

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1151/01
Zo dňa: 21.01.2015

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 2
Počet strán: 16
Počet príloh: 0



PROTOKOL

o výsledku kontroly
Dlhová politika vybraných miest a obcí SR

Obec Abrahám

Trnava apríl 2015

Zhrnutie

NKÚ SR zaradil do plánu kontrolnej činnosti na rok 2014 kontrolnú akciu „Dlhová politika vybraných miest a obcí SR“, pretože je to aktuálna a celospoločenská téma, súvisiaca s vývojom verejných financií v subjektoch územnej samosprávy. Kontrolná akcia nadväzuje na kontroly vykonané v roku 2013, kedy boli zistené významné nedostatky. Účelom kontroly bolo poukázať na to, či skutočný dlh miest a obcí je totožný s deklarovaným a v primeranej miere poukázať aj na riziká súvisiace s účinnosťou zákona o rozpočtovej zodpovednosti od 01.01.2015 pre subjekty územnej samosprávy a konsolidáciou verejných financií.

Predmetom kontroly bola kontrola spoľahlivosti a správnosti účtovných operácií, týkajúcich sa dlhovej služby miest a obcí a správnosť vykazovania v účtovných a finančných výkazoch, dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

NKÚ SR vykonal analýzu rozpočtového hospodárenia obce Abrahám na základe výsledkov, uvedených v záverečnom účte obce a finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy za roky 2012 – 2014 a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

Kontrolou bolo zistené, že obec nepostupovala v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy tým, že v priebehu kontrolovaného obdobia nesledovala vývoj hospodárenia podľa rozpočtu a v prípade potreby nevykonávala zmeny rozpočtu, nesprávne vyčíslila tvorbu rezervného fondu, nesprávne použila prebytok rozpočtového hospodárenia v roku 2012, záverečný účet neobsahoval náležitosti podľa tohto zákona, nesprávne zatriedila príjmy a výdavky súvisiace s návratnými zdrojmi financovania.

Obec v súvislosti s prijatými návratnými zdrojmi financovania na plnenie svojich úloh podľa stavu k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 plnila podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný na základe finančných výkazov, predložených Ministerstvu financií Slovenskej republiky kontrolovaným subjektom prostredníctvom systému štátnej pokladnice, nezodpovedal v roku 2013 skutočnosti z dôvodu nesprávnych údajov v uvedených výkazoch. V roku 2013 bol do celkového dlhu obce zahrnutý aj úver poskytnutý na predfinancovanie projektu, ktorý bol spolufinancovaný z fondov Európskej únie, a teda pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka bol podľa týchto údajov 91,90 %. V roku 2014 bola do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov započítaná aj suma jednorazového predčasného splatenia tohto úveru, a teda pomer ročných splátok k 30.09.2014 bol 54,05 %.

Kontrolou dodržania postupov účtovania návratných zdrojov financovania bolo zistené, že obec nepostupovala v súlade so zákonom o účtovníctve tým, že zaúčtovala úrok z úveru na nesprávny účet nákladov, nesprávne zaúčtovala obstaranie štyroch bytových jednotiek z úveru a finančné prostriedky určené ako zábezpeka na zabezpečenie splatných nárokov obce voči nájomcom, nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru a nečlenila splátky istín podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé, čím zároveň nepostupovala v súlade s opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky. Nesprávnym účtovaním zároveň obec nepostupovala v súlade s postupmi účtovania a účtovná závierka neposkytovala pravdivý a verný obraz o skutočnostiach, ktoré boli predmetom účtovníctva. Ďalej obec nekonala v súlade so zákonom o účtovníctve tým, že nemala výročnú správu za roky 2012 a 2013 overenú audítorom.

Kontrolovaný subjekt nepostupoval podľa zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite tým, že nevykonával predbežnú finančnú kontrolu pred prijatím bankového úveru, v prípade výdavkových finančných operácií, týkajúcich splácania istín a úrokov z úverov a pri faktúrach

súvisiacich s návratnými zdrojmi financovania vykonával predbežnú finančnú kontrolu iba jeden zamestnanec.

Obec vo finančnom výkaze o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2013 nevykázala bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, čo bolo v rozpore s opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky.

V prípade záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, 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 obec osobitné opatrenia na zníženie dlhu. Ukazovatele celkového dlhu obce pre prijatie návratných zdrojov financovania boli v jednotlivých rokoch kontrolovaného obdobia od 7,74 % do 29,24 % a ukazovatele ročných splátok návratných zdrojov financovania boli vo všetkých troch rokoch kontrolovaného obdobia do 2 %. NKÚ SR z tohto dôvodu neidentifikoval riziká súvisiace s uplatňovaním metodiky platnej od 01.01.2015, resp. od 01.01.2017 v oblasti návratných zdrojov financovania.

