



Obecnému zastupiteľstvu
v Kamennom Moste

Na rokovanie dňa: 22.06.2020

K bodu rokovania č.: 5.

Názov materiálu:

**STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY OBCE KAMENNÝ MOST
K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU OBCE ZA ROK 2019**

Predkladá:

Mgr. Lívia Vörös

hlavná kontrolórka obce Kamenný Most

Návrh na uznesenie:

Obecné zastupiteľstvo

schvaľuje bez výhrad

Stanovisko hlavnej kontrolórky obce
Kamenný Most k návrhu záverečného účtu
obce za rok 2019

Vypracovala: Mgr. Lívia Vörös

Materiál obsahuje:

Stanovisko hlavnej kontrolórky obce Kamenný Most k návrhu záverečného účtu obce za rok 2019



STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY OBCE KAMENNÝ MOST

K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU OBCE ZA ROK 2019

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 Kamenný Most (ďalej len: obec) za rok 2019.

V zmysle zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej len: zákon č.583/2004 Z.z.) záverečný účet obce vyjadruje výsledky rozpočtového hospodárenia, vrátane výsledkov hospodárenia peňažných fondov.

Stanovisko k záverečnému účtu je osobitnou formou kontroly zameranej na skúmanie ekonomických a finančných javov, procesov a činností súvisiace s dodržiavaním základných právnych noriem podľa zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákona č.583/2004 Z.z..

Podkladom k vypracovaniu odborného stanoviska k návrhu záverečného účtu za rok 2019 boli:

- Návrh záverečného účtu obce za rok 2019,
- Individuálna účtovná závierka k 31.12.2019,
- Finančné výkazy subjektu verejnej správy k 31.12.2019,
- Inventarizačné zápisy účtov,
- Výročná správa za rok 2019,
- Rozpočet obce na rok 2019 a jeho úpravy,
- Súvaha a Výkaz ziskov a strát k 31.12.2019,
- Poznámky k 31.12.2019,
- Hlavná kniha za obdobie 1.1.2019 – 31.12.2019.

I. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA STANOVISKA K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU OBCE

1. Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu obce za rok 2019

1.1 Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Údaje o rozpočtovom hospodárení po ukončení rozpočtového roka sú v súlade s §16 zákona č. 583/2004 Z.z. súhrnne spracované do Návrhu záverečného účtu obce za rok 2019.

Záverečný účet obce v súlade s §10 ods.3 zákona č. 583/2004 Z. z. obsahuje údaje o plnení rozpočtu, v členení na bežné príjmy a výdavky (bežný rozpočet), kapitálové príjmy a výdavky (kapitálový rozpočet) a finančné operácie.

1.2 Súlad so všeobecne záväznými nariadeniami obce

Návrh záverečného účtu bol spracovaný v súlade so všeobecne záväznými nariadeniami obce.

1.3 Dodržanie informačnej povinnosti zo strany obce

Návrh záverečného účtu bol verejne prístupný na úradnej tabuli obce 03.06.2020 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 č. 583/2004 Z. z..

1.4 Dodržanie povinnosti auditu zo strany obce

Obec si splní v roku 2020 povinnosť v zmysle §16 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. dať overiť účtovnú závierku a rozpočtové hospodárenie podľa §9 ods. 4 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení. Audit vykoná Ing. Edita Jarošová, pričom v správe nezávislého audítora o overení účtovnej závierky k 31.12.2019 vysloví názor na finančnú situáciu a výsledky hospodárenia obce za rok 2019.



2. Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu obce za rok 2019

Predložený Návrh záverečného účtu bol spracovaný v súlade s § 16 zákona č.583/2004 Z.z.. 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, údaje o hospodárení rozpočtových organizácií v pôsobnosti obce Kamenný Most.

Návrh záverečného účtu v oblasti príjmov bol spracovaný podľa ekonomickej klasifikácie na úrovni hlavnej kategórie a položky.

Návrh záverečného účtu v oblasti plnenia rozpočtu výdavkov bol spracovaný a predložený podľa funkčnej klasifikácie na úrovni oddiel, skupina, trieda, podtrieda a podľa ekonomickej klasifikácie na úrovni hlavnej kategórie.

