

NAJvyšší KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1145/01
Zo dňa: 21.01.2015
Z-003368/2015/1070/LJB

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 15
Počet príloh: 0



PROTOKOL

o výsledku kontroly
dlhovej politiky vybraných miest a obcí SR

Obec Bátka

Banská Bystrica apríl 2015

Zhrnutie

Na základe získaných poznatkov a skúseností z výkonu kontrol subjektov územnej samosprávy bola do plánu kontrolnej činnosti Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky (ďalej aj „NKÚ SR“) na rok 2015 zaradená kontrolná akcia s názvom „Dlhová politika vybraných miest a obcí SR“.

Účelom kontroly bola kontrola spoľahlivosti účtov a správnosti účtovných operácií, týkajúcich sa dlhovej služby miest a obcí a správnosť ich vykazovania v účtovných a finančných výkazoch. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania (ďalej aj „NZF“) so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Kontrola bola zameraná na dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti účtovníctva a rozpočtových pravidiel územnej samosprávy s dôrazom na dodržanie výpočtu dlhu kontrolovaných subjektov, pričom mala poukázať na to, či skutočný dlh obcí bol totožný s deklarovaným. Bolo zistené, že skutočný celkový dlh obce bol výrazne nižší ako údaj vypočítaný na základe účtovných a finančných výkazov, predložených obcou Ministerstvu financií Slovenskej republiky prostredníctvom systému štátnej pokladnice.

Kontrolná skupina preverila finančné hospodárenie obce Bátka v kontrolovanom období rokov 2012 - 2014 s osobitným zameraním na analýzu rozpočtového hospodárenia, vykazovanie dlhu, poskytnuté NZF, správnosť ich zaúčtovania, vykazovania a hospodárnosť ich použitia. Objem skontrolovaných prostriedkov predstavoval sumu 1 452 557,68 eur. Pri predmetnej kontrole súladu a finančnej kontrole boli použité porovnávacie a analytické metódy. Zber a spracovanie informácií bolo zabezpečené základnými technikami finančnej kontroly, ku ktorým patrí štúdium dokladov a rozhovory s vedením obce.

Obec Bátka je právnickou osobou a za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Obec sa nachádza v Banskobystrickom kraji, v okrese Rimavská Sobota.

NKÚ SR kontrolou zistil, že obec nepostupovala v súlade s viacerými všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom nedostatky boli zistené v oblasti:

rozpočtového hospodárenia obce so zameraním na vývoj dlhu a jeho dopad na hospodárenie tým, že

- výsledok rozpočtového hospodárenia (bez finančných operácií) v záverečnom účte za rok 2012 nebol vyčíslený,
- záverečný účet obce za rok 2013 vypracovala hlavná kontrolórka,
- v roku 2014 došlo k prekročeniu čerpania výdavkových finančných operácií o 353 174,59 eur bez vykonania úprav rozpočtu príslušnými rozpočtovými opatreniami,
- suma ročných splátok NZF vrátane úhrady výnosov za rok 2014 prekročila 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania tým, že

- pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie NZF v roku 2014 nezapočítala hlavná kontrolórka obce sumu ročných splátok vrátane výnosov všetkých troch úverov, ale len jedného z nich.

spoľahlivosti vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania tým, že obec

- nedodržala ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie pri triedení prijatých dlhodobých bankových úverov v sume 1 004 606,02 eur,
- na účte 383 - Výdavky budúcich období časovo nerozlišovala nahromadené avšak nezaplatené úroky z úverov v celkovej sume 24,85 eur,
- k 31.12.2014 nevykonala inventarizáciu záväzkov týkajúcich sa NZF,
- nevykonávala predbežnú finančnú kontrolu pri finančných transakciách týkajúcich sa NZF v celkovej sume 1 452 557,68 eur,
- nezabezpečila overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou za rok 2012,
- nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, nečlenila splátku istiny podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobú a krátkodobú a tým v súvahe nevykázala splátku dlhodobého úveru k 31.12.2014 v sume 12 768,00 eur ako bežný bankový úver,
- vo finančnom výkaze FIN 6-04 o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2014 neodčlenila bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie v sume 512 550,66 eur,
- vo finančnom výkaze FIN 1-12 Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy k 31.12.2014 nevykázala výdavkové finančné operácie z bankových úverov v správnej sume 441 734,19 eur.

V dôsledku uvedených chýb neposkytovali finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek k 31.12.2014, týkajúcich sa NZF, správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých NZF. Zároveň neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.

Kontrolou boli zistené významné zistenia, pri ktorých išlo o nesúlad s rozpočtovými pravidlami v procese prijatia a používania NZF (suma ročných splátok NZF vrátane úhrady výnosov prekročila 25 % skutočných bežných príjmov, nesprávne preverenie dodržania podmienok na prijatie NZF zo strany hlavnej kontrolórky).

