

Hlavný kontrolór Obce M A D

Stanovisko k návrhu záverečného účtu za rok 2019

V zmysle § 18f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov

predkladám

odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu Obce Mad za rok 2019.

Odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu Obce Mad za rok 2019 som spracovala na základe predloženého návrhu záverečného účtu obce Mad za rok 2019 a v zmysle účtovnej závierky obce.

A. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA

Návrh záverečného účtu obce Mad za rok 2019 je predložený na rokovanie obecného zastupiteľstva po termíne určeného § 16 bod 12 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, t.j. po 30. júni rozpočtového roka.

V zmysle § 20 ods. 1 zákona č. 67/2020 Z.z. zo dňa 02.04.2020 o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID19 sa počas obdobia pandémie lehoty podľa osobitných predpisov považujú za dodržané ak obec zmeškané povinnosti splní do konca tretieho kalendárneho mesiaca nasledujúceho po skončení obdobia pandémie.

1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu je spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Návrh záverečného účtu zohľadňuje aj ustanovenia zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v znení neskorších predpisov a zákona č. 597/2003 Z.z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších predpisov a ostatné súvisiace právne normy.

2. Dodržanie informačnej povinnosti

Návrh záverečného účtu bol verejne prístupný na úradnej tabuli a webovom sídle obce dňa .17.07.2020 v zákonom stanovenej lehote, t.j. najmenej 15 dní pred jeho schválením v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a s § 16 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z..

3. Dodržanie povinnosti auditu

Zákonnou povinnosťou podľa § 16 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z.z. a § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení je overenie účtovnej závierky audítorom. V čase spracovania tohto stanoviska nebol audit vykonaný. Odporúčam správu audítora po obdržaní predložiť OcZ.

4. Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu obsahuje povinné náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z., a to:

1. Rozpočet obce na rok 2019
2. rozbor plnenia príjmov za rok 2019
3. rozbor čerpania výdavkov za rok 2019
4. prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2019
5. tvorbu a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. bilanciu aktív a pasív k 31.12.2019
7. prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019 – dodržanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania
8. hospodárenie príspevkových organizácií
9. prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z.z.
10. podnikateľskú činnosť
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - štátnemu rozpočtu
 - štátnym fondom
 - rozpočtom VÚC

B. ZOSTAVENIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

Predložený návrh záverečného účtu bol spracovaný podľa § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Obsahuje najmä údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 tohto zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, bilanciou aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji dlhu, finančné usporiadanie finančných vzťahov obce.

Údaje o hospodárení príspevkových organizácií, údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti návrh rozpočtu neobsahuje, pretože obec nemá príspevkové organizácie a nevykonáva podnikateľskú činnosť. Záverečný účet obce hodnotenie plnenia programov neobsahuje z dôvodu, že obec nezostavoval programový rozpočet – obecné zastupiteľstvo obce rozhodlo o neuplatňovaní programu obce v zmysle § 4 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z.

Údaje o plnení rozpočtu sú spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v súlade s opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42 v znení neskorších doplnkov, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy.

Obec postupovala podľa § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu obce. V súlade s § 16 ods. 2 cit. zákona finančne usporiadala svoje hospodárenie. Usporiadala finančné vzťahy voči SR, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí ako aj voči rozpočtu vyššieho územného celku. Predložený návrh záverečného účtu obce obsahuje

povinné náležitosti podľa § 16 ods. 5 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, a to údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 cit. zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, bilanciou aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji dlhu.

1. Údaje o plnení rozpočtu

Podľa zákona o obecnom zriadení obec má povinnosť zostaviť svoj rozpočet a pred schválením ho zverejniť zákonným spôsobom.

Finančné hospodárenie Obce Mad sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený uznesením Obecného zastupiteľstva Obce Mad číslo 81 1.Z bod 5 prijatého na zasadnutí OZ dňa 12.12.2018.

Obec Mad zostavila rozpočet na rok 2019 v súlade s § 10 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. . Rozpočet obce na rok 2019 bol celkovo zostavený a schválený ako prebytkový. Bežný rozpočet obce bol zostavený ako prebytkový, kapitálový rozpočet ako schodkový, ktorý však obec plánovala vykryť zo zostatku bežného rozpočtu a príjmami finančných operácií.

Zmena rozpočtu bola počas rozpočtového roka vykonaná rozpočtovým opatrením v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Schválený rozpočet bol v priebehu rozpočtového roka 2019 zmenený jedným rozpočtovým opatrením.

1. rozpočtové opatrenie zo dňa 12.12.2019 - uznesením č. 5ObZ 6/2019.