II. Spracovanie záverečného účtu

Obec postupovala podľa §16 ods. 1 zákona č.583/2004 Z.z. a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovala do záverečného účtu obce.

Predložený návrh záverečného účtu obce obsahuje povinné náležitosti podľa §16 ods. 5 zákona č.583/2004 Z.z. a §10 ods. 3 cit. Zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou.

V súlade s §15 ods. 2 zákona č.583/2004 Z.z. finančne usporiadala svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov.

Údaje o hospodárení príspevkových organizácií, prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov a údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti návrh záverečného účtu neobsahuje, pretože obec nemá zriadené príspevkové organizácie, neposkytla žiadne záruky v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

Predložený návrh záverečného účtu obce obsahuje povinné náležitosti prepracované hlavnou kontrolórkou v nasledovnom členení:

- 1) Údaje o plnení rozpočtu obce za rok 2019 v členení podľa § 10 ods. 3 zákona č.583/2004 Z.z.,
- 2) Bilancia príjmov a výdavkov
- 3) Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019
- 4) Tvorba a použitie prostriedkov rezervného, sociálneho fondu a fondu opráv
- 5) Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019
- 6) Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v pôsobnosti obce
- 7) Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom
- 8) Prehľad o poskytovaných zárukách
- 9) Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti
- 10) Finančné usporiadanie vzťahov voči:
 - zriadeným a založeným právnickým osobám
 - štátnemu rozpočtu
 - štátnym fondom
 - rozpočtom iných obcí
 - rozpočtom VÚC.
- 11) Hodnotenie plnenia programov obce.

1) Údaje o plnení rozpočtu

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2019, ktorý bol schválený obecným zastupiteľstvom v Kamennom Moste dňa 07. 11. 2018 uznesením č. 380/2018 ako vyrovnaný.

Schválený rozpočet bol v priebehu rozpočtového roka štyrikrát zmenený (§14 ods. 2 zákona č.583/2004 Z.z.) a zmeny rozpočtu boli schválené uzneseniami obecného zastupiteľstva, dňa:

1. Zmena: dňa: 19.03.2019 číslo uznesenia 26/2019,
2. Zmena: dňa: 20.06.2019 číslo uznesenia 62/2019,
3. Zmena: dňa: 16.09.2019 číslo uznesenia 80/2019,
4. Zmena: dňa: 20.01.2020 číslo uznesenia 126/2020.



Rozpočet bol zostavený v zmysle § 16 zákona č.583/2004 a 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.

Výsledok hospodárenia zistený podľa §2 písm. b) a c) §10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č.583/2004 Z.z. a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. ú. je **schodkový** vo výške **26 219,27€**.

Obec vytvára rezervný fond ak je hospodársky výsledok prebytkový, a to vo výške určenej zastupiteľstvom, najmenej však 10 % z prebytku rozpočtu zisteného podľa § 16 ods. 6. . Tohto roku obec rezervný fond nevytvára, lebo hospodárenie roka 2019 je schodkový.

Výsledok celkového hospodárenia z bežného, kapitálového rozpočtu a finančných operácií je vo výške 4 548,85€.

Rozdiel finančných operácií je vo výške 30 768,12€.

Tabuľka č.1: Prehľad o plnení príjmov a čerpaní výdavkov na upravený rozpočet roku 2019 v EUR v členení: Bežný rozpočet, kapitálový rozpočet, finančné operácie