Odporúčania:

NKÚ SR odporúča upraviť internú smernicu a doplniť povinnosť vykonávať predbežnú finančnú kontrolu aj druhým zamestnancom v súlade so zákonom o finančnej kontrole a vnútornom audite.

**Protokol
o výsledku kontroly**

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1151/01 z 21.01.2015 vykonali:

Ing. Vladimíra Sládečková, vedúca kontrolnej skupiny,
Ing. Božena Duchoňová, členka kontrolnej skupiny

kontrolu dlhovej politiky vybraných miest a obcí 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 a dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Kontrola bola vykonaná v čase od 30.01.2015 do 20.03.2015 v kontrolovanom subjekte:

Obec Abrahám, Abrahám 52, 925 45 Abrahám, IČO 00305855

za kontrolované obdobie rokov 2012 – 2014 a súvisiace obdobie.

Kontrola bola vykonaná v súlade so zákonom NR SR č. 39/1993 Z. z. o Najvyššom kontrolnom úrade Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov a so štandardami, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly (ISSAI 100 – 400) 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 návratných zdrojov financovania, spoľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania a dopad prijímania návratných zdrojov financovania.

Obec Abrahám (ďalej len „obec“ alebo „kontrolovaný subjekt“) je v súlade s čl. 64a Ústavy Slovenskej republiky samostatný územný samosprávny a správny celok Slovenskej republiky združujúci občanov, ktorí majú na jej území trvalý pobyt. Podľa čl. 65 ods. 1 Ústavy Slovenskej republiky je obec právnickou osobou, ktorá za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Činnosť obce je upravená zákonom SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o obecnom zriadení“). Obec sa nachádza v Trnavskom kraji, okres Galanta a k 31.12.2014 mala celkom 1096 obyvateľov.

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 Abrahám na základe výsledkov, uvedených v záverečnom účte obce a finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy (ďalej len „FIN 1 – 04“) resp. finančných výkazoch o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch verejnej správy (ďalej len „FIN 1 – 12“) za roky 2012 – 2014 a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov rozpočtového hospodárenia.

Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce Abrahám za roky 2012-2014

Tabuľka č. 1

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	Index
	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	2013/2012	2014/2013
Príjmy spolu	673 354,34	1 670 920,97	1 545 894,65	2,48	0,93
V tom: bežné príjmy	664 552,34	1 042 921,99	718 879,46	1,57	0,69
kapitálové príjmy	8 802,00	3 000,00	575 015,19	0,34	191,67
príjmové finančné operácie	0,00	624 998,98	252 000,00	-	0,40
Výdavky spolu	658 531,52	1 669 844,63	1 313 070,28	2,54	0,79
V tom: bežné výdavky	615 039,00	654 060,57	674 569,26	1,06	1,03
kapitálové výdavky	37 492,52	1 008 092,06	68 612,73	26,89	0,07
výdavkové finančné operácie	6 000,00	7 692,00	569 888,29	1,28	74,09
Rozdiel príjmov spolu a výdavkov spolu (prebytok + / schodok-)	14 822,82	1 076,34	232 824,37	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	49 513,34	388 861,42	44 310,20	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-28 690,52	-1 005 092,06	506 402,46	x	x
Finančné operácie (+, -)	-6 000,00	617 306,98	-317 888,29	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok-)	20 822,82	-616 230,64	550 712,66	x	x

Zdroj: Obec Abrahám

Príjmy obce spolu v kontrolovanom období mali rastúcu tendenciu, pričom najvýraznejší nárast príjmov obec zaznamenala v roku 2013, a to z dôvodu prijatia dlhodobého úveru na predfinancovanie projektu, podporeného z fondov Európskej únie (ďalej len „EÚ“). Bežné príjmy obce mali v roku 2013 oproti roku 2012 rastúcu tendenciu a v roku 2014 oproti roku 2013 klesajúcu tendenciu. Kapitálové príjmy výrazný nárast zaznamenali v roku 2014 z dôvodu prijatia nenávratného finančného príspevku na financovanie projektu „Revitalizácia ulice Hviezdoslavova“ (ďalej len „projekt“) zo štátneho rozpočtu v sume 560 175,80 eur.

Výdavky spolu dosiahli najvýraznejší nárast v roku 2013, a to najmä z dôvodu nárastu kapitálových výdavkov, v rámci ktorých boli čerpané výdavky na realizáciu projektu a výstavbu

kanalizácie. Bežné výdavky mali v jednotlivých rokoch kontrolovaného obdobia mierne rastúcu tendenciu.

Kontrolou bolo preverené, či obec sledovala a v prípade potreby vykonávala zmeny rozpočtu pri položkách týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, pričom bolo zistené, že v dvoch prípadoch v roku 2012 (podpoložky 651 002 – Splácanie úrokov v tuzemsku banke a pobočke zahraničnej banky a 821 004 – Splácanie tuzemskej istiny z bankových úverov krátkodobých), v troch prípadoch v roku 2013 (podpoložky 651 002 – Splácanie úrokov v tuzemsku banke a pobočke zahraničnej banky, 821 004 – Splácanie tuzemskej istiny z bankových úverov krátkodobých a 514 002 – Ostatné úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci dlhodobé) a v jednom prípade v roku 2014 (podpoložka 651 002 – Splácanie úrokov v tuzemsku banke a pobočke zahraničnej banky) neboli vykonané zmeny rozpočtu.