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1145/01 z 21.01.2015 vykonali:

Ing. Jaroslav Lehocký, vedúci kontrolnej skupiny

Ing. Vladimír Bahýl, člen kontrolnej skupiny

kontrolu dlhovej politiky vybraných miest a obcí Slovenskej republiky (ďalej len „SR“), ktorej účelom bola kontrola spoľahlivosti účtov a správnosti účtovných operácií, týkajúcich sa dlhovej služby miest a obcí a správnosť ich vykazovania v účtovných a finančných výkazoch, ako aj dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní NZF so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Kontrola bola vykonaná v čase od 20.02.2015 do 15.04.2015 v kontrolovanom subjekte:

Obec Bátka, Bátka 161, 980 21 Bátka, IČO 00318604

za kontrolované obdobie rokov 2012-2014 a súvisiace obdobie.

Kontrola bola vykonaná v súlade so zákonom NR SR č. 39/1993 Z. z. o NKÚ SR v znení neskorších predpisov a so štandardami,

- ISSAI 100 – Základné princípy kontroly verejného sektora,
- ISSAI 200 – Základné princípy finančnej kontroly,
- ISSAI 400 – Základné princípy kontroly súladu,

ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly v rámci medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií.

Predmetom kontroly bola analýza rozpočtového hospodárenia obce so zameraním na vývoj dlhu a jeho dopad na hospodárenie, dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní NZF, spoľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania NZF a dopad prijímania NZF.

Obec Bátka (ďalej aj „obec“ alebo „kontrolovaný subjekt“) je podľa čl. 64a Ústavy SR samostatný územný samosprávny a správny celok SR združujúci občanov, ktorí majú na jej území trvalý pobyt. Podľa čl. 65 ods. 1 Ústavy SR je obec právnickou osobou, ktorá za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Samosprávu obce vykonávajú obyvatelia obce prostredníctvom verejných zhromaždení obyvateľov obce, hlasovaním obyvateľov obce a najmä prostredníctvom volených zástupcov: obecného zastupiteľstva a starostu obce. Činnosť obce je upravená zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o obecnom zriadení“).

Obec sa nachádza v Banskobystrickom kraji v okrese Rimavská Sobota. Podľa údajov Štatistického úradu SR mala obec 900 obyvateľov k 31.12.2014.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce so zameraním na vývoj dlhu a jeho dopad na hospodárenie

1.1 Analýza výsledkov rozpočtového hospodárenia

Kontrolná skupina vykonala analýzu rozpočtového hospodárenia obce na základe výsledkov uvedených v záverečnom účte obce a finančných výkazov o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1-04, resp. FIN 1-12 za roky 2012 – 2014 a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce za roky 2012 – 2014:

Tabuľka č. 1

eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	
	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	2013/2012	2014/2013
Príjmy spolu*	1 201 038,00	1 391 670,88	2 902 068,69	1,16	2,09
V tom: bežné príjmy	1 201 038,00	1 381 707,60	1 505 311,39	1,15	1,09
kapitálové príjmy	0,00	9 963,28	392 151,28	-	39,36
príjmové finančné operácie	0,00	0,00	1 004 606,02	-	-
Výdavky spolu*	1 177 350,00	1 352 165,00	2 843 113,18	1,15	2,10
V tom: bežné výdavky	1 134 517,00	1 309 333,00	1 404 945,33	1,15	1,07
kapitálové výdavky	42 833,00	42 832,00	996 433,66	1,00	23,26
výdavkové finančné operácie	0,00	0,00	441 734,19	-	-
Výsledok rozpočtového hospodárenia vrátane finančných operácií (prebytok + / schodok-)	+23 688,00	+39 505,88	+58 955,51	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	+66 521,00	+72 374,60	+100 366,06	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-42 833,00	-32 868,72	-604 282,38	x	x
Finančné operácie (+, -)	0,00	0,00	+562 871,83	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok-)	+23 688,00	+39 505,88	-503 916,32	x	x

*vrátane RO obce

Zdroj: Záverečný účet obce za roky 2012 a 2013 a finančné výkazy o plnení rozpočtu obce FIN 1-04, resp. FIN 1-12 za roky 2012 – 2014.

Príjmy obce v kontrolovanom období mali rastúcu tendenciu, pričom najvýraznejší nárast príjmov obec zaznamenala v roku 2014, a to predovšetkým v rámci príjmových finančných operácií, z dôvodu prijatia dvoch preklenovacích úverov a jedného investičného úveru na predfinancovanie a spolufinancovanie projektu čistiarne odpadových vôd (ďalej len „ČOV“) a kanalizácia podporeného z fondov Európskej únie (ďalej len „EÚ“). Bežné príjmy obce mali každoročne rastúcu tendenciu. Kapitálové príjmy zaznamenali výrazný nárast v roku 2014, z dôvodu prijatia kapitálového transferu z fondov EÚ na ČOV a kanalizáciu v sume 383 520,68 eur.

