**Stanovisko kontrolóra obce Sihelné k Záverečnému účtu obce za rok 2019**

V súlade s ods. 1 písm. c) § 18f zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám obecnému zastupiteľstvu stanovisko k záverečnému účtu obce Sihelné za rok 2019. Predložené stanovisko je vypracované na základe predkladaného návrhu záverečného účtu, schváleného rozpočtu na rok 2019 a jeho úprav.

Návrh záverečného účtu obce Sihelné za rok 2019 bol spracovaný v zmysle zákona 523/2004 o rozpočtových pravidlách verejnej správy, zákona 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a zákona 369/1990 o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov. Počas celého účtovného obdobia roku 2019 postupovala obec v zmysle zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení, Zákona SNR č. 138/1991 Zb. o majetku obcí, Zákona SNR č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách, Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, Opatrenia Min. financií SR č. 24501/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre rozpočtové organizácie, štátne fondy, príspevkové organizácie, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov.

Záverečný účet obce obsahuje všetky zákonom stanovené údaje. Podľa § 16 odst. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ZÁVEREČNÝ ÚČET obsahuje:

a) údaje o plnení rozpočtu v podrobnom členení podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v súlade s rozpočtovou a ekonomickou klasifikáciou,

b) bilanciu aktív a pasív v ich zhodnosti,

c) prehľad o stave a vývoji dlhu obce,

d) údaje o hospodárení príspevkových a rozpočtových organizácií,

e) prehľad o poskytnutých zárukách,

f) náklady a výnosy podnikateľskej činnosti,

g) dotácie, programy obce, ich rozpočtovanie, rezervný fond, audítorská správa

Zároveň je splnená aj zákonom stanovená podmienka prerokovať návrh záverečného účtu najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka. Taktiež obec má povinnosť dať si overiť účtovnú závierku audítorom. Individuálna účtovná závierka OcÚ Sihelné, zatiaľ nie je overovaná audítorom, v súlade s § 19 zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. Záverečný účet obce bol v súlade s § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení zverejnený v stanovenej lehote na internetovej stránke obce a úradnej tabuli, bol prerokovaný na zasadnutí obecného zastupiteľstva obce Sihelné. Všetky uvedené materiály sú k nahliadnutiu v účtovnej jednotke.

Pri spracovaní stanoviska boli čerpané informácie a poznatky z týchto dokumentov:

* výpisy z účtov od 1. 1. 2019 a k 1. 1. 2020
* výkaz o plnení rozpočtu k 31. 12. 2019
* súvaha k 31. 12. 2019
* výkaz ziskov a strát k 31. 12. 2019
* záverečný účet obce k 31. 12. 2019
* výpisy z účtov k 31. 12. 2019

**Údaje o plnení rozpočtu**

Finančné hospodárenie obce Sihelné sa riadilo programovým rozpočtom obce na rok 2019, ktorý bol schválený na Obecnom zastupiteľstve dňa 6. 12. 2018 uznesením č. E/12, obsahuje 12 programov, prislúchajúce podprogramy, zámery, ukazovatele a ciele rozpočtovaného roka. Bol zostavený ako vyrovnaný rozpočet. Prvá úprava programového rozpočtu Obce Sihelné bola schválená uznesením č. E/2. na zasadnutí Obecného zastupiteľstva dňa 21. 10. 2019 a druhá úprava bola 13. 12. 2019 uznesením č. E/6. V rozpočte boli vyrovnané príjmy a výdavky rozpočtu. Programový rozpočet bol zostavený v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. - §10 odsek 7) o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,  je vnútorne členený na bežný rozpočet a kapitálový rozpočet.

