

OBEC KAMENIČNÁ
hlavná kontrolórka obce

Na zasadnutie OZ konaného dňa 16.12.2024

Názov správy:

Správa o plnení rozpočtu Obce Kameničná za 3. štvrťrok 2024

Predkladá:
JUDr. Ing. Gabriela Gönczölová
Hlavná kontrolórka

Materiál obsahuje:

Správu o plnení rozpočtu Obce Kameničná za 3. štvrťrok 2024.

Dôvodová správa:

Kontrola bola vykonaná a správa bola vyhotovená v zmysle ustanovenia § 18f ods.1 písm. d) zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení a v súlade s plánom kontrolnej činnosti na 2. polrok 2024. V zmysle tohto ustanovenia hlavný kontrolór predkladá správu o výsledkoch kontroly priamo obecnému zastupiteľstvu na jeho najbližšom zasadnutí.

Návrh na uznesenie:

Obecné zastupiteľstvo Kameničná

Berie na vedomie

1. Správu o plnení rozpočtu Obce Kameničná za 3. štvrťrok 2024.

OBEC KAMENIČNÁ – Hlavná kontrolórka

Správa o plnení rozpočtu obce Kameničná za 3. štvrt'rok 2024

Na základe plánu kontrolnej činnosti na 2. polrok 2024 vykonala hlavná kontrolórka kontrolu plnenia rozpočtu obce za 3. štvrt'rok 2024

Kontrolované obdobie: od 01.01.2024 do 30.09.2024

Termín vykonania kontroly: december 2024.

Kontrolovaný subjekt: Obec Kameničná

Účel kontroly: overiť súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi pri hospodárení s verejnými prostriedkami a plnenie povinností pri hospodárení a nakladaní s majetkom a majetkovými právami obce.

Predmet kontroly: čiastková analýza rozpočtového hospodárenia, dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov pri hospodárení s verejnými prostriedkami, vrátane prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu a Európskeho spoločenstva.

Cieľ kontroly: skontrolovať a preveriť vývoj stavu plnenia rozpočtu Obce Kameničná za 3. štvrt'rok 2024.

Použitá legislatíva ku kontrole:

- Zákon č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení.
- Zákon č.357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Zákon č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Zákon č.431/2002 Z. z. o účtovníctve.
- Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. augusta 2007 č. MF/16786/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky.
- Zákon č.563/2009 Z. z. zákon o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Zákon č.138/1991 Zb. o majetku obcí.
- Zákon č. 564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- Zákon č.85/2024 Z. z., ktorým sa dopĺňa zákon č.564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a dopĺňa zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Ku kontrole boli predložené:

Finančné výkazy obce z RISSAM k 30.09.2024:

FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách

FIN 2-04 Finančný výkaz o vybraných údajoch aktív a pasív

FIN 3-04 Finančný výkaz o finančných aktívach podľa sektorov

FIN 4-04 Finančný výkaz o finančných pasívach podľa sektorov

FIN 5-04 Finančný výkaz o dlhových nástrojoch a vybraných záväzkoch
FIN 6-04 Finančný výkaz o bankových účtoch, záväzkoch a splátkach obcí, vyšších
územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií
Stavy peňažných prostriedkov k 30.09.2024

Rozpočet Obce Kameničná na rok 2024 bol schválený Obecným zastupiteľstvom
dňa 30.12.2023 uznesením č.119/2023.

Členenie schváleného rozpočtu na rok 2024:

Bežné príjmy:	1 101 485,00 EUR
Kapitálové príjmy:	68 421,00 EUR
<u>Príjmové finančné operácie:</u>	<u>0,00 EUR</u>
Celkové príjmy:	1 169 906,00 EUR
Bežné výdavky:	1 040 477,00
Kapitálové výdavky:	68 429,00
<u>Výdavkové finančné operácie:</u>	<u>61 000,00</u>
Celkové výdavky:	1 169 906,00 EUR

V priebehu 2. štvrťroka 2024

Celkový upravený rozpočet obce bol k 30.06.2024 vo výške **1 244 824,05 eur**.

Plnenie príjmovej časti vo výške **624 001,86 eur** je 50,13 % plnenie upraveného rozpočtu.

Plnenie výdavkovej časti vo výške **537 626,79 eur** je 43,19 % plnenie upraveného rozpočtu obce.

V priebehu 3. štvrťroka 2024

Celkový upravený rozpočet obce bol k 30.09.2024 vo výške **1 269 634,50 eur**.

Plnenie príjmovej časti vo výške **909 402,87 eur** je 71,62 % plnenie upraveného rozpočtu.

Plnenie výdavkovej časti vo výške **831 872,20 eur** je 65,52 % plnenie upraveného rozpočtu obce.