Tým, že obec v priebehu rozpočtového roka nesledovala vývoj hospodárenia podľa rozpočtu a v prípade potreby nevykonávala zmeny rozpočtu, nepostupovala v súlade s § 12 ods. 3 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“).

Výsledkom rozpočtového hospodárenia (bez finančných operácií) v rokoch 2012 a 2014 bol prebytok. V roku 2014 bol prebytok vo výške 550 712,66 eur, z dôvodu prijatia kapitálového transferu (nenávratného finančného príspevku) vo výške 560 175,80 eur na realizáciu projektu, pričom kapitálové výdavky obec uhrádzala v roku 2013. V roku 2013 bol dosiahnutý schodok rozpočtového hospodárenia vo výške -616 230,64 eur, spôsobený čerpaním kapitálových výdavkov na realizáciu projektu, pričom kapitálový transfer zo štátneho rozpočtu bol obci poskytnutý až v roku 2014.

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

- za rok 2012 uznesením č. B/4 zo zasadnutia OZ dňa 16.05.2013, pričom prebytok rozpočtového hospodárenia bol správne vyčíslený vo výške 20 822,82 eur,
- za rok 2013 uznesením č. B/3 zo zasadnutia OZ dňa 04.06.2014, pričom schodok rozpočtového hospodárenia obce bol správne vyčíslený vo výške -616 231,00 eur a bol vykrytý z návratných zdrojov financovania.

Za rok 2014 bol záverečný účet obce v čase výkonu kontroly rozpracovaný, a teda nebol schválený OZ.

Za rok 2012 bol výsledok rozpočtového hospodárenia vyčíslený ako prebytok vo výške 20 822,82 eur. Do vyčíslenia výsledku hospodárenia neboli zahrnuté finančné operácie v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Obec nemala ku koncu roka 2012 žiadne nevyčerpané účelovo určené finančné prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom roku.

Obec podľa záverečného účtu za rok 2012 mala vytvoriť rezervný fond v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, t. j. vo výške 10 % z prebytku hospodárenia. Podľa toho istého záverečného účtu previedla do rezervného fondu sumu 295,70 eur, pričom OZ schválilo ZÚ bez výhrad. Uvedená suma nezodpovedala 10 %-nej tvorbe rezervného fondu z prebytku rozpočtu, správna suma za rok 2012 bola 2 082,28 eur.

V zmysle § 16 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je prebytok rozpočtu zdrojom rezervného fondu, prípadne ďalších peňažných fondov. Keďže obec nemala

v roku 2012 a 2013 vytvorené iné peňažné fondy okrem rezervného fondu, mal byť celý prebytok rozpočtu zdrojom rezervného fondu.

Tým, že kontrolovaný subjekt nezabezpečil tvorbu rezervného fondu z prebytku rozpočtu vo výške 20 527,12 eur (prebytok rozpočtu – odvodené do rezervného fondu) za rok 2012 nepostupoval v súlade s § 15 a ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého obec vytvára rezervný fond vo výške určenej zastupiteľstvom, najmenej však 10 % z prebytku rozpočtu a § 16 ods. 6 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého je prebytok rozpočtu obce zdrojom rezervného fondu, prípadne ďalších fondov.

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

NKÚ SR vykonal posúdenie stavu a vývoja dlhu na základe kritérií zadlženosti obcí, stanovených zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, ako aj dlhu vykázaného vo finančnom výkaze o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií (ďalej len „FIN 6 – 04“ alebo „FIN 7 – 04“), resp. vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy (ďalej len „FIN 5 – 04“) za obdobie rokov 2012 – 2014.

V zmysle § 2 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy návratné zdroje financovania predstavujú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmieniek 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 Abrahám za roky 2012 - 2014

Tabuľka č. 2

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014		
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	47 002,93	68 807,93	311 189,61	1,46	4,52
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	7 580,90	13 175,99	18 146,21	1,73	1,38
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	608 205,00	684 753,43	1 064 177,08	1,13	1,55
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	7,74	10,05	29,25	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	1,25	1,92	1,71	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04/FIN 5 – 04)*	47 002,93	629 306,98	311 189,61	13,39	0,50
Počet obyvateľov k 31.12.	1087	1095	1096	1,01	1,00
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	43,24	574,71	283,93	x	x

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

Zdroj: FIN 1-04 za rok 2012, FIN 1-12 za roky 2013 a 2014, za rok 2012 FIN 6 – 04 a za roky 2013 a 2014 FIN 5 – 04

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa v roku 2013 zvýšil o 21 805,00 eur z dôvodu prijatia návratného finančného príspevku za účelom spolufinancovania neoprávnených nákladov projektu. V roku 2014 sa dlh obce zvýšil z dôvodu prijatia návratného finančného príspevku na kúpu štyroch bytových jednotiek a k nim patriacich garáží od obchodnej spoločnosti. Celkové ukazovatele zadlženosti sa

v jednotlivých rokoch kontrolovaného obdobia zvýšili, avšak v kontrolovanom období nepresiahli zákonom stanovenú hranicu zadlženosti.

