

OBEC MARCELOVÁ **MARCELHÁZA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA**

Pre zasadnutie OZ
dňa: 25.apríla.2019
bodu rokovania:

Názov správy – A beterjesztés címe:

**Odborné stanovisko hlavného kontrolóra obce
MARCELOVÁ k záverečnému účtu za rok 2018**

**A főellenőr szakvéleménye a 2018-as év
zárszámadáshoz**

Predkladá - beterjesztő:

Mgr. Miklós Csintalan
hlavný kontrolór - főellenőr

Spracoval - kidolgozta:

Mgr. Miklós Csintalan
hlavný kontrolór - főellenőr

Materiál obsahuje - tartalom:

1. Dôvodová správa
2. Odborné stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu obce Marcelová za rok 2018.

DÔVODOVÁ SPRÁVA

PREDKLATEĽ MATERIÁLU:

Hlavný kontrolór obce Marcelová

NÁZOV MATERIÁLU:

Odborné stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu obce Marcelová za rok 2018.

ZDÔVODNENIE:

Vypracovanie odborného stanoviska k záverečnému účtu obce pred jeho schválením v obecnom zastupiteľstve vyplýva z ustanovenia § 18f ods. 1 písm. c) zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Odborné stanovisko

hlavného kontrolóra k záverečnému účtu obce Marcelová za rok 2018

Odborné stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu obce Marcelová za rok 2018 bolo spracované na základe predloženého návrhu záverečného účtu.

1. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA

Pri spracovaní odborného stanoviska som vychádzal z posúdenia predloženého návrhu záverečného účtu a doložených podkladov z troch hľadísk:

- 1.1 Náležitosti predloženého návrhu záverečného účtu
- 1.2 Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu
- 1.3 Hospodárenie a vecné plnenie rozpočtu

Stanovisko sa opiera o kontrolné poznatky za rozpočtový rok 2018, údaje a informácie poskytnuté obecným úradom, jednotlivými rozpočtovými organizáciami v zriaďovateľskej pôsobnosti obce Marcelová.

2. NÁLEŽITOSTI PREDLOŽENÉHO NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

2.1 Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu bol spracovaný v súlade so zákonmi:

- č. 523/2004 Z.z. zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p.
- č. 583/2004 Z.z. zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p

2.2 Návrh záverečného účtu zohľadňuje:

- Zákon o štátnom rozpočte Slovenskej republiky na rok 2018,
- Rozpis finančných prostriedkov (podiel dane z príjmov FO) pre jednotlivé obce a mestá na rok 2018,
- Zákon č. 582/2004 Z.z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálny odpad a drobné stavebné odpady v z.n.p.,
- Zákon č. 597/2003 Z.z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení v z.n.p.,
- Zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve,
- VZN o miestnych daniach a poplatkoch v znení neskorších predpisov platný v roku 2018.

2.3 Dodržanie informačnej povinnosti zo strany Obce Marcelová

- Návrh záverečného účtu Obce Marcelová za rok 2018 bol zverejnený v obci obvyklým spôsobom na úradnej tabuli obce dňa 01.04.2019 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 z.n.p.
- Je objednaný audit ročnej účtovnej závierky v zmysle § 9 ods. 6 2 zákona č. 369/90 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov ako aj v zmysle § 19 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, bude overená audítorom.