1. Analýza plnenia rozpočtu obce k 30.09.2024

Tabuľka č.1 Plnenie rozpočtu obce k 30.09.2024 v EUR

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet k 30.09.2024	Skutočnosť k 30.09.2024
Bežné príjmy obec	1 088 485,00	1 146 084,27	843 283,70
Bežné príjmy ZŠ	13 000,00	13 165,00	8 131,94
Bežné výdavky obec	687 651,00	746 567,18	474 028,19
Bežné výdavky ZŠ	352 826,00	384 463,35	259 956,86
Bežný rozpočet (+ prebytok,- schodok)	+61 008	+28 218,74	+117 430,59
Kapitálové príjmy obec	68 421,00	104 596,63	52 198,63
Kapitálové príjmy ZŠ	0	0	0
Kapitálové výdavky obec	68 429,00	83 205,94	57 020,77
Kapitálové výdavky ZŠ	0	0	0
Kapitálový rozpočet (+ prebytok, - schodok)	-8	+21 390,69	-4 822,14
Rozpočet spolu (+ prebytok, - schodok)	+61 000	+49 609,43	+112 608,45
Príjmy z finančných operácií obec	0	5 788,60	5 788,60
Výdavky z finančných operácií obec	61 000,00	55 398,03	40 866,38
Rozpočet finančných operácií (+ prebytok, - schodok)	-61 000	-49 609,43	-35 077,78
Príjmy spolu	1 169 906,00	1 269 634,50	909 402,87
Výdavky spolu	1 169 906,00	1 269 634,50	831 872,20
Hospodárenie celkom vrátane fin.operácií	0	0	+77 530,67

Ako vyplýva z tabuľky č. 1 na základe bilancie rozpočtového hospodárenia za obdobie sledovaného štvrťroka 2024 - porovnania celkových príjmov a výdavkov rozpočtu obce sa zisťuje výsledok hospodárenia.

Výsledok hospodárenia obce k 30.09.2024 vykazuje **prebytok vo výške +77 530,67 eur.**

2. Plnenie rozpočtu obce k 30.09.2024 - príjmová časť

Z rozpočtových celkových príjmov vo výške **1 269 634,50 EUR** bol skutočný príjem k 30.09.2024 v sume **909 402,87 EUR**, čo predstavuje **71,62 % plnenie**.

3. Plnenie rozpočtu obce k 30.09.2024 - výdavky

Z celkových rozpočtovaných výdavkov vo výške **1 269 634,50 EUR** boli skutočné výdavky k 30.09.2024 vo výške **831 872,20 EUR**, čo predstavuje **65,52 % plnenie** výdavkovej časti rozpočtu obce.

4. Stav úverov Obce Kameničná k 30.09.2024

Tabuľka č.2 Stav úverov obce

Veriteľ	Výška prijatého úveru	Účel	Dátum splatnosti úveru	Výška nespl.istiny k 31.12.2023	Výška nespl.istiny k 30.09.2024
ŠFRB	589 645,15	18 bj	22.01.2038	316 157,66	301 182,50
ŠFRB	457 200,00	14 bj	08.06.2040	270 180,64	258 978,88
ŠFRB	362 290,00	2x5 BJ	14.12.2057	316 269,06	310 429,19
OTP/ČSOB	141 041,00	RD BA+Polyf. objekt	31.12.2024	8 841,24	0
MF SR	30 087,00	výkon samospr. pôs.	31.10.2027	0	0
spolu	1 580 263,15			911 448,60	870 590,57

Obec používa návratné zdroje financovania, stav úverov k 30.09.2024 je uvedená v tabuľke č.2. Z uvedených vyplýva, že obec spláca svoje záväzky riadne a včas.

O prijatých úveroch rozhoduje obecné zastupiteľstvo uznesením. Ďalej podľa zákona o obecnom zriadení a súčasne podľa zákona o rozpočtových pravidlách, pred prijatím úveru preveruje splnenie podmienok prijatia úveru hlavný kontrolór obce.

5. Stav finančných prostriedkov na účtoch a v pokladni obce k 30.09.2024

Tabuľka č.3 Stav finančných prostriedkov

Banka	účet	Suma v eur k 31.12.2023	Suma v EUR k 30.06.2024	Suma v EUR k 30.09.2024
VÚB a.s.	BÚ	17 519,32	57 800,05	55 604,53
VÚB a.s.	Soc.fond	2 497,05	2 497,05	2 497,05
VÚB a.s.	Zábezpeka byty	48 563,63	48 563,63	48 563,63
VÚB a.s.	Matrika	276,58	276,58	2 927,70
VÚB a.s.	Dotačný	Zrušený - 0	0	0
Prima	BÚ	9 119,44	5 679,94	5 858,63
Prima	Škol.	4 601,01	10 924,61	5 170,41
Prima	Dotačný	1,82	1,82	1,82
VÚB a.s.	Dotačný	Zrušený - 0	0	0
Prima	Fond opráv 14 b.j.	25 756,00	25 756,00	25 756,00
Prima	Fond opráv 2x5 b.j.	15 485,00	15 485,00	15 485,00
Prima	Fond opráv 18 b.j.	29 173,00	29 173,00	29 173,00
Prima	Dotačný	0	0	0
ČSOB	BÚ	28 677,54	31 953,19	36 207,44
ČSOB	Dotačný	16	191,63	191,63
pokladňa		0	2 378,66	1 443,83
	spolu	181 686,39	230 681,16	228 880,67