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol v roku 2013 nižší v porovnaní s vyčísleným dlhom obce podľa finančného výkazu FIN 5 - 04, resp. FIN 6 - 04. Dôvodom bolo nezapočítanie záväzkov z návratných zdrojov financovania prijatých na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ v sume nenávratného finančného príspevku, poskytnutého na základe zmluvy medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. V roku 2013 nebol do celkového dlhu obce započítaný dlhodobý úver na predfinancovanie projektu v sume 560 499,05 eur, (maximálna suma poskytnutého nenávratného finančného príspevku na základe zmluvy bola 573 688,32 eur).

Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný podľa finančných výkazov predložených Ministerstvom financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) prostredníctvom systému štátnej pokladnice, nezodpovedal v roku 2013 skutočnosti z dôvodu nesprávnych údajov v uvedených výkazoch, spracovaných kontrolovaným subjektom. V roku 2013 bol tak do celkového dlhu obce zahrnutý aj úver poskytnutý na predfinancovanie projektu, a teda pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka bol podľa týchto výkazov 91,90 %. V roku 2014 bola do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov započítaná aj suma jednorazového predčasného splatenia tohto úveru, a teda pomer ročných splátok k 30.09.2014 podľa týchto údajov bol 54,05 %.

Obec podľa stavu k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 plnila podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého celková suma dlhu obce nemala prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nemala prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

V roku 2014 nedošlo k zvýšeniu celkového dlhu obce pre výpočet splnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania 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 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 v sume 21 255,09 eur.

Kontrolou bola preverená správnosť výpočtu sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane výnosov podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Podľa § 17 ods. 8 uvedeného zákona sa do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania nezapočítava suma jednorazového predčasného splatenia návratných zdrojov financovania. V súlade s týmto zákonom nebola do ročných splátok za rok 2014 započítaná suma 560 499,05 eur, čo bolo jednorazové predčasné splatenie úveru. Dlh uvedený v tabuľke č. 2 Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2012 – 2014 bol vykázaný v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Kontrolou neboli zistené nedostatky.

2. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené u bankových úverov celkom v sume 901 999,00 eur, z toho u bankových úverov prijatých v rokoch 2012 – 2014 v sume 841 999,00 eur.

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

Poskytovateľ	Číslo úverovej zmluvy/pôžičky	Dátum podpisu úverovej zmluvy/pôžičky	Účel úveru	Schválená výška úveru v eur/pôžičky	Splatnosť	Zostatok k 31.12.12 v eur	Zostatok k 31.12.13 v eur	Zostatok k 31.12.14 v eur
Banka	995/2010	06.08.2010	Kanaliz.	60 000,00	31.07.2020	47 002,93	40 808,00	34 616,00
Banka	487/2013	03.06.2013	Revital. Neopr. náklady	29 499,95	30.04.2023	0,00	27 999,95	24 999,95
Banka	486/2013	03.06.2013	Revital. Oprav. náklady	560 499,05	30.09.2014	0,00	560 499,03	0,00
Banka	06/003/14	24.10.2014	Kúpa domov	252 000,00	23.10.2029	0,00	0,00	251 573,66
SPOLU				901 999,00		47 002,93	629 306,98	311 189,61

Zdroj: Obec Abrahám

V čase výkonu kontroly mala obec vypracovaný ZÚ obce za roky 2012 a 2013. Kontrolou boli preverené zákonom stanovené náležitosti ZÚ a bolo zistené, že obidva ZÚ neobsahovali hodnotenie plnenia programov obce a prehľad o stave a vývoji dlhu vo výške 47 002,93 eur za rok 2012 a 629 306,98 eur za rok 2013.

Tým, že ZÚ neobsahovali hodnotenie plnenia programov obce a prehľad o stave a vývoji dlhu v celkovej sume 676 309,91 eur nepostupoval kontrolovaný subjekt podľa § 16 ods. 5 písm. c) a g) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Uvedené zistenie z hľadiska stanovenej významnosti pre túto kontrolu nebolo významné.