Výdavky dosiahli najvýraznejší nárast v roku 2014, a to najmä z dôvodu nárastu kapitálových výdavkov, v rámci ktorých boli čerpané výdavky na ČOV a kanalizáciu v sume

996 433,66 eur. Výrazný nárast dosiahli tiež výdavkové finančné operácie, z dôvodu splátok istiny prijatých úverov. Bežné výdavky kopírovali nárast bežných príjmov.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia (bez finančných operácií) v roku 2014 bol schodok, z dôvodu schodku kapitálového rozpočtu. V rokoch 2012 a 2013 bol dosiahnutý prebytok rozpočtu v dôsledku vysokého prebytku bežného rozpočtu.

Obecné zastupiteľstvo obce Bátka (ďalej aj „OZ Bátka“) v kontrolovanom období prerokovaním záverečného účtu schválilo celoročné hospodárenie obce bez výhrad, a to:

- za rok 2012 uznesením č. 27 zo zasadnutia OZ Bátka dňa 27.06.2013, pričom výsledok rozpočtového hospodárenia (prebytok) nebol v záverečnom účte vyčíslený (+23 688,00 eur),
- za rok 2013 uznesením č. 10 zo zasadnutia OZ Bátka dňa 25.06.2014, pričom po vylúčení nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov bol prebytok rozpočtového hospodárenia v sume 10 497,01 eur použitý na tvorbu rezervného fondu.

Za rok 2014 nebol v priebehu výkonu kontroly OZ Bátka schválený záverečný účet obce, pričom podľa dosiahnutých výsledkov hospodárenia bol schodok rozpočtového hospodárenia vykrytý z prebytku finančných operácií.

Kontrolou vyčíslenia výsledku rozpočtového hospodárenia (bez finančných operácií) v záverečnom účte obce bolo zistené, že výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2012 nebol vyčíslený. Za rok 2013 nebol vyčíslený v príslušnej časti záverečného účtu „4. Použitie prebytku (vysporiadanie schodku) hospodárenia za rok 2013“, kde ostala neúplne vyplnená tabuľka, ale na poslednej strane záverečného účtu pod názvom „Zostatok finančných operácií navrhujeme použiť...“. Nevyčíslením výsledku hospodárenia za rok 2012 nekonala obec v súlade s § 16 ods. 6 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“), podľa ktorých prebytok rozpočtu obce je zdrojom rezervného fondu, prípadne ďalších peňažných fondov a schodok rozpočtu podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) obec vysporiada predovšetkým z rezervného fondu, z ďalších peňažných fondov alebo z NZF.

Kontrolou záverečných účtov bolo zistené, že záverečný účet obce za rok 2013 vypracovala k 30.05.2014 hlavná kontrolórka, ku ktorému následne k 30.05.2014 vypracovala stanovisko v zmysle § 18f ods. 1 písm. c) zákona o obecnom zriadení. Tým, že hlavná kontrolórka vykonala prácu nezlučiteľnú s jej postavením v obci, tzn. nad rámec svojich úloh a kompetencií, nekonala v súlade s § 18f ods. 1 zákona o obecnom zriadení, podľa ktorého hlavný kontrolór vypracúva len odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu obce.

Kontrolou údajov uvedených vo FIN 1-12 Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy k 31.12.2014 bolo zistené prekročenie čerpania výdavkových finančných operácií oproti výške výdavkových finančných operácií schválených v rozpočte obce. V rozpočte obce bola schválená výška výdavkových finančných operácií v sume 88 559,60 eur, pričom v skutočnosti boli v roku 2014 výdavkové finančné operácie v sume 441 734,19 eur. Prekročením čerpania rozpočtovaných výdavkov bez vykonania úprav rozpočtu príslušnými rozpočtovými opatreniami nepostupoval kontrolovaný subjekt v súlade s § 12 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého obec hospodári

s rozpočtovými prostriedkami podľa schváleného rozpočtu a počas roka kontroluje hospodárenie s rozpočtovými prostriedkami.

Vzhľadom na to, že nešlo o nesúlad s rozpočtovými pravidlami pri prijatí NZF neboli hodnotené uvedené nedostatky ako významné.

1.2 Posúdenie stavu a vývoja dlhu a jeho dopadu na hospodárenie obce

Kontrolná skupina vykonala posúdenie stavu a vývoja dlhu na základe kritérií zadlženosti obcí stanovených zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, ako aj dlhu vykázaného vo výkaze FIN 6-04, resp. FIN 5-04 za obdobie rokov 2012 – 2014.

V zmysle § 2 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy NZF predstavujú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmienek a z komunálnych obligácií vydaných obcou. Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za kontrolované obdobie je uvedený v tabuľke č. 2.

Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2012 – 2014:

Tabuľka č. 2

Ukazovateľ	Skutočnosť			eur	
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Index 2013/2012	Index 2014/2013
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	0,00	0,00	52 321,17	-	-
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov v eur	0,00	0,00	447 950,54	-	-
Skutočné bežné príjmy, vrátane RO, za predchádzajúci rok v eur	1 110 710,00	1 201 038,25	*1 388 908,31	1,08	1,16
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	0,00	0,00	3,77	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	0,00	0,00	32,25	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04/FIN 5 – 04)**	0,00	0,00	562 871,83	-	-
Počet obyvateľov k 31.12.	917	908	900	0,99	0,99
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	0,00	0,00	625,41	x	x

*skutočné bežné príjmy z časti I. a III. FIN 1-12 k 31.12.2013

**za rok 2012 FIN 6 – 04 a za roky 2013 a 2014 FIN 5 – 04

Zdroj: Zdroj: Záverečný účet obce za roky 2012 a 2013 a finančný výkaz FIN 6-04 k 31.12.2012, resp. FIN 5-04 k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol nižší v porovnaní s vyčísleným dlhom obce podľa finančného výkazu FIN 5-04. Dôvodom bolo nezapočítanie záväzkov z NZF prijatých na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ najviac v sume nenávratného finančného príspevku, poskytnutého na základe zmluvy medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Celkový dlh obce zahrňoval záväzky obce z investičného bankového úveru v sume 52 321,17 eur na spolufinancovanie projektu ČOV a kanalizácia z fondov EÚ. Zostávajúce dva preklenovacie úvery na predfinancovanie uvedeného projektu nepatrili do celkového dlhu obce.

V roku 2014 neboli do celkového dlhu obce započítané prijaté preklenovacie úvery na predfinancovanie projektu ČOV a kanalizácia v sume 852 044,33 eur a v sume 100 240,52 eur.

V roku 2014 nedošlo k zvýšeniu celkového dlhu obce pre výpočet splnenia podmienok pre prijatie NZF z dôvodu zmeny metodiky jeho výpočtu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pretože kontrolovaný subjekt nemal investičné dodávateľské úvery. V zmysle § 5 ods. 1 a § 10 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ako aj opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) č. MF/21513/2012-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/21513/2012-31“) boli do skutočne dosiahnutých bežných príjmov za rok 2013 započítané aj bežné príjmy vrátane nerozpočtovaných príjmov, uvedených v časti III. finančného výkazu FIN 1-12.

Obec v súvislosti s prijatými NZF na plnenie svojich úloh podľa stavu k 31.12.2014 dodržala pravidlo použitia NZF v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého celková suma dlhu obce nemala prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Obec v súvislosti s prijatými NZF na plnenie svojich úloh podľa stavu k 31.12.2014 nedodržala pravidlo použitia NZF v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nemala prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Vzhľadom na to, že išlo o nesúlad s rozpočtovými pravidlami v procese prijatia NZF, bol uvedený nedostatok hodnotený ako významný.

Obec v roku 2014 uhradila sumu ročných splátok, ktorá tvorila 32,25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka a to z dôvodu, že do celkovej sumy ročných splátok patrili aj splátky vyplývajúce zo záväzkov prijatých na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ.

Napriek nedodržaniu pravidla použitia NZF v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy nemala uvedená skutočnosť negatívny dopad na hospodárenie obce z dôvodu, že obec plnila svoje povinnosti podľa splátkového kalendára jednotlivých úverov a nemala záväzky z dôvodu neuhradených dodávateľských faktúr súvisiacich s realizáciou projektu EÚ, čím pravidelne znižovala existujúce záväzky.

Pomerový ukazovateľ celkového dlhu obce vypočítaný kontrolnou skupinou k 31.12.2014 v hodnote 3,77 % bol výrazne odlišný od pomerového ukazovateľa vypočítaného podľa finančných výkazov, predložených obcou MF SR prostredníctvom systému štátnej pokladnice v hodnote 68,31 % (skutočné bežné príjmy vrátane nerozpočtovaných transakcií) z dôvodu, že obec vo výkaze FIN 6-04 vykázala nulové predfinancovanie projektu SR a EÚ. Dôsledkom uvedeného bol započítaný do celkového dlhu obce v systéme štátnej pokladnice celý príjem obce z NZF v roku 2014 v sume 1 004 606,02 eur. Do celkového dlhu obce mala byť v skutočnosti započítaná len suma 52 321,17 eur.

Pri vykazovaní pomerového ukazovateľa dlhu v roku 2014 na základe ročných splátok NZF vrátane úrokov v systéme štátnej pokladnice bol nulový dlh, pretože splátky istiny úverov v sume 441 734,19 eur a splátky časti úrokov týchto úverov v sume 2 818,73 eur boli po 30.09.2014, tzn. po termíne, ku ktorému bol pomerový ukazovateľ v systéme štátnej pokladnice vykázaný.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní NZF bolo preverené u bankových úverov v celkovej sume 1 004 606,02 eur, ktoré boli prijaté v roku 2014.