Bežný rozpočet:	Schválený rozpočet v EUR	Upravený rozpočet v EUR	Plnenie rozpočtu k 31.12.2019	
			v EUR	v %
Bežné príjmy	378 224,00	446 350,29	446 350,29	100,00
Bežné výdavky	317 578,00	396 573,93	396 573,93	100,00
Hospodárenie: prebytok/schodok	x	x	49 776,36	x
Kapitálový rozpočet:	Schválený rozpočet v EUR	Upravený rozpočet v EUR	Plnenie rozpočtu k 31.12.2019	
			v EUR	v %
Kapitálové príjmy	0,00	1 544,93	1 544,93	100,00
Kapitálové výdavky	30 000,00	77 540,56	77 540,56	100,00
Hospodárenie: prebytok/schodok	x	x	-75 995,63	x
Finančné operácie:	Schválený rozpočet v EUR	Upravený rozpočet v EUR	Plnenie rozpočtu k 31.12.2019	
			v EUR	v %
Príjmové finančné operácie	0,00	61 555,51	61 555,51	100,00
Výdavkové finančné operácie	30 646,00	30 787,39	30 787,39	100,00
Rozdiel	x	x	30 768,12	x
Bežný a kapitálový rozpočet spolu:	Schválený rozpočet v EUR	Upravený rozpočet v EUR	Plnenie rozpočtu k 31.12.2019	
			v EUR	v %
Bežné a kapitálové príjmy	378 224,00	447 895,22	447 895,22	100,00
Bežné a kapitálové výdavky	347 578,00	474 114,49	474 114,49	100,00
Hospodárenie: prebytok/schodok	x	x	-26 219,27	x
Rozpočet celkovo (bežný, kapitálový a finančné operácie):	Schválený rozpočet v EUR	Upravený rozpočet v EUR	Plnenie rozpočtu k 31.12.2019	
			v EUR	v %
Príjmy celkom	378 224,00	509 450,73	509 450,73	100,00
Výdavky celkom	378 224,00	504 901,88	504 901,88	100,00
Hospodárenie: prebytok/schodok	x	x	4 548,85	x
Vylúčenie z prebytku	x	x	0,00	x
Upravené hospodárenie obce	x	x	4 548,85	x



2) Bilancia príjmov a výdavkov

Príjmová časť – plnenie za rok 2019

Rozpočet na rok 2019 bol vypracovaný ako vyrovnaný rozpočet, pri dosiahnutí celkových príjmov vo výške 378 224,00€, po štyroch úpravách bola príjmová časť naplánovaná po schválení vo výške **509 450,73€**.

Príjmová časť bežného rozpočtu bola prvotne schválená vo výške 378 224,-€ a zmenená po schválení vo výške 446 350,29€, ku koncu roka bola plnená na 100% vo výške **446 350,29€**, túto skutočnosť možno hodnotiť pozitívne. Najväčšiu položku príjmu tvoria výnosy z daní a to podielové dane vo výške 299 379,12€. Daňové výnosy z nehnuteľností vo výške 70 864,34€ (najvyšší príjem bol z dane z pozemkov a to vo výške 55 063,11€). Príjmy z bežných činností by boli vyššie keby daňový poplatníci plnili svoju povinnosť. Pohľadávky napríklad na dani z nehnuteľností sú vo výške 2 883,73€ a na poplatkoch za komunálny odpad vo výške 6 282,38€. Na vymáhaní pohľadávok samospráva pracuje a preto na rok 2020 zaviedla aj zmenu pri odvoze komunálneho odpadu (odváža sa odpad len platcom týchto poplatkov). Ďalšiu významnú príjmovú položku samosprávy tvoria nedaňové príjmy a to vo výške 37 883,94€ (z toho najvyššiu položku tvorí príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov vo výške 35 740,78€).

Bežné granty a transfery boli prijaté vo výške 16 418,63€ a boli použité v súlade s ich účelom.

Príjmová časť kapitálového rozpočtu bola naplnená na 100% vo výške **1 544,93€** a to príjem z dotácie zo zahraničia (Maďarská republika) od Bethlen Gábor Alapkezelő Zrt. na vyhotovenie pamätníka k 175. výročiu bitky pri Kamennom Moste.

Finančné operácie vykázali príjem vo výške **61 555,51€** (100%), a to zo zapojenia príjmov z minulých období pod dokončení projektu Nadstavba a stavebné úpravy požiarnej zbrojnice vo výške 9 075,62€ (dotácia MV SR prijatá v roku 2018 v sume 30 000,-€ a úplne čerpaná v roku 2019), príjem z dotácie MV SR na projekt: Rekonštrukcia požiarnej zbrojnice vo výške 30 000,-€ (prijatá a čerpaná v roku 2019), zapojenie príjmov z rezervného fondu vo výške 22 339,89€ a to na kúpu osobného automobilu Dacia Duster (14 120,-€) a vlastné náklady pri projekte Nadstavba a rekonštrukcia požiarnej zbrojnice (8 219,89€) a prijaté zábezpeky od nájomcov bytového domu (140,-€).