Preverením bankových úverov a návratnej finančnej výpomoci prijatých v rokoch 2012 – 2014 celkom v sume 841 999,00 eur, bolo zistené, že:

- obec splnila podmienky pre ich prijatie v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pričom dodržanie uvedených podmienok bolo pred ich prijatím preverené hlavným kontrolórom obce,
- boli prijaté a použité v zmysle § 17 ods. 2 vyššie uvedeného zákona na financovanie kapitálových výdavkov,
- zmluvy o prijatí úveru a návratnej finančnej výpomoci boli zverejnené na webovom sídle obce v časti Ostatné/Zmluvy a faktúry.

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, týkajúci sa návratných zdrojov financovania, bolo vykonané z hľadiska úplnosti, vlastníctva, ocenenia a zverejnenia.

Obec podľa účtovného výkazu Súvaha Úč ROPO SFVO 1-01 (ďalej len „súvaha“) 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	47 002,93	629 306,98	311 189,61
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	47 002,93	629 306,98	311 189,61
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	0	0	0
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	0	0	0

Zdroj: súvaha

Preverením spoľahlivosti uvedených účtov bolo zistené, že boli úplné, pretože v účtovných záznamoch boli zaevidované všetky špecifické položky, týkajúce sa návratných zdrojov financovania, 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 návratných zdrojov financovania celkom v sume 841 999,00 eur a úhrad úrokov a splátok celkom v sume 599 173,45 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenia príjmov a výdavkov

Kontrolovaný subjekt uzatvoril dňa 03.06.2013 úverovú zmluvu č. 487/2013 s bankovou inštitúciou na poskytnutie úveru v sume 29 499,95 eur za účelom preklenutia časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením príspevku z fondov EÚ na financovanie neoprávnených nákladov projektu s konečnou splatnosťou úveru do 30.04.2023 a úverovú zmluvu č. 486/2013 na poskytnutie úveru v sume 560 499,05 eur za účelom preklenutia časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením príspevku z fondov EÚ na financovanie oprávnených nákladov tohto projektu.

V roku 2014 uzatvoril kontrolovaný subjekt dňa 24.10.2014 úverovú zmluvu č. 06/003/14 s bankovou inštitúciou na poskytnutie úveru v sume 252 000,00 eur za účelom kúpy štyroch bytových jednotiek do vlastníctva obce.

Finančné prostriedky z prijatých dlhodobých bankových úverov celkom v sume 841 999,00 eur boli nesprávne triedené na podpoložke 514002 - Ostatné úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci dlhodobé. Príjmy mali byť správne zatriedené na podpoložku 513002 - Bankové úvery dlhodobé.

Kontrolou bolo preverené triedenie výdavkov (splátky istín a úhrady úrokov) na podpoložky rozpočtovej klasifikácie. Preverenie výdavkov v sume 599 173,45 eur bolo zistené, že všetky splátky istín vo výške 583 580,69 eur boli zatriedené na nesprávnu podpoložku 821 004 – Z bankových úverov krátkodobých. Nakoľko išlo o dlhodobé úvery, mali byť splátky istín zatriedené na podpoložku 821 005 – Z bankových úverov dlhodobých. Ďalej bolo zistené, že výdavky na úhradu úrokov vo výške 1 580,90 eur boli zatriedené na nesprávne podpoložky rozpočtovej klasifikácie 637 012 – Poplatky a odvody a 637 027 – Odmeny zamestnancov mimo pracovného pomeru. Správne mali byť tieto výdavky zatriedené na podpoložku 651 002 - Splácanie úrokov v tuzemsku banke a pobočke zahraničnej banky.

Nesprávnym triedením prijatého bankového úveru dlhodobého, splátok istín úveru a úhrady úrokov z úveru, kontrolovaný subjekt nekonal 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.

Celkovo boli nesprávne zatriedené príjmy vo výške 841 999,00 eur a výdavky v sume 585 161,59 eur, čo bolo v každom roku kontrolovaného obdobia nad stanovenou hranicou významnosti 2 % z celkovej sumy príjmových a výdavkových finančných operácií v kontrolovanom období, ale nesprávne zatriedenie príjmov a výdavkov neovplyvnilo správnosť celkovej výšky príjmov a výdavkov finančných operácií ani príjmov a výdavkov spolu.

b) Dodržanie postupov účtovania

Kontrolou bolo preverené dodržanie postupov účtovania pri prijatí návratných zdrojov financovania, účtovaní splátok istín úverov, úrokov z úverov a pri úhrade kapitálových výdavkov, uhradených z návratných zdrojov financovania.

Kontrolou bolo preverených 100 % uhradených úrokov z úveru. Pri účtovaní úrokov bolo zistené, že úrok vo výške 85,92 eur uhradený dňa 30.04.2012 (úver na kanalizáciu) bol zaúčtovaný na nesprávny nákladový účet 568 – Ostatné finančné náklady, účtovným zápisom 568/221. Správne mal byť úrok zaúčtovaný na účet 562 – Úroky, účtovným zápisom 562/221.