Podľa účtovnej evidencie ako aj uzatvorených zmluvných vzťahov obec v kontrolovanom období evidovala nasledovný stav bankových úverov:

Prehľad o stave a vývoji bankových úverov za obdobie 2012 – 2014:

Tabuľka č. 3

Číslo úverovej zmluvy	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru - rok	Schválená výška úveru v eur	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
291/2014/UZ	29.04.2014	ČOV	20.03.2019	54 225,03	-	-	52 321,17
292/2014/UZ	29.04.2014	ČOV	14.04.2016	884 512,12	-	-	456 808,47
293/2014/UZ	29.04.2014	ČOV	14.04.2016	104 060,27	-	-	53 742,19
Spolu				1 042 797,42	-	-	562 871,83

Zdroj: Úverové zmluvy, Záverečný účet obce za roky 2012 a 2013, Súvaha Úč ROPO SFOV 1-01 k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

V záverečnom účte obce za roky 2012 – 2013 bol uvedený prehľad o stave a vývoji dlhu, ktorý obsahoval len vyčíslené záväzky voči dodávateľom, štátnemu rozpočtu a zamestnancom z dôvodu, že obec v týchto rokoch nemala žiadny dlh, tzn. že nemala prijaté žiadne NZF. Záverečný účet za rok 2014 ešte nebol v priebehu výkonu kontroly vypracovaný.

Preverením bankových úverov prijatých v roku 2014 v sume 1 004 606,02 eur, bolo zistené, že:

- obec splnila podmienky pre ich prijatie v zmysle § 17 písm. 6 ods. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pričom dodržanie uvedenej podmienky bolo pred ich prijatím preverené hlavnou kontrolórkou obce,
- obec nesplnila podmienky pre ich prijatie v zmysle § 17 písm. 6 ods. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pričom dodržanie uvedenej podmienky bolo pred ich prijatím preverené hlavnou kontrolórkou obce (kontrolné zistenie je uvedené v časti 1.2 tohto protokolu),
- boli prijaté a použité v zmysle § 17 ods. 2 vyššie uvedeného zákona na financovanie kapitálových výdavkov,
- zmluvy o prijatí úveru boli zverejnené na webovom sídle obce v časti Elektronická úradná tabuľka/Zmluvy.

Hlavná kontrolórka obce pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie NZF v roku 2014 nezapočítala do skutočných bežných príjmov roku 2013 všetky skutočné bežné príjmy z časti 1.1.1 a z časti 3.1 finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2013 v celkovej sume 1 386 051,16 eur.

Hlavná kontrolórka obce pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie NZF v roku 2014 nezapočítala sumu ročných splátok vrátane výnosov všetkých troch úverov, ale len jedného z nich a nešlo ani v jednom prípade o jednorazové predčasné splatenie úveru. Nesprávnym výpočtom uvedeného ukazovateľa nekonala obec v súlade s § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého obec môže na plnenie svojich úloh prijať NZF len ak suma ročných splátok NZF vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka.

Vzhľadom na to, že išlo o nesúlad s rozpočtovými pravidlami v procese prijatia NZF bol uvedený nedostatok hodnotený ako významný.

V kontrolovanom období obec neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh v zmysle § 17 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

3 Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania

3.1 Preverenie spoľahlivosti vybraných účtov a správnosti účtovných operácií

Preverenie spoľahlivosti vybraných účtov, týkajúcich sa NZF, bolo vykonané z hľadiska úplnosti, vlastníctva, ocenenia a zverejnenia.

Obec podľa účtovného výkazu Súvaha Úč ROPO SFVO 1-01 vykázala v kontrolovanom období nasledovné zostatky účtov:

Prehľad o stave vybraných účtov pasív za obdobie 2012 – 2014:

Tabuľka č. 4

Pasíva	číslo riadku	Skutočnosť v eur		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Bankové úvery a výpomoci	173	0,00	0,00	562 871,83
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	0,00	0,00	562 871,83
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	0,00	0,00	0,00
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	0,00	0,00	0,00

Zdroj: finančný výkaz FIN 6-04 k 31.12.2014, Súvaha k 31.12.2014

Preverením spoľahlivosti uvedených účtov bolo zistené, že boli úplné, pretože v účtovných záznamoch boli zaevidované všetky špecifické položky týkajúce sa NZF, ku dňu zostavenia súvahy existovali a boli ocenené v správnej výške. Výsledky preverenia správnosti ich vykazovania, zaradenia a popísania vo finančných výkazoch sú uvedené v časti 3.2 tohto protokolu.

Preverením správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých NZF celkom v sume 1 004 606,02 eur a úhrad úrokov (6 217,47 eur) a splátok (441 734,19 eur) celkom v sume 447 951,66 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenia príjmov

Kontrolovaný subjekt za účelom:

- preklenutia časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením príspevku z fondov EÚ na financovanie oprávnených nákladov projektu „Ochrana prírodných hodnôt Gemera a využitia povodia Rimavy a Slanej“ uzatvoril dňa 28.04.2014 s bankovou inštitúciou:
 - úverovú zmluvu na poskytnutie úveru v sume 884 512,12 eur s konečnou splatnosťou úveru do 14.04.2016,
 - úverovú zmluvu na poskytnutie úveru v sume 104 060,27 eur s konečnou splatnosťou úveru do 14.04.2016.
- financovania 5 % oprávnených nákladov projektu „Ochrana prírodných hodnôt Gemera a využitia povodia Rimavy a Slanej“ uzatvoril dňa 28.04.2014 s bankovou inštitúciou úverovú zmluvu na poskytnutie úveru v sume 54 225,03 eur s konečnou splatnosťou úveru do 20.03.2019.