Výdavková časť – čerpanie za rok 2019

Rozpočet na rok 2019 bol vypracovaný ako vyrovnaný rozpočet, pri dosiahnutí celkových výdavkov vo výške 378 224,00€, po štyroch úpravách bola výdavková časť po schválení naplánovaná vo výške **504 901,88€** a rozpočet zmenený na prebytkový.

Výdavky bežného rozpočtu boli prvotne schválené vo výške 317 577,98€ a schválenou zmenou rozpočtu upravené na 396 573,93€, skutočne výdavky bežného rozpočtu boli vo výške **396 573,93€** (100%), túto skutočnosť možno hodnotiť pozitívne. Najväčšiu časť bežných výdavkov po výdavkoch na mzdy vrátane poistného a príspevkov so mzdou súvisiacich (vo výške 212 963,35€) tvoria výdavky na správu – prevádzku obce (vo výške 168 565,11€). Bežné transfery vo výške 10 112,68€ a splátka úrokov vrátane ostatných platieb súvisiacimi s úvermi (pôžičkami, návratnými finančnými výpomocami) vo výške 4 932,79€ tvoria nižšie výdavky bežného rozpočtu.

Výdavková časť kapitálového rozpočtu bola čerpaná na 100,00% vo výške **77 540,56€** a to na dokončenie projektov: Nadstavba a stavebné úpravy požiarnej zbrojnice a Rekonštrukcia požiarnej zbrojnice vo výške 51 003,96€ vrátane spolufinancovania projektu; na kúpu osobného automobilu Dacia Duster vo výške 14 120,-€; na vyhotovenie pamätnej tabule vo výške 2600,-€ na kamerový systém 1 770,60€ a na vyhotovenie projektovej dokumentácie 8 046,-€.

Finančné operácie vykázali výdavky vo výške **30 787,39€** a to hlavne na splatenie istiny z prijatých úverov vo výške 30 645,39€, zábezpeka na neodhlásenú stravu v ŠJ vo výške 140,-€ a na výdavky IOMO 2,-€.

Poznámka: Prílohu Návrhu záverečného účtu tvoria aj Finančné výkazy a Výkaz ziskov a strát, ktoré dávajú podrobnejší prehľad o výnosoch, nákladoch a výsledku hospodárenia za dané a bezprostredne predchádzajúce obdobie.



3) Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019

Aktíva a pasíva k 31.12.2019 sú uvedené v prehľadných tabuľkách Návrhu záverečného účtu obce a údaje v nich sú v súlade s Individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2019.

Tabuľka č.2: Bilancia aktív a pasív

AKTÍVA	stav k 31.12.2018 v €	stav k 31.12.2019 v €
Neobežný majetok	2 414 329,08	2 443 021,20
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	2 225 245,65	2 253 937,77
Dlhodobý finančný majetok	189 083,43	189 083,43
Obežný majetok	172 344,73	117 545,85
Zásoby	207,00	69,00
Zúčtovanie medzi subjektmi VS	0,00	0,00
Pohľadávky	10 660,46	11 490,28
Finančný majetok	161 477,27	105 986,57
Poskytnuté návratné fin. výpomoci kr.dobé	0,00	0,00
Časové rozlíšenie - náklady budúcich období	1 244,48	903,08
AKTÍVA SPOLU	2 587 918,29	2 561 470,13
PASÍVA	stav k 31.12.2018 v €	stav k 31.12.2019 v €
Vlastné imanie	1 583 274,00	1 593 683,20
Závazky	573 402,21	511 200,71
Rezervy	960,00	1 200,00
Zúčtovanie medzi subjektmi VS	39 075,62	0,00
Krátkodobé záväzky	15 548,77	21 771,27
Dlhodobé záväzky - soc. Fond	506 621,10	485 372,72
Bankové úvery a výpomoci	11 196,72	2 856,72
Časové rozlíšenie - výnosy budúcich období	431 242,08	456 586,22
PASÍVA SPOLU	2 587 918,29	2 561 470,13

Oproti minulému roku sa znížila suma aktív a pasív o 26 448,16€. Síce výška dlhodobého majetku narástla o 28 692,11€ ale sa znížil finančný majetok o 55 490,70€.