Tým, že obec zaúčtovala úrok na nesprávny účet nákladov, nepostupovala v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), podľa ktorého podrobnosti o rámcových účtovných osnovách pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva ustanoví MF SR opatrením, opatrenie vyhlasuje oznámením o jeho vydaní v Zbierke zákonov SR a účtovná jednotka je povinná ho dodržiavať.

Obec zároveň nepostupovala v súlade s § 63 opatrenia MF SR 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 (ďalej len „postupy účtovania“).

Nesprávne zaúčtovanie úroku nebolo nad stanovenú hranicu významnosti 2 % zo skutočného stavu bežných výdavkov k 31.12.2012.

Kontrolou bolo preverené, že obec v kontrolovanom období použila návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov, z ktorých bolo preverených 100 %, a to:

- na realizáciu projektu boli preverené faktúry v celkovej hodnote 589 998,98 eur (úvery prijaté v roku 2013),

- kúpna zmluva na kúpu štyroch bytových jednotiek v celkovej sume 392 000,00 eur (úver prijatý v roku 2014 vo výške 252 000,00 eur). Výdavky súvisiace s úverom na kanalizáciu boli realizované len v roku 2010.

Preverení faktúr na realizáciu projektu neboli zistené nedostatky. Preverení kúpnej zmluvy bolo zistené, že obstaranie bytových jednotiek z úveru vo výške 252 000,00 eur bolo nesprávne zaúčtované účtovným zápisom 428 – Nevysporiadaný výsledok hospodárenia z minulých rokov/221 – Bankové účty. Správne zaúčtovanie malo byť 042 – Obstaranie dlhodobého hmotného majetku/221 – Bankové účty.

Sumu 140 000,00 eur uhradila obec predávajúcemu z finančných prostriedkov poskytnutých jednotlivými nájomníkmi bytov. Pri účtovaní zaradenia obstaraných bytových jednotiek do majetku neboli zistené nedostatky.

Tým, že obec nesprávne zaúčtovala obstaranie štyroch bytových jednotiek z úveru vo výške 252 000,00 eur, účtovná závierka neposkytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, čo nebolo v súlade s § 7 ods. 1 a 2 zákona o účtovníctve a § 28 ods. 1 platných postupov účtovania. Zároveň nebol dodržaný § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve. Nesprávne účtovanie uvedeného záväzku bolo nad stanovenú významnosť 2 % z dlhodobých a krátkodobých záväzkov pre túto oblasť kontroly a ovplyvnilo celkovú výšku pasív spolu.

V nadväznosti na obstaranie nájomných bytových jednotiek boli kontrolou preverené štyri nájomné zmluvy, uzavreté medzi obcou a jednotlivými nájomníkmi, v ktorých obec stanovila výšku depozitu ako trojmesačné nájomné. Kontrolou bolo zistené, že obec účtovala o poskytnutom depozite vo výške 1 012,50 eur účtovným zápisom 221 – Bankové účty /633 – Výnosy z poplatkov. Nakoľko v zmluve je špecifikované, že ide o depozit a je určený ako zábezpeka výhradne na zabezpečenie splatných nárokov obce Abrahám voči nájomcovi podľa nájomnej zmluvy, správne účtovanie týchto finančných prostriedkov malo byť: 221 – Bankové účty/479 – Ostatné dlhodobé záväzky (bez rozpočtovej klasifikácie ekonomickej klasifikácie).

Tým, že obec nesprávne zaúčtovala finančné prostriedky, určené ako zábezpeku výhradne na zabezpečenie splatných nárokov obce voči nájomcom, nepostupovala v súlade s § 7 ods. 1 a 2 zákona o účtovníctve a § 55 ods. 11 platných postupov účtovania. Zároveň nebol dodržaný § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve. Nesprávne zaúčtovanie zábezpeky nebolo nad stanovenú hranicu významnosti. Celkovo boli nesprávne zaúčtované účtovné prípady vo výške 253 098,42 eur, čo bolo nad stanovenú hranicu významnosti.

Ďalej boli kontrolou preverené Zmluvy o uzatvorení budúcej „Nájomnej zmluvy“ a zmluva o uzatvorení budúcej „Kúpnej zmluvy“ k bytovej jednotke v obci Abrahám, uzatvorené medzi obcou a nájomcami. Nedostatky zistené neboli.

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 návratných zdrojov financovania.

Podľa predloženej dokumentácie bola vykonaná dokladová inventúra účtu 461 – Bankové úvery. Stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov uvedený v inventúrnych súpisoch bol porovnaný so stavom vedeným v účtovníctve a výsledky porovnania boli spísané v inventarizačných zápisoch.

Kontrolou inventarizácie záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania neboli zistené nedostatky.

d) Predbežná finančná kontrola

NKÚ SR zistil, že kontrolovaný subjekt nevykonával predbežnú finančnú kontrolu (ďalej len „PFK“) pred prijatím bankového úveru v sume 841 999,00 eur a v prípade výdavkových finančných operácií, týkajúcich splácania istín úverov v sume 583 580,69 eur a úrokov v sume 15 592,76 eur, čo nebolo v súlade s § 6 ods. 1 a § 9 ods. 4 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 a vnútornom audite“).