3. METODICKÁ SPRÁVNOSŤ PREDLOŽENÉHO NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

- 3.1 Rozpočtové hospodárenie a účtovníctvo obce Marcelová sa v roku 2018 riadilo všeobecne platnými právnymi predpismi uvedenými v predchádzajúcich bodoch tohto stanoviska.
- 3.2 Obec Marcelová za hodnotené obdobie účtovalo v sústave podvojného účtovníctva v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a opatrením MF SR č. 16786/2007-31 z 08.08.2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania (akruálne účtovníctvo) a rámcová účtovná osnova pre rozpočtové organizácie, štátne fondy, obce, vyššie územné celky, príspevkové organizácie a niektoré iné právnické osoby, ktorých hlavným predmetom činnosti nie je podnikanie.
- 3.3 Postup pri zostavovaní účtovnej závierky a ročných účtovných výkazov bol usmerňovaný jednotne pre všetky účtovné jednotky formou opatrenia MF SR z 5. decembra 2007 č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, statné fondy, obce a vyššie územné celky účinne od 01.01.2008.
- 3.4 Obsahové a formálne náležitosti záverečného účtu upravuje § 16 ods. 5 zákona NR SR č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov a § 29 zákona 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Náležitosti účtovnej závierky upravuje § 17 zák. 431/2002 Z.z. o účtovníctve.
- 3.5 Predložený záverečný účet je spracovaný štruktúrovane, precízne a prehľadne. Z metodického, obsahového, ako aj formálneho hľadiska je preložený záverečný účet zostavený správne.

4. HOSPODÁRENIE A PLNENIE ROZPOČTU

4.1 Súhrnná charakteristika záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu vychádza z ekonomickej analýzy dosiahnutých príjmov a čerpania výdavkov rozpočtu obce Marcelová za obdobie roku 2018.

Rozpočet obce Marcelová bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 07.12.2017 uznesením č.263/2017 vo výške 3 189 412 EUR ako vyrovnaný. Rozpočet bol upravený dvomi rozpočtovými uzneseniami na konečnú výšku 2 957 784 EUR ako vyrovnaný.

- 4.2 Podľa opatrenia MF SR č. 16786/2007-31 z 02.08.2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcová účtovná osnova pre rozpočtové organizácie, štátne fondy, obce, vyššie územné celky, príspevkové organizácie a niektoré iné právnické osoby, ktorých hlavným predmetom činnosti nie je podnikanie je od roku 2009 povinnosťou obcí zaviesť akruálny princíp, t.j. časového rozlišovanie nákladov a výnosov, povinnosť tvorby rezerv a povinnosť tvorby opravných položiek.
- 4.3 Podľa § 29 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve účtovné jednotky overujú inventarizáciou, či stav majetku a záväzkov v účtovníctve zodpovedá skutočnosti k dátumu zostavenia účtovnej závierky v termíne stanovenom v zákone. V zmysle zásady preukaznosti bola vykonaná inventarizácia majetku a záväzkov k 31.12.2018 na základe príkazu starostu Obce Marcelová.
- 4.4 **Bilančné vzťahy** tvoriace obsahovú náplň Súvahy pre rok 2018 vyjadrujú vývoj majetkovej podstaty a obežných prostriedkov v úrovni aktivít, ako aj zdroje krytia a ich vývoj na strane pasív sú vo výške **15 633 417,71 EUR**. (2017: 15 854 672,63 EUR, 2016: 15 667 894,05 EUR, 2015: 15 379 507,84 EUR; 2014: 13 401 136,08

EUR; 2013: 8 841 553,41 EUR; 2012: 8 869 397,90 v roku 2011 to bolo 8 556 566 EUR a v roku 2010: 8 337 717 EUR).

4.5 Výkaz ziskov strát k 31.12. 2018

Účtovná trieda 5	Náklady	1 871 188,68 EUR
Účtovná trieda 6	Výnosy	1 916 485,73 EUR

Akruálny výsledok hospodárenia 45 297,05 EUR

Obrovskú časť nákladov tvoria odpisy vo výške 408 921,25 eur ktoré majú vplyv na výsledok hospodárenia..