4) Tvorba a použitie prostriedkov rezervného fondu, sociálneho fondu a fondu opráv

Rezervný fond sa tvorí z prebytku hospodárenia obce za príslušný rozpočtový rok vo výške najmenej 10% z prebytku rozpočtu zisteného podľa § 16 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. ú.. S prihliadnutím na skutočnosť že výsledok hospodárenia zistený podľa §2 písm. b) a c) §10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č.583/2004 Z.z. a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. ú. je *schodkový* obec netvorí rezervný fond. Stav k 31.12.2019 vo výške **18 546,21€** (prenos z r. 2018 28 657,57€ + prírastok za rok 2019 pri tvorbe 12 228,53€ - úbytok za rok 2019 22 339,89€). Vo Finančnom výkaze subjektu verejnej správy k 31.12.2019, časť FIN 6-04 *) Finančný výkaz o bankových účtoch a záväzkoch obcí, vyšších územných celkoch a nimi zriadených rozpočtových organizácii, č. r.. 2 a 3 má byť uvedená hodnota 18 546,21€ (výška rezervného fondu).

Sociálny fond je tvorený zostatkom z predchádzajúceho obdobia vo výške 1 104,60€ a prídelenom vo výške 1,25% z objemu hrubých miezd za rok 2019 v celkovej výške 2 316,20€. V roku 2019 boli prostriedky čerpané v sume 2 441,23€ (na príspevky na stravovanie), potom k 31.12.2019 je zostatok na účte sociálneho fondu **979,57€**.



Fond prevádzky, údržby a opráv tvorený zostatkom z predchádzajúceho obdobia vo výške 9 748,47€ (po odrátaní BÚ poplatku 5,90€) a tvorbou roka 2019 vo výške 4 380,86€ a s prihladením na čerpanie fondu toho roku vo výške 1 137,20€ stav fondu opráv ku dňu 31.12.2019 bol vo výške **12 992,13€**.

5) Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019

V obci došlo k zníženiu stavu úverového zaťaženia, nedošlo k nárastu dlhodobých záväzkov v danom roku. Je to dôležité pre posúdenia podmienky stanovenej pre samosprávu § 17 ods. 6, 7, 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Podľa nej:

„(6) Obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak
a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.“

Tabuľka č.3: Bankové úvery a ŠFRB

Názov položky	Zostatok istiny k 31.12.2018 v EUR	Zostatok istiny k 31.12.2019 v EUR	Rozdiel
Bankové úvery /7BJ//Prima Banka/	11 196,72	2 856,72	-8 340,00
Bankové úvery spolu	11 196,72	2 856,72	-8 340,00
ŠFRB /2x6BJ/	268 099,78	254 045,28	-14 054,50
ŠFRB /7BJ/	209 707,74	201 456,85	-8 250,89
ŠFRB spolu	477 807,52	455 502,13	-22 305,39
Spolu	489 004,24	458 358,85	-30 645,39

Tabuľka č.4: Ďalšie záväzky k 31.12.2019

Ďalšie záväzky obce voči:	Stav k 31.12.2019
Dodávateľom	3 356,56 €
Zamestnancom	9 311,81 €
Poistovniam	5 984,81 €
Finančnej správe - priame dane	1 105,60 €
Zábezpeky bytového domu 2x6BJ	9 600,00 €
Zábezpeky bytového domu 7BJ	5 030,00 €
Fond prevádzky, údržby a opráv	12 992,13 €
Sociálny fond	979,57 €
Ostatné záväzky	4 481,38 €
Spolu	52 841,86 €

Všetky krátkodobé záväzky boli uhradené v roku 2020 v splatnosti.

Celková suma dlhu obce sa podľa zákona č. 583/2004 Z.z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov.

POZNÁMKA: Do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa **nezapočítavajú**: Záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov (podľa § 5 odst. 1 písm. e/ zákona č. 607/2003 Z.z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v z.n.p.) vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. V tabuľke č.4 je uvedený prepočet dodržania podmienok prijatia úveru podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z v maximálnych hodnotách. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia (suma ročných splátok obce predstavuje úroky z úverov + istina).