**Prehľad schváleného rozpočtu a jeho zmien v priebehu roka 2019 v celých EUR**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Schválený rozpočet** | **Rozpočet po zmenách** | **Skutočnosť**  **k 31. 12. 2019** |
| **Bežný rozpočet** |  |  |  |
| Bežné príjmy | 1 020 539 | 1 121 239 | 1 100 534,24 |
| Bežné výdavky | 789 046 | 1 075 404 | 870 273,82 |
| Hospodárenie za bežný rozpočet- **prebytok** | 231 493 | 45 835 | 230 260,40 |
| **Kapitálový rozpočet** |  |  |  |
| Kapitálové príjmy | 309 335 | 398 435 | 337 765,34 |
| Kapitálové výdavky | 551 525 | 839 474 | 659 523,07 |
| Hospodárenie za kapitálový rozpočet - **schodok** | - 242 190 | - 441 039 | - 321 758 |
| **Finančné operácie:** |  |  |  |
| Príjmové finančné operácie | 29 728 | 419 235 | 231 328,54 |
| Výdavkové finanč. operácie | 19 031 | 24 031 | 19 619,43 |
| **Príjmy celkom:** | **1 359 602** | **1 938 909** | **1 669 628,12** |
| **Výdavky celkom:** | **1 359 602** | **1 938 909** | **1 549 416,32** |

**Plnenie bežných príjmov za rok 2019**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2019** | **Skutočnosť k 31. 12. 2019** | **%** |
| 1 121 239 | 1 100 534,24 | 98,15 |

**Čerpanie výdavkov za rok 2019**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rozpočet na rok 2019** | **Skutočnosť k 31. 12. 2019** | **%** |
| 1 075 404 | 870 273,82 | 80,92 |

Rozpočet bol zostavený v zmysle § 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy jeho vnútorné členenie je v súlade s týmto zákonom. Obsahuje bežný a kapitálový rozpočet v členení na príjmy a výdavky a finančné operácie. V rozpočte sú vyjadrené finančné vzťahy k ŠR v rámci financovania prenesených kompetencií štátu, finančné vzťahy k právnickým osobám, ktorým sa poskytli prostriedky z rozpočtu obce.

**Výsledok hospodárenia**

Príjmy celkom 1 669 628,12

Výdavky celkom 1 549 416,32

Prebytok/schodok hospodárenia obce 120 211,80

Vylúčenie z prebytku

Bytový fond - 54 815,61

Sociálny fond - 2 597,32

Školské stravovanie - 5 965,56

Dotácia na prerábku PZ - 30 000,00

**Upravené hospodárenie obce 26 833,31**

**Bilancia aktív a pasív**

Pri vykonanej analýze bilancie aktív a pasív majetok obce v roku 2019 mierne vzrástol, o čom hovorí nasledovná tabuľka:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NÁZOV AKTÍV** | **POČIATOČNÝ STAV k 1. 1. 2019** | **KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2019** |
| **Majetok spolu z toho:** | **2 388 876,07** | **2 929 285,71** |
| Neobežný majetok | 1 970 751,63 | 2 533 626,29 |
| Obežný majetok | 416 098,22 | 393 463,91 |
| Časové rozlíšenie | 2 026,22 | 2 195,51 |
| **NÁZOV PASÍV** |  |  |
| **Pasíva celkom z toho:** | **2 388 876,07** | **2 929 285,71** |
| Vlastné imanie | 1 480 329,62 | 1 607 930,11 |
| Záväzky | 268 571,99 | 429 108,55 |
| Časové rozlíšenie | 639 974,46 | 892 247,05 |

Zrkadlom majetku obce je výkaz SÚVAHA k 31. 12. 2019, do ktorého sa premietnu všetky skutočnosti zúčtované v účtovníctve. Aktíva a pasíva sú vyrovnané. Strana PASÍV tvorí zdroje krytia majetku a jedným z týchto zdrojov sú aj ZÁVÄZKY, ktoré predstavujú cudzie zdroje využívané v hospodárení obce.