Finančné prostriedky z prijatých dlhodobých bankových úverov v sume 1 004 606,02 eur boli nesprávne triedené ako krátkodobé bankové úvery. Nesprávnym triedením prijatých dlhodobých úverov na podpoložke ekonomickej klasifikácie 513001 Bankové úvery krátkodobé (správne 513002 Bankové úvery dlhodobé) nekonal kontrolovaný subjekt v súlade s § 4 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a § 4 ods. 4 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy“). Zároveň nepostupoval v súlade s opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších zmien.

b) Dodržanie postupov účtovania

Podľa potvrdenia zostatkov na úverových účtoch evidovala banka k 31.12.2014 nahromadené avšak nezaplatené úroky z úverov v celkovej sume 24,85 eur.

Kontrolou účtovania úrokov k 31.12.2014 bolo zistené, že obec časovo nerozlišovala nahromadené úroky z úverov k 31.12.2014, splatné v roku 2015, na účte 383 - Výdavky budúcich období, v zmysle § 50 ods. 7 opatrenia 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 v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/16786/2007-31“), podľa ktorého sa na uvedenom účte účtuje časové rozlíšenie nákladov bežného účtovného obdobia, ktoré sa týkajú výdavkov v určitých budúcich obdobiach. Zároveň obec nepostupovala v zmysle § 3 ods. 2 zákona o účtovníctve, podľa ktorého náklady a výnosy účtuje účtovná jednotka v tom účtovnom období, v ktorom vznikli, bez ohľadu na deň ich úhrady, inkasa alebo na deň vyrovnaní iným spôsobom.

c) Inventarizácia záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

Kontrolná skupina v rámci riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 preverila správnosť inventarizácie záväzkov týkajúcich sa NZF.

V rokoch 2012 a 2013 obec neevidovala záväzky, týkajúce sa NZF. Kontrolou bolo zistené, že obec k 31.12.2014 nevykonala dokladovú inventúru účtu 461 - Bankové úvery v sume 562 871,83 eur, čo nebolo v súlade s § 29 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), podľa ktorého inventarizáciou účtovná jednotka, okrem iného, overuje, či stav záväzkov v účtovníctve zodpovedá skutočnosti.

Kontrolovaný subjekt vo vyššie uvedenom prípade nepostupoval v súlade s § 6 ods. 3 zákona o účtovníctve, podľa ktorého účtovná jednotka bola povinná inventarizovať majetok, záväzky a rozdiel majetku a záväzkov podľa § 29 a 30 citovaného zákona.

Podľa vyjadrenia obce z 10.03.2015 bola inventarizácia NZF k 31.12.2014 vykonaná až v priebehu kontroly, a to v mesiaci február 2015.

d) Predbežná finančná kontrola

Obec mala vypracovaný interný predpis „Smernica na zabezpečenie vykonávania finančnej kontroly“ s účinnosťou od 01.01.2008, ktorý vychádzal zo zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení

neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnej kontrole“). Podľa citovanej smernice každú pripravovanú finančnú operáciu (s výnimkou obecných príjmov, tzn. miestnych daní, poplatkov a nájomného), overuje predbežnou finančnou kontrolou starosta obce. Uvedené znenie smernice nebolo v súlade § 9 ods. 2 a 3 zákona o finančnej kontrole, podľa ktorého predbežnú finančnú kontrolu vykonáva vedúci zamestnanec poverený vedúcim orgánom verejnej správy na doklade súvisiacom s pripravovanou finančnou operáciou.

Kontrolovaný subjekt nevykonával predbežnú finančnú kontrolu pred prijatím bankového úveru v sume 1 004 606,02 eur a v prípade výdavkových finančných operácií týkajúcich splácania istín úverov v sume 441 734,19 eur a úrokov v sume 6 217,47 eur, čím nekonal v súlade s § 6 ods. 1 a § 9 ods. 4 zákona o finančnej kontrole.

V súvislosti s finančnými transakciami týkajúcimi sa NZF nevykonávala obec priebežnú finančnú kontrolu v zmysle zákona o finančnej kontrole. Zároveň zo strany hlavného kontrolóra alebo externých kontrolných orgánov nebola v uvedenej oblasti vykonaná následná finančná kontrola.