1.1. Rozpočtové hospodárenie v roku 2019

Hospodárenie obce v roku 2019 dokumentuje tabuľka:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Rozpočet po zmenách</i>	<i>Čerpanie rozpočtu</i>
Bežný rozpočet			
Príjmy	556.300.-	477.830.-	456.524,30
Výdavky	518.600.-	476.200.-	412.240,64
Prebytok bežného rozpočtu	37.700.-	1.630.-	44.283,66
Kapitálový rozpočet			
Príjmy	1.859.400.-	528.000.-	158.518,16
Výdavky	1.888.800.-	529.700.-	212.293,45
Schodok kapitálového rozpočtu	- 29.400.-	- 1.700.-	- 53.775,29
Prebytok/schodok rozpočtu	8.300.-	- 70.-	- 9.491,63
Finančné operácie			
Príjmové finančné operácie	490.000.-	124.500.-	62.609.-
Výdavkové finančné operácie	135.600.-	100.600.-	48.583.-
Rozdiel vo finančných operáciách	354.400.-	23.900.-	14.026.-

Rozpočet obce v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je základným nástrojom finančného hospodárenia obce v príslušnom rozpočtovom roku, ktorým sa riadi financovanie jej úloh a funkcií. Obec je vo finančnom hospodárení autonómny, čo sa prejavuje aj v absolútnej samostatnosti pri zostavovaní a schvaľovaní svojho

rozpočtu, v samostatnom riadení rozpočtového procesu, v monitorovaní a hodnotení svojho rozpočtového hospodárenia.

V zmysle hodnotenia hospodárenia obce Mad v roku 2019 bilancia bežných príjmov a bežných výdavkov obce je dosiahnutý prebytok bežného rozpočtu. Bilancia kapitálových príjmov a kapitálových výdavkov je schodok kapitálového rozpočtu. Výsledok hospodárenia zistený podľa § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. je **schodok** vo výške - **9.491,63 €**.

1.2. Plnenie rozpočtu príjmov

Vlastné príjmy bežného rozpočtu predstavovali daňové príjmy a nedaňové príjmy; príjmy kapitálového rozpočtu predstavovali najmä príjmy z predaja majetku.

Cudzíe príjmy bežného rozpočtu boli tvorené dotáciami na činnosť preneseného výkonu štátnej správy, ako aj na podporu činnosti obecného úradu. Kapitálové príjmy boli tvorené dotáciami, ktoré obec získala cez projekty zo štátneho rozpočtu.

Obec plnila rozpočet príjmov nasledovne:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Upravený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>
Bežné príjmy	556.300.-	477.830.-	456.524,30
Kapitálové príjmy	1.859.400.-	528.000.-	158.518,16

V porovnaní s plnením príjmov v predchádzajúcom roku:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Upravený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>
Bežné príjmy	479.100.-	518.000.-	428.228,49
Kapitálové príjmy	2.014.400.-	136.800.-	45.536,40

V plnení bežných príjmov nastal v roku 2019 oproti roku 2018 nárast skutočných príjmov a to o 28.295,81 Eur, čo hodnotím pozitívne .

V plnení kapitálových príjmov v roku 2019 nastal tiež nárast oproti predchádzajúceho roku o 112.981,76 €. Kapitálové príjmy, ktoré sú určené na financovanie dlhodobých potrieb obce, napr. investície, ktoré sú jednorazové a ich zdrojom sú napr. príjmy z predaja majetku, účelové dotácie na financovanie investícií z rozpočtov vyšších stupňov verejnej správy alebo strednodobé/dlhodobé investičné úvery, príjmy z emisie, cenných papierov a pod. a možnosti získania finančných prostriedkov na kapitálové potreby v danom roku vo veľkej miere závisia od možnosti získania finančných prostriedkov formou účelových dotácií zo štátneho rozpočtu ako aj z prostriedkov Európskej únie. Pomocou finančných prostriedkov z dotačných možností sa Obci Mad v roku 2019 oproti svojim vytýčeným predstavám podarilo získať finančné prostriedky na uskutočnenie plánov kapitálových príjmov v percentuálnom vyjadrení na 8,53 % .

1.2.1 Plnenie rozpočtu bežných príjmov

Bežné príjmy zahŕňajú vlastné príjmy (daňové a nedaňové) a cudzie príjmy (granty a transfery); ich plnenie bolo nasledovné:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>	<i>%</i>
Daňové príjmy	233.800.-	213.787,12	91,44
Nedaňové príjmy	155.910.-	148.780,06	95,43
Iné nedaňové príjmy- Granty a transfery	88.120.-	93.957,12	106,62

Plnenie bežných príjmov v predchádzajúcom roku bolo nasledovné:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>	<i>%</i>
Daňové príjmy	212.400.-	202.730,67	95,45
Nedaňové príjmy	185.000.-	153.646,28	83,05
Granty a transfery	120.600.-	71.851,54	59,58