**Rozpis záväzkov, ktoré obec k 31. 12. 2019 eviduje v účtovných výkazoch**

- rezervy 900,00 €

- záväzky soc. fond 2 597,32 €

- dodávateľom, nevyplatené fa 75 284,41 €

- ostatné záväzky, zábezpeka, nájom, ŠFRB 140 406,86 €

- ostatné zúčtovanie rozpočtu obce, dotácia PZ 30 000,00 €

- ostatné záväzky ŠFRB 4 591,64 €

- iné záväzky, DDS, stravné 12 854,95 €

- zamestnanci 22 872,34 €

- zúčtovanie s orgánmi soc. poistenia 14 404,38 €

- priame dane, voči daňovému úradu 2 722,72 €

- bankové úvery a výpomoci 122 473,93 €

záväzky celkom: **429 108,55 €**

Sú to záväzky voči dodávateľom, nevyplatené faktúry, ostatné záväzky, voči zamestnancom tieto prezentujú zúčtované mzdy a sociálne náklady zamestnancov obce za mesiac december vyplatené v januári, bankové úvery

**Rozpis pohľadávok, ktoré obec k 31. 12. 2019 eviduje v účtovných výkazoch**

- ostatné pohľadávky (elektrika v januári) 2 557,27 € - pohľadávky z nedaňových príjmov, komunálny odpad 1 408,50 €

- spoločný stav. úrad 4 880,70 €

pohľadávky celkom: 8 846,47 €

- tvorba opravnej položky - pohľadávky z daňových príjmov DzN 1 471,29 €

**Bankové úvery a výpomoci**

Obec 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., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

1. celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
2. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Zostatok istiny k 31.12.2019** | **Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019** | **§ 17 ods.6 písm. a)** |
| 222 473,93 | 1 100 534,24 | **20,21%** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2019** | **Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019** | **§ 17 ods.6 písm. b)** |
| 14 785,02 | 1 100 534,24 | **1,34 %** |

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

**Prehľad úverov k 31.12.2019**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Veriteľ | Účel | Výška poskytnutého úveru | Ročná splátka istiny  za rok 2019 | Ročná splátka úrokov  za rok 2019 | Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2019 | Rok  splatnosti |
| Prima banka | BU | 232 357,43 | 7 966,56 | 3 914,22 | 122 473,93 | 2036 |
| ŠFRB (1%) |  | 65 923,12 | 2 084,69 | 459,79 | 44 352,39 | 2038 |
| ŠFRB (0%) |  | 38 335,00 | 2 555,64 | 0,00 | 12 352,66 | 2024 |
| ŠFRB (0,5%) |  | 88 290,00 | 2 178,13 | 264,21 | 85 847,66 | 2039 |
| Kontokorentný úver, municip. |  | 100 000,00 |  | 119,72 | 100 000,00 | 2020 |

**Úver č. 210416** bol použitý na rekonštrukciu a asfaltovanie miestnych komunikácií, mesačná splátka je v sume 663,88 €. Nesplatený stav istiny úveru k 31. 12. 2019 je v sume 122 473,93 €, splatnosť do roku 2036. **ŠFRB 1%** bol použitý na zateplenie bytovky 215, mesačne sa spláca v sume 212,04 €.

Nesplatený stav istiny úveru k 31. 12. 2019 je v sume 44 352,69 €, splatnosť do roku 2038. **ŠFRB 0%** bol použitý na nadstavbu štyroch bytov v bytovke 215, mesačne sa spláca v sume 212,97 €. Nesplatený stav istiny úveru k 31. 12. 2019 je v sume 12 352,66 €, splatnosť do roku 2024.

**ŠFRB 0,5%** bol použitý na zateplenie bytového domu 485, mesačne sa spláca v sume 386,65 €. Nesplatený stav istiny úveru k 31. 12. 2019 je v sume 85 847,66 €, splatnosť do roku 2039.

**Kontokorentný, municipálny úver - univerzál**

Zmluva o kontokorentnom úvere, municipálny úver - univerzál bola vystavená dňa 4. 9. 2019 v sume 100 000,-- EUR na dofinancovanie projektov, nadstavba MŠ a uteplenie bytovej jednotky 485. Splatnosť do roku 2020.