3.2 Preverenie správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch

Kontrolovaný subjekt mal vypracovanú účtovnú závierku za roky 2012 – 2014 v zmysle § 17 zákona o účtovníctve, ktorú predkladal daňovému úradu v stanovených termínoch. V poznámkach boli uvedené údaje aj o bankových úveroch v zmysle § 18 ods. 5 zákona o účtovníctve.

Obec v kontrolovanom období predložila riadnu účtovnú závierku v stanovených termínoch a spôsobom v zmysle opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/25755/2007-31“).

Správnosť vykazovania NZF bola preverená vo finančných výkazoch:

- FIN 1-04 Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy k 31.12.2012,
- FIN 1-12 Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy k 31.12.2013 a k 31.12.2014,
- FIN 5-04 Finančný výkaz o štruktúre dlhu subjektu verejnej správy podľa rezidentov a meny k 31.12.2012,
- FIN 5-04 Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12.2013 a k 31.12.2014,
- FIN 6-04 Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12.2012,
- FIN 6-04 Finančný výkaz o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2013 a k 31.12.2014,
- FIN 7-04 Finančný výkaz o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2012.

Obec k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 spracovala a predložila vyššie uvedené finančné výkazy v zmysle opatrenia MF SR č. MF/20414/2007-31, ktorým sa

ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/20414/2007-31“), resp. opatrenia MF SR č. MF/21513/2012-31, platného od 01.01.2013.

Kontrolovaný subjekt za roky 2012 a 2013 mal overenú účtovnú závierku audítorom v zmysle zákona o účtovníctve a zákona o obecnom zriadení. Účtovná závierka za rok 2014 nebola do času výkonu kontroly overená audítorom.

Súlad výročnej správy s účtovnou závierkou za rok 2012 nebol overený audítorom, čím obec nekonala v súlade s § 20 ods. 1 zákona o účtovníctve.

Kontrolná skupina preverila, či stav vykázaného dlhu obce a NZF vo finančných výkazoch bol zhodný so stavom vykázaným v účtovnej závierke. Správnosť vykazovania NZF v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch bola vykonaná kontrolou nadväznosti medzi hlavnou knihou, účtovnými výkazmi – súvaha a výkaz ziskov a strát (v prípade úhrady úrokov) a finančnými výkazmi FIN 1–12 so stavom k 31.12.2014 – časť II, FIN 5-04 a FIN 6–04 so stavom k 31.12.2014.

Kontrolou správnosti vykazovania dlhodobých a krátkodobých záväzkov charakteru NZF v účtovnej závierke bolo zistené, že obec v prípade dlhodobého bankového úveru 291/2014/UZ nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, čím postupovala v rozpore s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a § 5 ods. 1 písm. c) opatrenia MF SR č. 16786/2007-31.

Zároveň tým, že v súvahe k 31.12.2014 nevykázala ako bežný bankový úver splátku istiny na rok 2015 v sume 12 768,00 eur (na r. 175) nekonala v súlade s § 2 ods. 3 opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších zmien, podľa ktorého bola obec povinná v účtovnej závierke v súvahe vykazať časť dlhodobých záväzkov, ktorých splatnosť nebola dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka, ako krátkodobé záväzky.

Nesprávne vykazovanie uvedeného záväzku v súvahe bolo nad významnosť 2 %, stanovenú z objemu dlhodobých a krátkodobých záväzkov pre túto oblasť kontroly, ale neovplyvnilo celkovú výšku pasív spolu.

Na základe uvedeného môžeme konštatovať, že kontrolou neboli zistené významné zistenia, ktoré by ovplyvnili správnosť v súvahe vykázaných pasív týkajúcich sa NZF.

Kontrolná skupina ďalej zhodnotila, či finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek pasív – NZF poskytovali správne a dostatočné informácie o skutočnom stave a ocenení záväzkov z poskytnutých zdrojov financovania.

Správnosť zostavenia finančného výkazu FIN 1-12 bola posúdená na základe významnosti nedostatkov, zistených v oblasti triedenia príjmových a výdavkových finančných operácií, týkajúcich sa NZF, ktoré sú uvedené v časti 3.1 tohto protokolu.

Pre uvedenú oblasť kontroly bola stanovená významnosť 2 % z celkovej sumy príjmových a výdavkových finančných operácií v kontrolovanom období.

Podľa nedostatkov uvedených v časti 3.1 tohto protokolu, boli zistené nedostatky v dôsledku nesprávneho triedenia príjmov v zmysle ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie v roku 2014 u príjmov celkom v 10-tich prípadoch v celkovej sume 1 004 606,02 eur.

V oblasti príjmových finančných operácií ich nesprávne triedenie celkom v sume 1 004 606,02 eur bolo nad stanovenú významnosť, ale neovplyvnilo správnosť celkovej výšky príjmov finančných operácií ani príjmov spolu.

Obec vo finančnom výkaze FIN 1-12 Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy k 31.12.2014 vykázala v stĺpci 3 „skutočnosť k 31.12.2014“ výdavkové finančné operácie z bankových úverov dlhodobých v sume 0,00 eur. V skutočnosti, podľa bankových výpisov boli výdavkové finančné operácie z bankových úverov dlhodobých v sume 441 734,19 eur, čo bolo v rozpore s opatrením MF SR č. MF/21513/2012-31.

