvedených skutočností je možné konštatovať, že limity úverovej zadlženosti obec Smrečany v roku 2018 dodržala a neprekročila.

6 . REZERVNÝ FOND A SOCIÁLNY 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. Stav rezervného fondu k 1.1.2018 bol 3 541,05 €, prírastok z prebytku za predchádzajúci rozpočtový rok 2017 bol 10 228,75 €, čerpanie 13 741 €. Konečný stav rezervného fondu k 31.12.2018 je 28,80 €.

Sociálny fond (ďalej len SF) na začiatku obdobia vykazoval prebytok z predchádzajúcich rokov vo výške 563,43 €. Prídel do SF za rok 2018 bol vytvorený vo výške 450,27 €, použitie bolo zúčtované v celkovej výške 450,27 € (na účely stravovania). Konečný stav sociálneho fondu k 31.12.2018 je 654,30 €.

7. ZÁVER:

Na základe vlastného zhodnotenia konštatujem, že záverečný účet je spracovaný v súlade s príslušnými právnymi normami a objektívne vyjadruje rozpočtové hospodárenie, ako aj stav majetku a záväzkov obce Smrečany a preto odporúčam schváliť návrh záverečného účtu tak, ako je predložený, t.j. schváliť celoročné hospodárenie obce bez výhrad a schváliť prevod prebytku rozpočtu za rok 2018 vo **výške 13.424,61 € na tvorbu rezervného fondu**.

V Smrečanoch, 5. 5. 2019

Ing. Marta Gutraiová
hlavná kontrolórka obce