Splácanie úverov poskytnutých zo ŠFRB je v náväznosti na ročnú úhradu nájomného za byty realizované z úverových zdrojov tohto fondu. Podľa § 17 ods. 6, 7, 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

**Rozpis zrealizovaných nákladov a výnosov**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Celkové výnosy rok 2019** | **Celkové náklady rok 2019** | **Kladný výsledok hospodárenia** |
| **1 138 969,01** | **1 015 065,23** | **123 903,78** |

**Stav na účtoch k 31. 12. 2019**

Bežný účet (2001) 3 763,44 €

Byty, nájom (4007) 54 815,61 €

Materská škôlka (3004) 158,68 €

Školská jedáleň (5026) 5 407,76 €

Stravovací účet (8008) 557,80 €

Hmotná núdza (4015) 2 067,85 €

Odpady (6010) 18 440,65 €

Rezervný fond (7013) 5 000,00 €

Dotačný účet PZ 4006972028 30 000,00 €

**Vyúčtovanie sociálneho fondu (6002)**

Počiatočný stav k 31. 12. 2018 **1 001,24 €**

Prírastky:

povinný prídel 2 633,40 €

Úbytky:

Príspevok na stravovanie 189,91 €

čerpanie soc. fondu, odchodné 100,00 €

obecný ples 690,00 €

úroky a poplatky 57,41 €

Konečný stav k 31. 12. 2019 **2 597,32 €**

**Hospodárenie príspevkovej organizácie**

**Stavba rozpočtu:**

Súčasťou hospodárenia obce je aj výsledok hospodárenia príspevkovej organizácie zriadené obcou Sihelné, ktorá je napojená na rozpočet obce. Finančné hospodárenie príspevkovej organizácie obce Sihelné sa riadilo rozpočtom na rok 2019, ktorý bol schválený na Obecnom zastupiteľstve dňa 6. 12. 2018 uznesením č. E/13, ktorý bol zostavený podľa rozpočtovej klasifikácie stanovenej MF SR. Rozpočet bol zostavený ako vyrovnaný.

Prvá úprava rozpočtu príspevkovej organizácie obce Sihelné bola schválená uznesením č. E/3. na zasadnutí Obecného zastupiteľstva dňa 21. 10. 2019.

V rozpočte boli vyrovnané príjmy a výdavky rozpočtu. Príjmy a výdavky zodpovedajú ust. § 26 a 27 zákona o rozpočtových pravidlách.

**Prehľad schváleného rozpočtu príspevkovej organizácie a jeho zmien v priebehu roka 2019 v celých EUR**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Schválený rozpočet** | **I. úprava** | **Po úprave** | **Skutočnosť** |
| **Bežný rozpočet** |  |  |  |  |
| Bežné príjmy | 105 825 | 18 277 | 124 102 | 107 546,37 |
| Bežné výdavky | 105 825 | 18 277 | 124 102 | 106 089,00 |
| Príj. fin operácie | - | - | - | 7 196,12 |
| **Príjmy celkom:** | **105 825** | **18 277** | **124 102** | **114 742,49** |
| **Výdavky celkom:** | **105 825** | **18 277** | **124 102** | **106 089,00** |

**Rozpis zrealizovaných nákladov a výnosov**

**Hlavná činnosť Podnikateľská činnosť**

Výnosy 82 000,00 27 520,49

Náklady 82 558,88 26 951,78

----------------------------- -------------------------------

- 558,88 568,71

Hospodársky výsledok **9,83**

**Bilancia aktív a pasív**

Pri vykonanej analýze bilancie aktív a pasív majetok príspevkovej org. v roku 2019 mierne klesol o čom hovorí nasledovná tabuľka:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NÁZOV AKTÍV** | **POČIATOČNÝ STAV k 1. 1. 2019** | **KONEČNÝ STAV k 31. 12. 2019** |
| **Majetok spolu z toho:** | **280 261,86** | **275 643,80** |
| Neobežný majetok | 268 737,44 | 262 508,44 |
| Obežný majetok | 11 468,13 | 13 079,07 |
| Časové rozlíšenie | 56,29 | 56,29 |
| **NÁZOV PASÍV** |  |  |
| **Pasíva celkom z toho:** | **280 261,86** | **275 643,80** |
| Vlastné imanie | 11 297,47 | 11 307,30 |
| Záväzky | 268 964,39 | 264 336,50 |
| Časové rozlíšenie | - | - |