Z porovnania je zrejmé, že pri plnení bežných príjmov obce oproti predchádzajúcemu roku došlo k zvýšeniu daňových príjmov, k zníženiu pri nedaňových príjmoch a k zvýšeniu príjmov pri získaní grantov a transferov pre obec. Pri plnení daňových príjmov obec naplánované príjmy si splnila na 91,44 % . Skutočne dosiahnuté nedaňové príjmy obce vo výške 92.199,29 € z prenájmu pozemkov, budov, priestorov a objektov v roku 2019 predstavujú 95,43 %-né plnenie rozpočtovaných príjmov, ktoré predstavovali sumu 98.200.- €. Administratívne a iné poplatky a platby plánované vo výške 57.710.- €, splnené v hodnote 56.580,77 € predstavujú nedaňové príjmy z dobropisov a zvratiek, administratívne, správne poplatky a iné poplatky, príjmy za stravné MŠ, ako aj zamestnancov OcÚ. Plnenie týchto nedaňových príjmov obec oproti schválenému rozpočtu uskutočnila na 95,43 % . Iné nedaňové príjmy obce - Granty a transfery vo výške 93.957,12 € predstavovali 106,62 % získaných iných nedaňových príjmov obce.

1.2.1.1 Daňové príjmy

Najväčší podiel na celkovom objeme daňových príjmov má výnos dane poukazovanej územnej samospráve zo štátu, tzv. podielová daň zo štátneho rozpočtu. Jej vývoj za posledných 5 rokov dokumentuje nasledovná tabuľka:

Údaje sú uvádzané v eurách:

<i>Rok</i>	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>
2015	106.000.-	116.800.-
2016	123.600.-	131.314.-
2017	145.000.-	143.024,60
2018	156.500.-	157.857,55
2019	167.600.-	170.553,50

Daň z príjmov fyzických osôb poukazovaná obciam zo ŠR, tzv. podielová daň zo ŠR predstavuje pre obec 39,83 % celkových skutočných bežných príjmov roka 2018, ktoré činili 428.228,49 €.

Obci Mad boli roku 2019 poukázané podielové dane zo ŠR vo výške 170.553,50 €, čo predstavuje oproti prognóze 101,76 %-né plnenie. Plnenie týchto príjmov sa vyvíjalo priaznivo, finančné prostriedky získané z podielových daní zo ŠR napomohli obci pri čiastočnom vykrytí nákladov vynaložených na zabezpečenie opatrovateľskej služby svojim sociálne odkázaným občanom.

Vývoj dane z nehnuteľností za posledných 5 rokov:

Údaje sú uvádzané v eurách:

Rok	Schválený rozpočet	Skutočnosť
2015	30.500.-	29.900.-
2016	33.500.-	30.101.-
2017	33.500.-	30.256.-
2018	36.200.-	30.335,61
2019	38.700.-	29.960,09

Obci sa v roku 2019, tak ako ani v predchádzajúcich rokoch nepodarilo naplniť plánovaný výnos dane z nehnuteľností, skutočný príjem dane z nehnuteľností v roku 2019 klesla oproti príjmom v roku 2018 o 375,52 €, čo nemôžem hodnotiť pozitívne.

Vývoj plnenia výnosu z miestnych daní a poplatku za komunálny odpad a drobný stavebný odpad:

Údaje sú uvádzané v eurách:

Rok	Daň z pozemkov	Daň zo stavieb	Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad
2015	23.816.-	6.053.-	10.889.-
2016	23.666.-	6.435.-	11.654.-
2017	23.211.-	7.045.-	11.311.-
2018	23.655.-	6.680.-	12.888.-
2019	26.466,90	3.431,99	12.173,69

Výber ostatných miestnych daní v roku 2019 v porovnaní s minulými rokmi dokumentuje nasledujúca tabuľka:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	2015	2016	2017	2018	2019
Daň za psa	608.-	590.-	597.-	740.-	522,04
Za nevýherné hracie automaty	3.000.-	3.000.-	-	-	-
Za ubytovanie	205.-	53.-	53.-	93.-	61,20
Za užívanie verejného priestranstva	5.057.-	95.-	5.298.-	816.-	577,80

Na úseku dani z nehnuteľností obec eviduje pohľadávky vo výške 2.879,61 €. Na úseku poplatkov za komunálny odpad a drobný stavebný odpad obec eviduje pohľadávky vo výške 1.512.- €. Pohľadávky v celkovej výške predstavujú hodnotu 4.391,61 Eur.

1.2.1.2 Nedaňové príjmy

Zahrňajú príjmy vlastníctva majetku a príjmy z administratívnych a iných poplatkov, iné nedaňové príjmy; ich plnenie bolo nasledovné:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>	<i>%</i>
Z vlastníctva majetku - prenájom	98.200.-	92.199,29	93,89
Z predaja výrobkov, tovarov a služieb	39.400.-	36.537,07	92,73
Administratívne a iné poplatky	17.900.-	19.637,54	109,71
Z dobropisov a zvratiek	410.-	376,66	91,87
Z účtov finančného hospodárenia	0	29,50	
Granty a transfery zo ŠR	88.120.-	93.957,12	106,62

Porovnanie plnenia nedaňových príjmov s minulými rokmi:

Údaje sú uvádzané v eurách:

<i>Rok</i>	<i>Nedaňové príjmy</i>	<i>Príjmy z vlastníctva majetku</i>	<i>Poplatky</i>	<i>Iné nedaňové príjmy</i>
2015	211.898.-	106.009.-	105.889.-	0
2016	155.323.-	88.019.-	67.304.-	0
2017	178.018.-	87.004.-	91.014.-	0
2018	153.646.-	87.811.-	65.835.-	0
2019	148.780.-	92.199.-	56.581.-	93.957.-

Vývoj plnenia nedaňových príjmov v posledných piatich rokoch vykazuje kolísavú tendenciu.