4.6 Bilancie príjmov a výdavkov rozpočtu podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy k 31.12. 2018

BILANCIA ROZPOČTU za rok 2018			
Príjmy:	Upravený rozpočet	Plnenie	Percento
Bežné príjmy	2 508 689,00 EUR	2 555 664,31 EUR	101,87%
Kapitálové príjmy	199 104,00 EUR	200 185,84 EUR	100,54%
Finančné príjmy	249 991,00 EUR	249 294,91 EUR	99,72%
Príjmy rozpočtu bez FO	2 707 793,00 EUR	2 755 850,15 EUR	101,77%
Rozpočtové výdavky:	Upravený rozpočet	Plnenie	Percento
Bežné výdavky	2 304 469,00 EUR	2 297 549,77 EUR	99,70%
Kapitálové výdavky	518 179,00 EUR	459 078,82 EUR	88,59%
Finančné výdavky	135 136,00 EUR	180 299,03 EUR	133,42%
Výdavky rozpočtu bez FO:	2 822 648,00 EUR	2 553 995,44 EUR	90,64%
Výsledok rozpočtového hospodárenia bez FO:		-778,44 EUR	
Výsledok rozpočtového hospodárenia s FO:		68 217,44 EUR	

Výsledok rozpočtového hospodárenie spolu s finančnými operáciami:

Príjmy	2 755 850,15 EUR
Výdavky	2 553 995,44 EUR

Výsledok rozpočtového hospodárenia -778,44 EUR

Finančné operácie nie sú ani príjmami ani výdavkami rozpočtu.

Príjmy	3 005 145,06 EUR
Výdavky	2 936 927,62 EUR

Rozdiel 68 217,44 EUR

Nevyčerpané prostriedky 35 799,30 EUR

Výsledok rozpočtového hospodárenia -36.577,74 EUR

Schodok rozpočtového hospodárenia bol vykrytý finančnými operáciami.

- 4.7 Je potrebné veľmi kladne hodnotiť vynikajúce hospodárske výsledky a rozpočtové hospodárenie obce Marcelová. Je to výsledkom premyslenej, rozvážnej a predvídateľnej hospodárskej politiky vedenia obce a taktiež podpore a zodpovednému prístupu obecného zastupiteľstva.

Vedenie obce veľmi aktívne vyhľadáva a využíva možnosti získania cudzích zdrojov z rôznych fondov kraja, vlády SR a EU. V tejto oblasti obec Marcelová patrí medzi najúspešnejšie obce na Slovensku.

Majetok obce sa za posledných 8 rokov takmer zdvojnásobil.

Pozitívne je možno hodnotiť plnenie jednotlivých programov programového rozpočtu a vysoký prebytok bežného rozpočtu.

4.8 Je potrebné prijať opatrenia v nasledovných oblastiach:

- na účinné vymáhanie pohľadávok. Pohľadávky po lehote splatnosti dosiahli výšku 166.415,81 eur,
- k tvorbe opravných položiek k pohľadávkam, pri ktorých je možné opodstatnene predpokladať, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, a k spornej pohľadávke voči dlžníkovi, s ktorým sa vedie spor o uznanie,
- k účtovné riešenie CT pre Nemocnicu Komárno, nakoľko samotné zariadenie je už nefunkčné a vyradené,
- riešeniu nefunkčnej akciovej spoločnosti .A.S.A. a.s. Marcelová, v ktorej má obec majetkovú účasť.

5. Úverová záťaž obce

Pre používanie ako aj prijatie návratných zdrojov financovania musí obec dodržiavať pravidlá stanovené v § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách.

Pri prijatí návratných zdrojov financovania musí obec spĺňať nasledujúce kritériá:

- a. celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku nesmie prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nesmie byť vyššia ako 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania obcou podľa §17 ods. 6 zákona je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Obec je zároveň povinná sledovať aj vývoj záväzkov po lehote splatnosti, a pri presiahnutí viac ako 15 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a neuhradení niektorého uznaného záväzku viac ako 60 dní odo dňa jeho splatnosti je povinné zaviesť ozdravný režim v zmysle § 18 zákona o rozpočtových pravidlách.