**Tabuľka č.5: Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019; limit úverového zaťaženia a ročných splátok vrátane úhrady výnosov vyjadrené v €**

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019	Zákon č.583/2004 Z.z. podľa §17 ods. 6 písm. a)	Zákon č.583/2004 Z.z. podľa §17 ods. 6 písm. b)
	60%	25%
409 240,28 €	245 544,17 €	102 310,07 €

Pre účely posudzovania dodržania zákonných podmienok na prijatie úveru, môže byť obec úverovo zaťažená v celkovom objeme do výšky 245 544,17€.

Pre ľahšie porovnanie je v tabuľke č.6 znázornené percentuálne vyjadrenie limitu úverového zaťaženia a ročných splátok.

Tabuľka č.6: Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019; limit úverového zaťaženia a ročných splátok vrátane úhrady výnosov vyjadrené v %

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019	Zostatok istiny k 31.12.2019	Ročná splátka úveru r.2019
409 240,28 €	2 856,72 €	30 645,39 €
	0,70%	7,49%
Posudzovanie zákonných podmienok	Zákon č.583/2004 Z.z. podľa §17 ods. 6 písm. a)	Zákon č.583/2004 Z.z. podľa §17 ods. 6 písm. b)

Z uvedeného vyplýva, že obec spĺňa podmienku stanovenú citovaným zákonom pre používanie návratných zdrojov financovania, čo umožňuje obci získať v prípade potreby ďalšie cudzie zdroje financovania.

6) Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v pôsobnosti obce

Obec nemá vytvorenú príspevkovú organizáciu.

7) Prehľad o poskytnutých dotáciách- ostatným právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom

V roku 2019 obec poskytla z rozpočtu obce dotácie v zmysle §7 najmä ods. 4 a 6 zákona č. 583/2004 Z. z., v celkovej výške 4 500,00€, dotácie na základe návrhu záverečného účtu boli zúčtované do 31.12.2019. Hlavnou kontrolórkou bolo kontrolované vyúčtovanie dotácie poskytnuté pre FC Kamenný Most OZ, kde neboli zistené nedostatky. Vyúčtovanie a čerpanie dotácie poskytnutého pre M.A.G. občianske združenie, nebolo do vyhotovenia Stanoviska k záverečnému účtu kontrolované hlavnou kontrolórkou.

V tabuľke č.7 sú uvedené poskytnuté dotácie právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom tj. žiadateľom dotácie. Suma poskytnutej a čerpanej dotácie bola v každom prípade rovná a preto uvádzam iba jednu sumu ako výšku dotácie.

Tabuľka č.7: Poskytnuté dotácie k 31.12.2019

Názov žiadateľa dotácie	Výška dotácie k 31.12.2019 v EUR
M.A.G. občianske združenie	500,00
FC Kamenný Most OZ	4 000,00
SPOLU	4 500,00

**8) Prehľad o poskytovaných zárukách**

Obec neposkytla v roku 2019 žiadne záruky právnickým ani fyzickým osobám.

9) Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

10) Finančné usporiadanie vzťahov voči:

- zriadeným a založeným právnickým osobám, - štátnemu rozpočtu, - štátnym fondom,
- rozpočtom iných obcí, - rozpočtom VÚC

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č.583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má obec finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec nemá zriadenú príspevkovú a rozpočtovú organizáciu a tiež nemá založenú právnickú osobu.

Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu**Tabuľka č.8: Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu k 31.12.2019**

Poskytovateľ finančných prostriedkov	Účelové určenie grantov a transferov	Suma prijatých prostriedkov v €	Suma použitých prostriedkov v €
Ministerstvo vnútra SR	MATRIKA	2 237,92	2 237,92
Ministerstvo vnútra SR	REGOB	349,14	349,14
Ministerstvo vnútra SR	REGISTER ADRIES	32,40	32,40
Ministerstvo vnútra SR	Na náklady spojených s voľbou do samosprávy obce	1 476,67	1 476,67
OÚ Nitra, odbor školstva	MŠ	1 184,00	1 184,00
ÚPSVaR	Projekty §54 „na podporu zamestnania“	4 491,14	4 491,14
ÚPSVaR	Dotácia na stravné pre deti v HN	1 264,80	1 264,80
Dobrov. požiarna ochrana SR	Na technické vybavenie DHZO	3 000,00	3 000,00
Okresný úrad Nitra	Životné prostredie	98,90	98,90
Okresný úrad Nitra	Úsek stavebného poriadku	1 381,75	1 381,75
Okresný úrad Nové Zámky	Dopravné	45,71	45,71
ÚPSVaR	Na školské potreby pre predškol. V HN	33,20	33,20
SPOLU		15 595,63	15 595,63

Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec v roku 2006 a 2011 prijala úver na výstavbu bytového domu od ŠFRB s dobou splatnosti 30 rokov. Výška splátok úveru sú započítané do výšky nájomného nájomcov bytových domov.

**Tabuľka č.9: Finančné usporiadanie voči štátnym fondom k 31.12.2019**

Názov položky Poskytovateľ	Výška prijatého nebankového úveru v €	Výška zaplatenej istiny v €	Zostatok dlhodobého záväzku voči ŠFRB k 31.12.2019 v €
ŠFRB /2x6BJ/	267 710,00	66 253,15	201 456,85
ŠFRB /7BJ/	432 682,73	178 637,45	254 045,28

Finančné usporiadanie voči **rozpočtom iných obcí**

Tabuľka č.10: Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí k 31.12.2019

Názov položky	Suma poskytnutých prostriedkov v €	Suma použitých prostriedkov v €
Združenie obcí Nána, Kamenín, Kamenný Most	0,00	0,00
CVČ Štúrovo	1 134,76	1 134,76
Združenie miest a obcí Slovenska	180,92	180,92
Regionálne združenie miest a obcí Južný región	105,30	105,30
Regionálne združenie obcí	21,34	21,34
Spolu	1 442,32	1 442,32

Obec k 31.12.2019 mala všetky príspevky zo štátneho rozpočtu vyčerpané a zúčtované, tj. granty a transfery boli účelovo viazané a boli použité v súlade s ich účelom.

Finančné usporiadanie voči **rozpočtom VÚC**

Obci neboli poskytnuté žiadne finančné prostriedky z rozpočtu VÚC v roku 2019.

11) Hodnotenie plnenia programov obce

Na základe schváleného uznesenia č. 56/2013 zo dňa 11.12.2013 obecným zastupiteľstvom v Kamennom Moste zostavenie rozpočtu obce je bez programovej štruktúry od 01.01.2014.

Záver

Návrh záverečného účtu Obce Kamenný Most za rok 2019 bol spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami §16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z. a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa citovaného zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Účtovné výkazy k 31.12.2019 (Súvaha, Výkaz ziskov a strát, Finančný výkaz o úveroch, Finančný výkaz o stave bežných účtov a záväzkov) vyhotovil Obecný úrad.

Inventarizáciu majetku k 31.12.2019 predložil: Obecný úrad Inventarizačným zápisom ústrednej inventarizačnej komisie zo dňa 31.12.2019 (inventarizácia prebiehala od 19.12.2019 do 31.12.2019 rozdiel pri inventarizácii nebol zistený).

Ku dňu vypracovania stanoviska hlavnej kontrolórky k záverečnému účtu nebola overená účtovná závierka obce audítorom, preto zo strany hlavnej kontrolórky nebolo možné zaujať stanovisko k splneniu si povinnosti obce podľa § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, zo znenia ktorého vyplýva povinnosť obce dať si overiť účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (§ 9 ods. 4).



Na základe vlastného zhodnotenia môžem konštatovať, že záverečný účet je spracovaný v súlade s príslušnými právnymi normami a objektívne vyjadruje rozpočtové hospodárenie, ako aj stav majetku a záväzkov obce Kamenný Most a preto odporúčam návrh záverečného účtu schváliť ako je predložený s výrokom:

„Schvaľuje celoročné hospodárenie obce Kamenný Most za rok 2019 bez výhrad“.

Kamenný Most, 16.06.2020

Mgr. Lívia Vörös
hlavná kontrolórka obce

NÁVRH UZNESENIA

Obecné zastupiteľstvo obce Kamenný Most

a/ Celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad.

Uznesenie č.

b/ Celoročné hospodárenie sa schvaľuje s výhradami.

Uznesenie č.