1.2.1.3 Granty a transfery

Ide o príjmy získané v rámci sektora verejnej správy, sú to príjmy účelovo určené na financovanie preneseného výkonu štátnej správy v školstve, dotácie s Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR, z Trnavského samosprávneho kraja, z Environmentálneho fondu, z Ministerstva životného prostredia SR a iné dotácie.

V návrhu záverečného účtu obce Mad je spracovaný prehľad o poskytnutých transferoch a grantoch pre obec – je uvedený poskytovateľ, účel a aj poskytnutá suma. Najväčší objem z poskytnutých transferov predstavujú normatívne a nenormatívne finančné prostriedky určené najmä na financovanie preneseného výkonu štátnej správy, avšak významný objem predstavujú aj transfery do sociálnej oblasti - sociálna odkázanosť, dobrovoľnej požiarnej ochrany, dotácia na modernizáciu a opravu budovy obecného úradu ako aj dotácie na uskutočnenie rôznych kultúrnych podujatí obce.

Obci Mad boli v roku 2019 v zmysle rozpisu v záverečnom účte poskytnuté granty a transfery na bežné výdavky vo výške 93.957,12 € .V roku 2018 obec obdržala granty a transfery na bežné výdavky v sume 71.851,54 €. Na základe uvedených skutočností môžem skonštatovať, že výška grantov a transferov poskytnutých pre Obec Mad na bežné výdavky v roku 2019 v porovnaní s predchádzajúcim rokom narástla o 22.105,58 Eur.

1.2.2 Plnenie rozpočtu kapitálových príjmov

Oproti schválenému rozpočtu kapitálových príjmov (z predaja kapitálových aktív – pozemkov a získania kapitálových grantov) vo výške 1.859.400.- € sa v priebehu roka upravoval na úroveň 528.000.- €. V skutočnosti Obec Mad túto položku uzatvorila ku konca roka s hodnotou 158.518,16 €, čo znamená, že sa jej nepodarilo uskutočniť naplánované kapitálové príjmy. Predajom pozemku vo vlastníctve obce v roku 2019 obec získala príjem vo výške 604,20 €.

V roku 2019 obec získala kapitálové granty a transfery vo výške **157.913,96 €** od:

<i>Poskytovateľ</i>	<i>Výška v €</i>	<i>Účel</i>
Ministerstvo financií SR	18.000.-	Rekonštrukcia vykurovacieho systému budovy obecného úradu
Ministerstvo financií SR	139.913,96	Zateplenie budovy KD v obci Mad

1.3. Čerpanie rozpočtu výdavkov

Obec v roku 2019 čerpala výdavky nasledovne:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Upravený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>	<i>%</i>
Bežné výdavky	518.600.-	476.200.-	412.240,64	86,57
Kapitálové výdavky	1.888.800.-	529.700.-	212.293,45	40,08

1.3.1 Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov

Vývoj čerpania rozpočtu bežných výdavkov::

Údaje sú uvádzané v eurách:

<i>Rok</i>	<i>Rozpočet po zmenách</i>	<i>Skutočnosť</i>
2015	593.300.-	403.983.-
2016	603.300.-	479.408.-
2017	519.500.-	447.031,44
2018	468.100.-	369.426,51
2019	476.200.-	412.240,64

Na základe zhodnotenia vývoja čerpania rozpočtu bežných výdavkov za uplynulé roky možno skonštatovať, že v poslednom roku došlo k miernemu navýšeniu bežných výdavkov.

V návrhu záverečného účtu je podrobne rozpísané čerpanie bežných výdavkov podľa funkčnej klasifikácie.