Obec Marcelová k 31.12.2017 dosiahlo tieto úrovně hodnotených relevantných ukazovateľov:

Východiskové hodnoty	Bežné obdobie v EUR
Celková suma dlhu obce(§17/7)	1 583 235,24
- nezahrňované položky (§17/8)	
- úvery bývalých štátnych fondov	0
- úvery zo ŠFRB	1 284 736,25
- NZF na predfinancovanie programov SR	0
- NZF na predfinancovanie programov EÚ	0
Dlh obce po odpočítaní nezahrňovaných položiek v zmysle § 17/8)	183 005,61
Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka	2 371 788,23
Ročná splátka NZF	144 361,86
Ročná splátka NZF po započítaní jednorazových splátok (§17/8)	144 361,86
Záväzky po lehote splatnosti	26 353,26

Ukazovateľ	2018	Maximum
Možnosť prijať nenávratných zdrojov financovania		
dlh obce/bežné príjmy predchádzajúceho roka (§ 17/6a zák.)	7,72 %	60,00%
ročná splátka dlhu/bežné príjmy predchádzajúceho roka (§ 17/6b zák.)	11,43 %	25,00%
Ozdravný režim (§19/1 zák. 583/2004)		
záväzky po lehote splatnosti/bežné príjmy predchádzajúceho roka	1,11 %	15,00%
Nutnosť zavedenia ozdravného režimu	Nie	X

Celková možnosť prijatia úveru k 01.01.2018 je **1 423 072 eur** bez porušenia platných právnych predpisov (bežné príjmy v roku 2018 boli vo výške 2 371 788,23 eur).

6. STAV, TVORBA A POUŽITIE FONDŮV

Zdroje tvorby peňažných fondov

Podľa § 16 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy „zdrojom rezervného fondu, prípadne ďalších peňažných fondov je prebytok rozpočtu obce zistený podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) po vylúčení nevyčerpaných účelových dotácií“.

Zdrojmi peňažných fondov podľa § 15 ods. 1 citovaného zákona môžu byť aj zostatky peňažných fondov z predchádzajúcich rozpočtových rokov a zostatky príjmových finančných operácií.

V zmysle § 10 ods. 7 ak je bežný rozpočet prebytkový, tento prebytok sa môže použiť na úhradu návratných zdrojov financovania.

Nakoľko výsledok rozpočtového hospodárenia bol schodkový, rezervný fond nebude v roku 2019 tvorený.

Zostatok rezervného fondu obce k 01.01.2018:	317 916,55 eur
Tvorba rezervného fondu v roku 2018:	0 eur
Čerpania rezervného fondu k 31.12.2018:	0 eur
Celkový stav RF k 01.01.2019:	317 916,55 eur

Zostatok rezervného fondu obce Marcelová je vo výške 317 916,55 eur a tvorí dostatočnú rezervu zdrojov na krytie výdavkov nasledujúcich rozpočtových období.

Zostatok SF k 01.01.2018:	2 449,38 eur
Tvorba SF v roku 2018:	4 674,98 eur
Úbytok SF k 31.12.2018:	6 117,59 eur
Stav SF k 01.01.2019:	1 006,77 eur

Tvorba a použitie fondov je v súlade s platnou legislatívou.

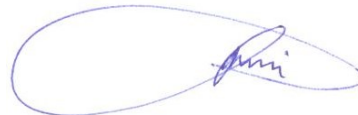
Z á v e r:

1. Na základe predložených výkazov hospodárenie obce Marcelová za rok 2018 je možné konštatovať, že finančná a ekonomická stabilita hospodárenia obce je zachovaná.
2. Záverečný účet obce Marcelová za rok 2018 bol zverejnený na úradných tabuliach obce, tým boli splnené ustanovenia § 9 ods. 2 zákona č. 369/91 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.
3. Po hodnotení časového a vecného plnenia rozpočtu obce Marcelová za rok 2018, ako aj kvantitatívneho plnenia jednotlivých položiek príjmov a výdavkov

o d p o r ú č a m

poslancom obecného zastupiteľstva celoročné hospodárenie Obce Marcelová za rok 2018 schváliť bez výhrad.

V Marcelovej dňa 09.04.2019



Mgr. Miklós Csintalan
hlavný kontrolór obce