**Rekapitulácia záväzkov**

Príspevková org. k 31. 12. 2019 eviduje v účtovných výkazoch záväzky:

- záväzky soc. fond 272,09 €

- dodávatelia 133,39 €

- zúčtovanie transferov (majetok vodovod) 256 778,89 €

- zamestnanci (zúčtované mzdy za mesiac december v januári) 3 826,03 €

- zúčtovanie s orgánmi soc. poistenia 2 451,27 €

- priame dane 339,41 €

- iné záväzky 38,81 €

- daň z pridanej hodnoty 496,61 €

Záväzky celkom: **264 336,50 €**

**Rekapitulácia pohľadávok**

Príspevková org. k 31. 12. 2019 eviduje v účtovných výkazoch pohľadávky: Sú to pohľadávky: - odberatelia (nezaplatené fa voda, obyvatelia obce stroje, obec) 4 095,90 €

- daň z príjmov 1,39 €

Pohľadávky celkom: **4 097,29 €**

**Stav na účtoch k 31. 12. 2019**

Hlavná činnosť 002 65,32 € Vedľajšia činnosť 003 8 608,48 €

Sociálny fond 307,98 €

**Zhrnutie**

Návrh záverečného účtu je spracovaný v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi - zákonom č. 523/2004 zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákonom č. 583 / 2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Obec v priebehu roka 2019 zabezpečovala všetky základné činnosti súvisiace so samostatným hospodárením a vlastným majetkom a zabezpečovala prenesenú kompetenciu.

Hlavná hospodárska činnosť príspevkovej organizácie je poskytovanie služieb, verejnoprospešných prác pre obyvateľov v obci a správa majetku obce. Náplň v hlavnej činnosti sú verejnoprospešné práce v obci, údržba a oprava obecného majetku, zimná údržba komunikácii, likvidácia skládok a odpadov. V roku 2019 príspevková org. robila pomocné práce pri výstavbe chodníkov, pomocné práce pri výstavbe multifunkčného ihriska, pomocné práce pri nadstavbe MŠ, demontáž kotolne MŠ, práce pri prepojení teplovodu pre obecnú bytovnku 485, búracie práce v KD.

V oblasti podnikateľskej činnosti sa poskytovali služby a to hlavne zemné práce pre našich občanov, ako aj iné podnikateľské subjekty. Hospodárenie príspevkovej organizácie – drobná prevádzka za rok 2019 v hlavnej činnosti je záporné - 558,88 €. V podnikateľskej činnosti je výsledok hospodárenia kladný 568,71 €. Celkový výsledok hospodárenia je kladný 9,83 €. V roku 2019 bola suma poskytnutých finančných prostriedkov od obce 82 000 €. Zostatky finančných prostriedkov v rozpočtovej a príspevkovej organizácii – drobná prevádzka súhlasia s účtovným stavom a so stavom vykázaným v ZÁVEREČNOM ÚČTE OBCE.

Možno konštatovať, že záverečný účet obsahuje údaje o plnení rozpočtu príjmov a výdavkov v členení podľa rozpočtovej klasifikácie, tvorbu a použitie prostriedkov, bilanciu aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji bankových úverov.

**Záverom odporúčam Obecnému zastupiteľstvu, aby schválilo záverečný účet a celoročné hospodárenie obce a hospodárenie príspevkovej organizácie Sihelné za rok 2019 bez  výhrad.**

V Sihelnom 14. mája 2020

Bc. Anna Luscoňová

kontrolór obce

Vyvesené na obecnej tabuli dňa: 14. 5. 2020

Zvesené dňa: 11. 6. 2020

Schválené dňa: 12. 6. 2020 uznesenie č. E/3