Suma všetkých finančných prostriedkov obce k 30.09.2024 boli vo výške **228 880,67 EUR**. Treba však pripomenúť, že nasledovné finančné prostriedky sú účelové, t.j. môžu sa použiť podľa právnych predpisov iba na určený účel:

Banka	účet	Suma v eur k 31.12.2023	Suma v EUR K 30.06.2024	Suma v EUR K 30.09.2024
VÚB a.s.	Soc.fond	2 497,05	2 497,05	2 497,05
VÚB a.s.	Zábezpeka byty	48 563,63	48 563,63	48 563,63
VÚB a.s.	Matrika	276,58	276,58	2 927,70
VÚB a.s.	Dotačný	Zrušený - 0	0	0
Prima	Škol.	4 601,01	10 924,61	5 170,41
Prima	Dotačný	1,82	1,82	1,82
VÚB a.s.	Dotačný	Zrušený - 0	0	0
Prima	Fond opráv 14 b.j.	25 756,00	25 756,00	25 756,00
Prima	Fond opráv 2x5 b.j.	15 485,00	15 485,00	15 485,00
Prima	Fond opráv 18 b.j.	29 173,00	29 173,00	29 173,00
Prima	Dotačný	0	0	0
ČSOB	Dotačný	16	191,63	191,63
	spolu	126 093,51	132 869,32	129 766,24

Z uvedených vyplýva, že obec môže disponovať finančnými prostriedkami vo výške 228 880,67 – 129 766,24 = **99 114,43 eur.**

Podľa finančného výkazu FIN 6-04 k 30.09.2024 je stav rezervného fondu obce vo výške **25 443,00 eur.**

Poznámka:

Dňa 1. mája 2024 nadobudol platnosť zákon č. 85/2024 Z. z., ktorým sa dopĺňa zákon č. 564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samospráve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa dopĺňa zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

V súlade s novelou zákona č. 564/2004 Z. z. bude mestám a obciam poukázaná zostávajúca časť výnosu dane z príjmov právnických osôb stanovená zákonom pre rok 2024 v objeme 158 mil. eur do 31. mája 2024.

Súčasne novela zákona č. 583/2004 Z. z. umožňuje mestám a obciam v roku 2024 použiť zdroje rezervného fondu na krytie výdavkov bežného rozpočtu do 31.12.2024.

6. Monitorovací režim

Od 01.08.2023 platí zákon č.294/2023 Z. z. , ktorým sa mení a dopĺňa zákon č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Ods.1: Ak celková výška záväzkov obce po lehote splatnosti presiahne 10 % skutočných bežných príjmov obce predchádzajúceho rozpočtového roka, obec oznámi túto skutočnosť ministerstvu financií do 3 dní od jej zistenia. Túto skutočnosť obec oznámi na úradnej tabuli a v obci obvyklým spôsobom. Dňom doručenia oznámenia tejto skutočnosti ministerstvu financií sa začína monitorovací režim.

Obec k 30.06.2024 eviduje záväzky po lehote splatnosti vo výške 620,-eur.

Porovnanie:

Bežné príjmy obce (vrátane RO) za rok 2023:	1 246 990,11 eur
10 % z bežných príjmov (vrátane RO) za rok 2023:	124 699,01 eur
Celková suma všetkých záväzkov po lehote splatnosti k 30.09.2024:	620,00 eur

7. Zhrnutie výsledkov kontroly

Kontrola plnenia rozpočtu poskytuje celkový prehľad o výsledkoch rozpočtového hospodárenia obce za 3. štvrťrok 2024. Obsahom komentáru je monitorovanie a hodnotenie skutočne dosiahnutých príjmov a čerpanie výdavkov.

Tabuľková časť o plnení rozpočtu obce za 3. štvrťrok 2024 vychádza z údajov účtovnej závierky a finančných výkazov zostavených ku dňu 30.09.2024.

Napriek čoraz vážnejšej situácii vo financovaní samospráv je finančná situácia obce Kameničná k 30.09.2024 stabilná, rozpočtové hospodárenie vykazuje prebytok vo výške 77 530,67 eur.

V Dedine Mládeže, dňa 14. decembra 2024

JUDr. Ing. Gabriela Gönczölová, v. r.
HKO Kameničná