1.3.1.1 Čerpanie bežných výdavkov

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Rozpočtované prostriedky</i>	<i>Skutočnosť</i>	<i>% plnenia</i>
Mzdy platy, OON	175.900.-	186.542,18	106,05
Poistné a príspevky do poisťovní	61.400.-	61.683.-	100,46
Tovary a služby	214.000.-	139.981,20	65,41
Bežné transfery	11.900.-	11.760,49	98,83
Splácanie úrokov	13.000.-	12.273,77	94,41

Porovnávajúc čerpanie v predchádzajúcom roku:

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Rozpočtované prostriedky</i>	<i>Skutočnosť</i>	<i>% plnenia</i>
Mzdy platy, OON	128.600.-	122.060,21	94,91
Poistné a príspevky do poisťovní	69.600.-	65.957,20	94,77
Tovary a služby	191.500.-	96.897,58	50,60
Bežné transfery	65.200.-	71.851,54	110,20
Splácanie úrokov	13.200.-	12.659,98	95,91

Mzdové náklady obce oproti predchádzajúcemu roku sa zvýšili o 52,83 %, náklady na nákup tovarov a zabezpečenie služieb sa zvýšili o 44,47 %, u bežných transferoch nastalo zníženie o 60.091,05 €, splácanie úrokov bankám sa znížilo v ročnom porovnaní o 386,21 €.

1.3.2 Čerpanie rozpočtu kapitálových výdavkov

Obec v priebehu roka upravovala schválený rozpočet kapitálových výdavkov z 1.888.800.- € na 529.700.- €. Skutočné čerpanie kapitálových výdavkov bolo vo výške 212.293,35 €. Finančné prostriedky sa čerpali na zateplenie budovy obecného úradu výške 20.063.- €, na zateplenie budovy kultúrneho domu obce vo výške 147.277,86 €, na doplnenie výbavy DHZ vo výške 32.453,49 €, na vykrytie výdavkov projektu odvádzania dažďovej vody v sume 3.600.- € a financovanie športu vo výške 8.899.- €.

Čerpanie kapitálových výdavkov, t.j. realizácia plánovaných rozvojových programov, je závislá od zdrojov, ktorými sú v súčasnosti najmä kapitálové transfery z rozpočtu EÚ a štátneho rozpočtu. K vlastným zdrojom v priebehu rozpočtového roka patrí najmä prebytok bežného rozpočtu a po skončení rozpočtového roka vytvorené vlastné zdroje v peňažných fondoch.

Zdroje v peňažných fondoch za rok 2019 - údaje sú uvádzané v eurách

	Rezervný fond	Sociálny fond	Fond prevádzky, údržby a opráv
Počiatkový stav k 1. januáru	0	198,19	27.856,46
Tvorba – rok	0	1.416,46	9.615,46
Čerpanie - rok	0	1.367,14	4.621,44
Zostatok k 31. decembru	0	247,51	32.850,48

1.4 Finančné operácie

Súčasťou rozpočtu sú aj finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody z peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Za finančné operácie sa považujú aj poskytnuté pôžičky a návratné finančné výpomoci z rozpočtu a ich splátky, vystavené a prijaté zmenky, predaj a obstaranie majetkových účastí. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce.

Príjmové finančné operácie

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Upravený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>
Príjmy z predchádzajúceho roka – kaucia bytov	490.000.-	124.500.-	62.609.-

Prostredníctvom príjmových finančných operácií sa zapojili do rozpočtu

- zostatok transferu na opatrovateľskú službu 20.500.- €
 - vrátenie transferu na stravu detí MŠ 262,80 €
- s celkovou hodnotou 20.762,80 €

Výdavkové finančné operácie

Údaje sú uvádzané v eurách:

	<i>Schválený rozpočet</i>	<i>Upravený rozpočet</i>	<i>Skutočnosť</i>
Splácanie istín z úverov zo ŠFRB a dlhodobého bankového úveru	135.600.-	100.600.-	45.386.-
Vrátená kaucia - NBD			3.197.-
S p o l u	135.600.-	100.600.-	48.583.-

Prostredníctvom výdavkových finančných operácií sa uhradili v roku 2019 istiny z prijatých úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške 45.386.- € a vrátila sa vložená kaucia nájomcovi bytu po odovzdaní nájomného bytu vo výške 3.197.- €.

1.5 Výsledok hospodárenia

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Výsledok rozpočtového hospodárenia môže byť prebytok alebo schodok rozpočtu; podľa § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z.; prebytkom rozpočtu je kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu, schodkom rozpočtu je záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu. Pod príjmami a výdavkami rozpočtu sa chápu bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet) a kapitálové príjmy a kapitálové výdavky (kapitálový rozpočet); súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu nie sú finančné operácie.

Hospodárenie obce dokumentuje nasledovná tabuľka:

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2019 v Eur
<i>Bežné príjmy</i>	456.524,30
<i>Bežné výdavky</i>	412.240,64
<i>Prebytok bežného rozpočtu</i>	44.283,66
<i>Kapitálové príjmy</i>	158.518,16
<i>Kapitálové výdavky</i>	212.293,45
<i>Schodok kapitálového rozpočtu</i>	- 53.775,29
<i>Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</i>	- 9.491,63
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	- 26.004,33
<i>Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</i>	- 35.495,96
Príjmové finančné operácie	62.609.-
Výdavkové finančné operácie	48.583.-
<i>Rozdiel finančných operácií</i>	14.026.-
PRÍJMY SPOLU	677.651,46
VÝDAVKY SPOLU	673.117,09
<i>Hospodárenie obce</i>	4.534,37
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	- 26.004,33
<i>Upravené hospodárenie obce</i>	- 21.469,96

Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov vylúčil finančné operácie z prebytku a schodku rozpočtu obce. Výsledok rozpočtového hospodárenia obce ovplyvňujú len príjmy a výdavky bežného a kapitálového rozpočtu. Obec Mad hospodárila v roku 2019 s prebytkovým **bežným rozpočtom** v sume **44.283,66 €** a schodkovým **kapitálovým rozpočtom** v sume **- 53.775,29 €**; takto vykázaný **schodok bežného a kapitálového rozpočtu - 9.491,63 €** po **vylúčení** nevyčerpaných finančných prostriedkov zo ŠR, z fondu prevádzky, údržby a opráv, ako aj nevyčerpaných finančných prostriedkov zo sociálneho fondu v sume **26.004,33 €** je zistený v súlade s § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. .

Rozpočtový výsledok hospodárenia v roku 2019 predstavuje schodok vo výške **- 35.495,96 €**. Podľa § 10 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. súčasťou rozpočtu obce sú finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody prostriedkov peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. **Výsledok finančných operácií** v roku 2019 je prebytok vo výške **14.026.- €**.

Upravené hospodárenie obce Mad za rok 2019 po vylúčení nevyčerpaných prostriedkov zo ŠR účelovo určených na bežné výdavky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku

v sume 20.762,80 €, nevyčerpaných finančných prostriedkov z fondu prevádzky, údržby a opráv v sume 4.994,02 € a nevyčerpaných prostriedkov zo sociálneho fondu v sume 247,51 €, ktoré je možné použiť v rozpočtovom roku v súlade s ustanovením § 8 ods. 4 a 5 zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, je schodok vo výške – **21.469,96 €**.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji výsledku hospodárenia obce v minulých rokoch:

Údaje sú uvádzané v eurách:

<i>Rok</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
Príjmy rozpočtu obce	691.186.-	606.206.-	556.198,58	473.764,89
- bežné príjmy	443.018.-	550.963.-	466.198,58	428.228,49
- kapitálové príjmy	248.168.-	55.243.-	90.000.-	45.536,40
Výdavky rozpočtu obce	634.313.-	613.871.-	542.925,16	375.446,93
- bežné výdavky	403.983.-	479.408.-	447.031,44	369.426,51
- kapitálové výdavky	230.330.-	134.463.-	95.893,72	6.020,42
Prebytok/schodok bežného rozpočtu	39.035.-	71.555.-	19.167,14	58.801,98
Prebytok/schodok kapitálového rozpočtu	17.838.-	- 79.220.-	- 5.863,72	39.515,98
Prebytok/schodok rozpočtu	56.873.-	- 7.665.-	13.303,42	98.317,96

2. Bilancia aktív a pasív

Aktíva, t.j. majetok spolu krytý pasívami, t.j. zdrojmi krytia, podľa účtovnej závierky predstavujú sumu 4.370.245,07 €.

Obecný úrad v majetkovej evidencii eviduje majetok:

- dlhodobý hmotný majetok v celkovej hodnote 4.194.633,72 €
- dlhodobý finančný majetok v hodnote 85.962,10 €
- obežný majetok v celkovej hodnote 88.517,83 €
- náklady budúcich období v hodnote 1.131,42 €.

Obec zaznamenala mierny úbytok majetku v porovnaní s minulým rokom, vychádzajúc z majetkovej pozície obce je možné hodnotiť stav ku koncu roka 2019 kladne.

Upozorňujem však na sledovanie a zaraďovanie investícií do majetkovej evidencie, inventarizáciou má byť tento stav preskúmaný a dokončený.

2.1 Bilancia pohľadávok

Prehľad vývoja pohľadávok za roky 2015 až 2019:

Údaje sú uvádzané v eurách:

<i>Rok</i>	<i>Pohľadávky celkom</i>
2015	54.780.-
2016	36.970.-
2017	36.974.-
2018	35.821.-
2019	41.024,89

Obec zaznamenala zvýšenie stavu pohľadávok oproti minulému roku, a to o 5.203,89 €, čo nemôžem hodnotiť pozitívne.

Krátkodobé pohľadávky po lehote splatnosti zahŕňajú pohľadávky z nedaňových príjmov vo výške 33.677,- €, pohľadávky z daňových príjmov vo výške 2.879,61 € a iné pohľadávky v hodnote 4.468,24 € (pohľadávky za nájom a služby).

Vývoj pohľadávok podľa lehoty splatnosti je nasledovný:

Údaje sú uvádzané v eurách:

<i>Rok</i>	<i>Pohľadávky v lehote splatnosti</i>	<i>Pohľadávky po lehote splatnosti</i>
2015	-	54.780.-
2016	-	36.970.-
2017	-	36.974.-
2018	-	35.821.-
2019	-	41.025.-

V roku 2019 miera pohľadávok vstúpila oproti roka 2018 o 5.204,- Eur . Obci sa nepodarilo zlepšiť situáciu. Analýze stavu a príčinu vzniku a nevyrovnania pohľadávok obec by mala venovať väčšiu pozornosť.