NKÚ SR preveril vykonávanie PFK na faktúrach súvisiacich s návratnými zdrojmi financovania a zistil, že PFK vykonával iba jeden zamestnanec, čo nebolo v súlade s § 9 ods. 2 zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite, podľa ktorého PFK vykonáva vedúci zamestnanec poverený vedúcim orgánom verejnej správy a zamestnanci zodpovední za rozpočet, verejné obstarávanie, správu majetku alebo za iné odborné činnosti podľa charakteru finančnej operácie alebo jej časti.

Pravidlá vykonávania finančnej kontroly upravoval dodatok k zásadám hospodárenia s finančnými prostriedkami obce Abrahám v časti X. Finančná kontrola a hlavný kontrolór obce. Dodatok neupravoval konkrétny spôsob vykonávania finančnej kontroly v obci ani osoby zodpovedné za jej vykonanie. Osobitnú smernicu na vykonávanie finančnej kontroly kontrolovaný subjekt vypracovanú nemal. NKÚ SR odporúča upraviť zásady hospodárenia s finančnými prostriedkami alebo vypracovať osobitnú internú smernicu na vykonávanie finančnej kontroly podľa podmienok kontrolovaného subjektu.

V kontrolovanom období obec v súvislosti s finančnými transakciami, týkajúcimi sa návratných zdrojov financovania nevykonala priebežnú finančnú kontrolu v zmysle zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite. 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 vyhotovenú účtovnú závierku za roky 2012 - 2014 v zmysle § 17 zákona o účtovníctve, ktoré 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 mieste 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 návratných zdrojov financovania bola preverená vo finančných výkazoch:

FIN 1 - 04, FIN 6 - 04, FIN 7 - 04 k 31.12.2012,
FIN 1 - 12, FIN 5 - 04, FIN 6 - 04 k 31.12.2013,
FIN 1 - 12, FIN 5 - 04, FIN 6 - 04 k 31.12.2014.

Obec 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“). Finančné výkazy k 31.12.2013 a k 31.12.2014 boli spracované a predložené v súlade s opatrením MF SR č. MF/21513/2012-31.

Kontrolovaný subjekt mal za roky 2012 a 2013 overenú účtovnú závierku audítorom v zmysle zákona o účtovníctve a zákona o obecnom zriadení.

NKÚ SR zistil, že v zmysle zákona o účtovníctve nebola výročná správa overená audítorom za rok 2012 ani za rok 2013, čím došlo k porušeniu § 20 ods. 1 a 3 zákona o účtovníctve. Za rok 2014 nemala obec v čase výkonu kontroly výročnú správu vypracovanú.

Kontrolná skupina preverila, či stav vykázaného dlhu obce a návratných zdrojov financovania vo finančných výkazoch bol zhodný so stavom vykázaným v účtovnej závierke. Správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch bola vykonaná kontrolou nadväznosti medzi hlavnou knihou, účtovnými výkazmi – súvaha a výkaz ziskov a strát (ďalej len „VZS“) - v prípade úhrady úrokov a finančnými výkazmi.

Kontrolou správnosti vykazovania dlhodobých a krátkodobých záväzkov, charakteru návratných zdrojov financovania, v účtovnej závierke bolo zistené, že obec nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, nečlenila splátky istín podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé, čím postupovala v rozpore s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a § 5 ods. 1 písm. c) postupov účtovania.

Zároveň tým, že v súvahe k 31.12.2012 nevykázala na r. 175 súvahy ako bežný bankový úver splátku istiny na rok 2013 v sume 6 192,00 eur, k 31.12.2013 na rok 2014 v sume 9 192,00 eur a k 31.12.2014 na rok 2015 v sume 25 022,00 eur nekonala v súlade s § 2 ods. 3 opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31, 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 stanovenú významnosť 2 % z dlhodobých a krátkodobých záväzkov pre túto oblasť kontroly, ale neovplyvnilo celkovú výšku pasív spolu.

Kontrolná skupina ďalej preverila, či finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek pasív – návratných zdrojov financovania poskytovali správne a dostatočné informácie o skutočnom stave a ocenení záväzkov z poskytnutých zdrojov financovania. Nesprávne informácie boli uvedené v súvahe k 31.12.2014 (ďalej len „súvaha“) v časti pasív uvedené na riadku 124, čo bolo spôsobené nesprávnym zaúčtovaním záväzku z kúpy nájomných bytových jednotiek (zistenie popísané v časti 3.1 písm. c) tohto protokolu).

Vo VZS boli uvedené nesprávne údaje vo všetkých troch rokoch kontrolovaného obdobia na účte 562 – Úroky (r. 42 VZS). Nesprávne vykazovanie bolo v roku 2012 v dôsledku nesprávneho účtovania úrokov (zistenie popísané v časti 3.1 písm. b) a nesprávneho účtovania ostatných poplatkov banke na účet 562 – Úroky. Celkovo bolo za rok 2012 nesprávne vykázaných na r. 42 VZS 270,69 eur. V roku 2013 bola nesprávne vykazovaná suma 8,20 eur na tomto riadku VZS, z dôvodu účtovania poplatkov banke na účet 562 - Úroky. V roku 2014 bola vo VZS nesprávne vykazovaná suma 150,42 eur z dôvodu účtovania poplatkov banke na účet 562 - Úroky.

Nesprávne vykazované sumy úrokov z úveru neboli ani v jednom roku nad stanovenú hranicu významnosti, preto boli tieto zistenia hodnotené ako nevýznamné.

Správnosť zostavenia finančných výkazov FIN 1 - 04 a FIN 1 – 12 bola posúdená na základe významnosti nedostatkov, zistených v oblasti triedenia príjmových a výdavkových finančných operácií, ktoré sú uvedené v časti 3.1 tohto protokolu.

V časti 3.1 písm. a) tohto protokolu boli uvedené nedostatky v dôsledku nesprávneho triedenia príjmov v zmysle ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie v roku 2013 a 2014 pri príjmoch celkom v deviatich prípadoch v sume 841 999,00 eur a u výdavkov v 68-ich prípadoch celkom v sume 585 161,59 eur. Nesprávne triedenie príjmov a výdavkov bolo v každom roku kontrolovaného obdobia nad stanovenú významnosť, ale neovplyvnilo správnosť celkovej výšky príjmov a výdavkov finančných operácií ani príjmov a výdavkov spolu.

Obec vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2013 nevykázala na riadku 08 bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a EÚ v sume 560 499,05 eur, čo bolo v rozpore s opatrením MF SR č. MF/20414/2007-31.

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 – návratných zdrojov financovania a dlhodobých záväzkov, neboli nedostatky. Údaje, uvedené vo finančných výkazoch boli správne a poskytovali dostatočné informácie o skutočnom stave a ocenení záväzkov z poskytnutých návratných zdrojov financovania.

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

NKÚ SR preveril schopnosť uhrádzať záväzky obce podľa vývoja záväzkov v období rokov 2012 – 2014 a zároveň preveril dodržanie § 19 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. 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 Abrahám podľa doby splatnosti za roky 2012 - 2014

Tabuľka č. 5

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014		
Záväzky spolu v eur	64 122,84	646 924,66	327 443,00	10,08	0,51
z toho:					
- dlhodobé záväzky	2 589,59	3 125,21	871,00	1,21	0,28
- krátkodobé záväzky	14 530,32	14 492,47	15 382,00	0,99	1,06
- bankové úvery a výpomoci	47 002,93	629 306,98	311 190,00	13,39	0,50

Zdroj: Súvaha za roky 2012 - 2014

Najvýraznejší nárast záväzkov v porovnaní s predchádzajúcim rokom obec zaznamenala v roku 2013, keď index rastu dosiahol hodnotu 10,08 oproti predchádzajúcemu roku, zatiaľ čo v roku 2014 klesol na hodnotu 0,51 oproti predchádzajúcemu roku. V roku 2013 uvedený stav ovplyvnili záväzky z bankového úveru, prijatého na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ v sume 560 499,05 eur.

Dlhodobé záväzky v období 2012 – 2014 sa týkali len záväzkov zo sociálneho fondu. Krátkodobé záväzky dosiahli najvyššiu hodnotu v roku 2014 v sume 15 382,00 eur, z toho záväzky vyplývajúce z dodávateľských vzťahov tvorili 999,00 eur a záväzky voči zamestnancom predstavovali sumu 14 383,00 eur. Index rastu v roku 2014 z dôvodu neuhradených dodávateľských faktúr dosiahol hodnotu 1,06 oproti predchádzajúcemu roku.

Obec v období rokov 2012 – 2014 neevidovala žiadne záväzky po lehote splatnosti, a teda nenastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu a nútenej správy v zmysle § 19 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V prípade záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, 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 obec osobitné opatrenia na zníženie dlhu. Ukazovatele celkového dlhu obce pre prijatie návratných zdrojov financovania boli v jednotlivých rokoch kontrolovaného obdobia od 7,74 % do 29,24 % a ukazovatele ročných splátok návratných zdrojov financovania boli vo všetkých troch rokoch kontrolovaného obdobia do 2 %. NKÚ SR z tohto dôvodu neidentifikoval riziká súvisiace s uplatňovaním metodiky platnej od 01.01.2015 resp. od 01.01.2017 pre prijatie návratných zdrojov financovania.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 10.04.2015

Ing. Vladimíra Sládečková
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Božena Duchoňová
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa: 15.04.2015

Ing. Igor Németh
starosta obce