Obec vo finančnom výkaze FIN 6-04 Finančný výkaz o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2014 nevykázala na riadku 8 bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ v sume 512 550,66 eur, čo bolo v rozpore s opatrením MF SR č. MF/21513/2012-31.

Kontrolná skupina považuje uvedené zistenie za významné, pretože údaje vo finančnom výkaze boli uvedené neúplne a neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.

V ostatných prípadoch, v oblasti zverejnenia špecifických položiek pasív – NZF a dlhodobých záväzkov, neboli nedostatky. Údaje uvedené vo finančných výkazoch boli správne a poskytovali dostatočné informácie o skutočnom stave a ocenení záväzkov z NZF.

4 Dopad prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti obce a jej schopnosť uhrádzať záväzky v rámci jej hospodárenia

Kontrolná skupina preverila schopnosť uhrádzať záväzky obce na základe vývoja záväzkov v období 2012 – 2014 a dodržania § 19 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zo strany obce. Pre potreby uvedeného posúdenia bol na základe údajov súvahy k 31.12. príslušného roka spracovaný vývoj záväzkov v kontrolovanom období s uplatnením metodiky podľa riadku 4 finančného výkazu o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií FIN 7-04 k 31.12.2012, resp. FIN 6-04 k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

Prehľad o záväzkoch obce Bátka podľa doby splatnosti za roky 2012 – 2014:

Tabuľka č. 5

Ukazovateľ	Skutočnosť			eur	
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Index 2013/2012	Index 2014/2013
Záväzky spolu	99 380,89	51 029,57	617 942,90	0,51	12,11
z toho:					
- dlhodobé záväzky	4 763,31	5 341,73	6 080,50	1,12	1,14
- krátkodobé záväzky	94 617,58	45 687,84	48 990,57	0,48	1,07
- bankové úvery a výpomoci	0,00	0,00	562 871,83	-	-
Záväzky po lehote splatnosti	4 763,31	5 341,73	6 080,50	1,12	1,14
Bežné príjmy rokov 2011, 2012 a 2013, vrátane RO obce*	1 110 710,00	1 201 038,25	1 388 908,31	x	x
Podiel záväzkov po lehote splatnosti na bežných príjmoch obce predchádzajúceho roka v %	0,43	0,44	0,44	x	x

*skutočné bežné príjmy za roky 2011 a 2012 z časti I. FIN 1-04 obce a RO obce a za rok 2013, z časti I. a III.

FIN 1-12 obce a z časti I. FIN 1-12 RO obce

Zdroj: Súvaha Úč ROPO SFVO 1-01 k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014, finančný výkaz FIN 7 – 04 k 31.12.2012, resp. FIN 6 – 04 k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Najvýraznejší nárast záväzkov obec zaznamenala v roku 2014, keď index rastu dosiahol nárast o 12,11 oproti predchádzajúcemu roku, zatiaľ čo v roku 2013 klesol o 0,51 oproti predchádzajúcemu roku. V roku 2014 uvedený stav ovplyvnili záväzky z bankových úverov, prijatých na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ v sume 562 871,83 eur.

Dlhodobé záväzky v období 2012 – 2014 sa týkali len záväzkov zo sociálneho fondu. Krátkodobé záväzky dosiahli najvyššiu hodnotu v roku 2012 v sume 94 617,58 eur, z toho záväzky vyplývajúce z dodávateľských vzťahov tvorili 44 602,76 eur, záväzky z prijatých preddavkov boli v sume 25 444,25 eur, iné záväzky predstavovali sumu 12 865,50 eur, záväzky zo zúčtovania s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia tvorili sumu 8 774 eur atď. Obec nemala v kontrolovanom období záväzky z dôvodu neuhradených dodávateľských faktúr súvisiacich s realizáciou projektu EÚ.

Obec v období rokov 2012 – 2014 evidovala záväzky po lehote splatnosti do 60 dní, ale vzhľadom na ich nízky podiel na jej bežných príjmoch predchádzajúceho roka nenastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu a nútenej správy v zmysle § 19 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Záväzky po lehote splatnosti viac ako 60 dní obec v kontrolovanom období neevidovala.

V prípade záväzkov, týkajúcich sa NZF, obec v kontrolovanom období splatila v stanovených termínoch všetky dohodnuté splátky istiny vrátane úrokov. Z dôvodu, že pomer dlhu a skutočne dosiahnutých bežných príjmov za predchádzajúci rok bol v kontrolovanom období pod stanovenou hranicou 60 %, neprijala osobitné opatrenia na zníženie dlhu.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 15.04.2015

Ing. Jaroslav Lehocký
vedúci kontrolnej skupiny

Ing. Vladimír Bahýl
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa 23.04.2015

Peter Hencz
starosta obce Bátka