- **Daňové pohľadávky**

Vývoj daňových pohľadávok – nedoplatkov za uplynulé roky:

Údaje sú uvádzané v eurách:

<i>Roky</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>
Daň z nehnuteľností	132,21	56,61	445,83	431,41	2.879,61
Daň za psa	14.-	18.-	82,57	68.-	
Daň za verejné priestranstvo	-	60.-	-	-	
Daň za nevýherné hracie automaty	-	-	-	-	-
Daň za ubytovanie	-	-	-	-	-
Poplatok za KOaDSO	259.-	407.-	1.221.-	762.-	1.512.-
Celkom	405,21	541,61	1.749,40	1.261,41	4.391,61

V roku 2019 obec zaznamenala na úseku miestnych daní a poplatkov oproti predchádzajúcemu roku zvýšenie mieri pohľadávok o 3.130,20 €, čo nemôžem hodnotiť pozitívne. Pre dosiahnutie zníženia pohľadávok obce navrhujem úseku vymáhania pohľadávok venovať väčšiu pozornosť, vymáhanie daňových nedoplatkov riešiť:

- upozorňovaním daňovníkov na splnenie si svojej povinnosti ústnou aj písomnou formou,
- zasielaním výziev na zaplatenie daňových nedoplatkov.

Ak tieto formy vymáhania sa javia za nepostačujúce obec má podporu zákona v uplatnení exekútorského konania, ktoré je možné tiež využiť.

- **Nedaňové pohľadávky**

Obec eviduje krátkodobé nedaňové pohľadávky v celkovej sume 41.024,89 € v roku 2018 nedaňové pohľadávky činili 35.821,27 €. Výška nedaňových pohľadávok v sume 33.677,- €

v minulom roku to bolo 32.742.- € ako aj iné pohľadávky (nájomné + služby NBD) vo výške 4.468,28 € v roku 2018 to bola suma 2.579,86 €.

2.2. Bilancia záväzkov

Obec eviduje záväzky v zmysle predloženého záverečného účtu v celkovej hodnote 1.201.325.- €, v roku 2018 táto čiastka činila 1.242.241.- €. Najväčšiu časť dlhodobých záväzkov obce predstavuje splácanie úverov prijatých na výstavbu obecných nájomných bytov zo ŠFRB s dobou splatnosti 30 rokov, u ktorých zostatková hodnota k 31. 12. 2019 činí 954.882,05 €. Obec uzatvorila Zmluvu o úvere krátkodobého – kontokorentného úveru na investičné a prevádzkové výdavky vo výške 70.000.- €, na nákup nehnuteľnosti v sume 30.864.- €. Ďalšie záväzky obce tvoria prijaté finančné zábezpeky obecných nájomných bytov predstavujúce sumu 45.408.- €, fond údržby a opráv k nájomným bytom predstavujúci k 31.12.2019 sumu 32.850,48 €.

Prehľad vývoja záväzkov za uplynulé roky je v nasledovnej tabuľke:

Údaje sú uvádzané v eurách:

<i>Rok</i>	<i>Dlhodobé záväzky</i>	<i>Krátkodobé záväzky</i>	<i>Krátkodobé záväzky, v tom záväzky z obchodných vzťahov</i>	<i>Krátkodobé záväzky, v tom iné záväzky</i>	<i>Bankové úvery</i>
2015	1.136.245.-	72.101.-	11.430.-	60.671.-	139.133.-
2016	1.108.300.-	57.701.-	800.-	56.901.-	115.840.-
2017	1.074.049.-	61.911.-	2.564.-	59.347.-	110.848.-
2018	1.036.956.-	58.729.-	45.243.-	13.486.-	105.856.-
2019	1.055.746.-	79.896.-	55.044.-	24.852.-	100.864.-

3. Prehľad o stave a vývoji dlhu

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 zákona č. 583/2004 Z.z.. Podľa citovaného ustanovenia obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

Prehľad o návratných zdrojov financovania a úveroch obce so stavom k 31. decembru 2019, ktoré sa započítavajú do celkovej sumy dlhu obce:

Údaje sa uvádzajú v eurách:

<i>Číslo zmluvy</i>	<i>Dátum podpisu</i>	<i>Splatnosť</i>	<i>Schválená výška</i>	<i>Účel</i>	<i>Zostatok</i>
50/006/09	19.08.2009	r. 2024	77.000.-	Kontokorentný úver na úhradu bežných a kapitálových výdavkov	70.000.-
248030-2015	25.1.2016	r. 2026	50.000.-	Dlhodobý bankový úver na nákup nehnuteľnosti	30.864.-

Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky:

Údaje sú uvádzané v eurách:

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Splatnosť	Schválená výška	Účel	Zostatok
201/731/2009	17.08.2009	r. 2040	342.776,00	výstavba NBD č. 224	237.459,23
201/718/2010	30.06.2010	r. 2042	285.255,63	výstavba NBD č. 225	211.917,68
201/719/2010	30.06.2010	r. 2042	285.255,63	výstavba NBD č. 226	211.971,68
201/463/2012	24.07.2012	r. 2043	184.295,07	výstavba NBD č. 231	146.739,73
201/464/2012	24.07.2012	r. 2043	184.295,07	výstavba NBD č. 232	146.739,73

Vývoj podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania za obdobie posledných 5 rozpočtových rokov:

Údaje sú uvádzané v eurách:

Rok	Celková suma dlhu	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka	Suma ročných splátok vrátane výnosov	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka – znížené od r.2017	§ 17 ods. 6 písm. a) v %	§ 17 ods. 6 písm. b) v %
2015	153.993.-	396.196.-	24.000.-	396.196.-	38,87	6,06
2016	115.840.-	443.018.-	77.993.-	443.018.-	26,14	17,60
2017	110.848.-	550.963.-	57.635,13	329.130.-	20,12	17,51
2018	105.856.-	466.198,58	57.563,84	368.504,43	23,72	15,62
2019	106.864.-	428.228,49	57.668,93	334.271,37	24,95	17,25

Obec za obdobie posledných 5 rokov vždy spĺňala podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania do budúcnosti.

Vývoj dlhovej služby za roky 2015 až 2019 :

Údaje sú uvádzané v eurách:

Rok	Počet obyvateľov	Dlhová služba (úver) v €	Dlhová služba (úver) na 1 obyvateľa v €	Dlhová služba (úver + dlhodobé záväzky) v €	Dlhová služba (úver + dlhodobé záväzky) na 1 obyvateľa
2015	557	153.993.-	276,47	1.136.245.-	2.039,94
2016	569	115.840.-	203,59	1.108.300.-	1.947,80
2017	568	110.848.-	195,15	1.184.897.-	2.086,09
2018	559	105.856.-	189,37	1.107.141,21	1.980,57
2019	563	106.864.-	189,81	1.055.746,05	1.875,21

Vývoj splátok úverov a dlhodobých záväzkov roky 2015 až 2019:

Údaje sú uvádzané v eurách:

Rok	Dlhová služba (úver)	Dlhová služba (úver+ dlhodobé záväzky)	Splátky úverov a úrokov	Splátky úverov, dlhodobých záväzkov a úrokov
2015	153.993.-	1.136.245.-	-	24.000.-
2016	115.840.-	1.108.300.-	19.145,80	77.993.-
2017	110.848.-	1.184.897.-	18.593,39	57.635,13
2018	105.856.-	1.107.141,21	24.013,16	57.563,84
2019	106.864.-	1.055.746,05	57.668,93	57.668,93

Pre posudzovanie podmienok prijatia návratných zdrojov financovania je potrebné zohľadňovať nasledovné skutočnosti:

S účinnosťou od 1. januára 2017 obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov 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 Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Pri posudzovaní splnenia podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2019 sa prihliadalo na tieto dve podstatné skutočnosti paralelne.

4. Prehľad o poskytnutých zárukách

Obec Mad v roku 2019 neposkytla žiadne záruky.

5. Prehľad o poskytnutých dotáciách

Obec Mad v roku 2019 neposkytla v súlade s § 7 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a VZN Obce Mad č. 6/2011, ktorým sa upravujú podmienky poskytnutia dotácií fyzickým a právnickým osobám – podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný a verejnoprospešný účel dotáciu z rozpočtu obce.

6. Údaje o podnikateľskej činnosti

Obec v roku 2019 nevykonávala podnikateľskú činnosť.

Záver

Návrh záverečného účtu je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z.

Návrh záverečného účtu bol v zmysle § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a § 16 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. zverejnený dňa 17.07.2020 najmenej na 15 dní na úradnej tabuli a na webovom sídle Obce Mad.

Zákonnou povinnosťou obce podľa § 9 ods. 4 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení je overenie riadnej účtovnej závierky audítorom. V čase spracovania tohto stanoviska nebol audit vykonaný. Správa nezávislého audítora o overení účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2019 má tvoriť súčasť záverečného účtu.

Vzhľadom na vyššie uvedené skutočnosti odporúčam obecnému zastupiteľstvu Obce Mad prerokovanie záverečného účtu obce Mad za rok 2019 uzavrieť s výrokom:

„celoročné hospodárenie Obce Mad za rok 2019 sa schvaľuje bez výhrad“.

V Made, dňa 17.07.2020

**Bugárová Ildikó, Bc.
hlavná kontrolórka**

Vyvesené: 17.07.2020

Zvesené: