

NAJvyšší KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 452/01
Zo dňa: 03.06.2013
Dodatok č. 1 k povereniu
Zo dňa: 15.10.2013

Počet výtlačkov: ...
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 21
Počet príloh: 0



PROTOKOL

**o výsledku kontroly
dlhovej politiky vybraných miest a obcí**

Obec Benkovce

Prešov október 2013

Obsah

Zhrnutie	3
1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce so zameraním na vývoj dlhu a jeho dopad na hospodárenie.....	6
1.1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce	6
1.2 Posúdenie stavu a vývoja dlhu a jeho dopadu na hospodárenie obce	9
1.2.1 Návratné zdroje financovania.....	9
1.2.2 Schopnosť uhrádzať záväzky	11
2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania ..	13
3 Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania	14
3.1 Preverenie správnosti účtovných operácií návratných zdrojov financovania.....	14
3.2 Preverenie správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch.....	19

Zhrnutie

Na základe získaných poznatkov a skúseností z výkonu kontrol subjektov územnej samosprávy bola do plánu kontrolnej činnosti Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky na rok 2013 zaradená kontrolná akcia s názvom - Dlhová politika miest a obcí, ktorá patrí v súčasnosti k aktuálnym a celospoločensky významným témam, najmä z pohľadu klesajúcich skutočných príjmov obcí a ich rastúceho trendu zadlžovania.

Kontrola bola zameraná na dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti účtovníctva a rozpočtových pravidiel územnej samosprávy so zameraním na dodržanie algoritmu výpočtu dlhu kontrolovaných subjektov, pričom mala poukázať na to, či skutočný dlh miest a obcí bol totožný s deklarovaným. Na základe údajov poskytovaných z DataCentra bolo zaznamenané, že vo viacerých prípadoch bol celkový dlh obce alebo jeho ročné splátky, v roku 2011 vyšší, ako ich bežné príjmy za rok 2010, z čoho vyplýva riziko zavedenia ozdravného režimu.

Kontrolná skupina preverila finančné hospodárenie obce v kontrolovanom období rokov 2010 - 2012 s osobitným zameraním na analýzu rozpočtového hospodárenia, vykazovanie dlhu, poskytnuté návratné zdroje financovania, správnosť ich zaúčtovania, vykazovania a hospodárnosť ich použitia.

Kontrolovaným subjektom bola obec Benkovce, ktorá je právnickou osobou a za podmienok ustanovených zákonom, samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Obec sa nachádza v Prešovskom kraji, v okrese Vranov nad Topľou a k 31.12. 2012 evidovala celkom 529 obyvateľov.

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

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

- neschválila vysporiadanie schodku rozpočtu a použitie prebytku za obdobie 2010 - 2012 a neuzatvorila celoročné hospodárenie pri prerokovaní záverečného účtu obce jedným z výrokov v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- výsledkom rozpočtového hospodárenia obce za rok 2012 bol schodok, ktorý nebol navýšený o sumu prijatého úveru zo ŠFRB v sume 102 317,63 eur z dôvodu nedodržania rozpočtovej klasifikácie,
- k 31.12. príslušného roka evidovala záväzky po lehote splatnosti, ktorých celková výška presiahla 15 % skutočných bežných príjmov a zároveň evidovala neuhradené uznané záväzky do 60 dní odo dňa ich splatnosti.

dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania tým, že

- záverečné účty obce za roky 2010 - 2012 neobsahovali prehľad o stave a vývoji dlhu,
- pôžičky od fyzických osôb neboli pred ich prijatím schválené obecným zastupiteľstvom a neboli zverejnené,
- v jednom prípade obec neuzatvorila zmluvu o pôžičke s FO v sume 1 500,00 eur,

- obec počas roka 2010 a 2011 použila návratné zdroje financovania v sume 12 300,00 eur na financovanie bežných výdavkov, ktoré nesplatila do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

spôľahlivosti vybraných účtov pasív tým, že obec

- nedodržala postupy účtovania, pretože v dvoch prípadoch nesprávne účtovala o krátkodobých úveroch so splatnosťou do jedného roka na analytickom účte dlhodobých úverov,
- v dvoch prípadoch nečlenila úver podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobý a krátkodobý a neúčtovala o prijatí úveru zo ŠFRB na účte ostatných dlhodobých záväzkov v sume 102 317,63 eur,
- nesprávne účtovala o prijatej dlhodobej pôžičke na účte ostatných záväzkov z obchodných vzťahov, o ostatných pôžičkách účtovala nesprávne na účte iných záväzkov a o prijatej pôžičke účtovala bez predloženej zmluvy,
- nedodržala rozpočtovú klasifikáciu ekonomickej klasifikácie pri triedení prijatého krátkodobého úveru na podpoložke dlhodobého úveru,
- nedodržala ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie, keď nesprávne triedila splátky istín krátkodobého úveru a príjem úveru zo ŠFRB,
- v kontrolovanom období nevykonala riadnu inventarizáciu majetku a záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov.

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

- účtovnú závierku za rok 2011 nemala overenú audítorom,
- k 12/2011 vo finančnom výkaze FIN 7 - 04 neuviedla bankové úvery v správnej sume 260 871,00 eur
- k 12/2012 vo finančnom výkaze FIN 7 - 04 uviedla nesprávnu celkovú hodnotu bankových úverov a výpomoci 311 591,65 eur a zároveň vo výkaze neodčlenila bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie v sume 142 788,15 eur.

V dôsledku uvedených chýb neposkytovali finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek k 31.12.2012 týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých návratných zdrojov financovania. Zároveň neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.

Obec nesplnila podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania, pričom v prípade ak by do celkovej sumy dlhu nebol zarátaný nesprávne účtovaný, postúpený dlhodobý záväzok na bankovú inštitúciu v sume 74 456,85 eur, obec by tým neprekročila 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho obdobia. V roku 2010 a 2011 nedodržala pravidlo použitia návratných zdrojov financovania, podľa ktorého suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nemala prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Zahrnutie splátok vyplývajúcich zo záväzkov prijatých na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ do celkovej sumy ročných splátok, spôsobilo prekročenie stanovenej percentuálnej hranice.

Dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím nebolo preverené hlavnou kontrolórkou obce a teda nebolo oznámené Ministerstvu financií Slovenskej republiky porušenie podmienok na ich prijatie.

Kontrolou boli zistené významné zistenia, ktoré z dôvodu nedodržania postupov účtovania ovplyvnili správnosť vykázaných pasív v súvahe Úč ROPO SFOV 1-01. Na účte 479 ostatné dlhodobé záväzky nebola vykázaná k 31.12.2011 suma 74 456,85 eur a k 31.12.2012 suma 172 314,48 eur. Na uvedenom účte neboli analyticky odčlenené na k 31.12.2011 ostatné záväzky v sume 4 460,00 a k 31.12.2012 v sume 6 000,00 eur.

Starosta obce predložil obecnému zastupiteľstvu Benkovce návrh na zavedenie ozdravného režimu. Na základe žiadosti Ministerstva financií Slovenskej republiky predložil stanovisko k prekročeniu celkového dlhu obce a zaviedol úsporné opatrenia na zníženie celkového dlhu.

Nedostatky boli zistené aj pri vykonávaní predbežnej finančnej kontroly. Personálne obsadenie obce neumožňovalo v celom rozsahu zabezpečiť vykonávanie predbežnej finančnej kontroly v zmysle zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov

Venovať zvýšenú pozornosť obsahovému vymedzeniu položiek pri spracovaní účtovných výkazov a finančných výkazov v oblasti návratných zdrojov financovania. Za uvedeným účelom využívať metodickú pomoc a pokyny, zverejnené na internetovej stránke Ministerstva financií Slovenskej republiky.

Zamerať vykonávanie kontrol hlavným kontrolórom aj na oblasť účtovníctva a postupov účtovania.

S cieľom zamedziť vznik možných rizík, a tým v dostatočnej miere ochrániť záujmy obce a jej obyvateľov, nevstupovať do zmluvných vzťahov bez písomnej dohody.

**Protokol
o výsledku kontroly**

Podľa poverenia predsedu **NKÚ SR č. 452/01** z 03.06.2013, v znení dodatku č. 1 k povereniu na výkon kontroly z 15.10.2013, vykonali:

Ing. Lenka Mrošková, vedúca kontrolnej skupiny

Mgr. Peter Prokop, člen kontrolnej skupiny

kontrolnú akciu: Kontrola dlhovej politiky vybraných miest a obcí, ktorej účelom bolo preverenie 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 so zameraním na správnosť výpočtu dlhu vybraných miest a obcí, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosti uhrádzať záväzky.

Kontrola bola vykonaná v čase od 26.06.2013 do 17.10.2013 s prerušením v kontrolovanom subjekte

Obec Benkovce, Benkovce 22, 094 02 Slovenská Kajňa, IČO 00332267

za kontrolované obdobie: roky 2010 - 2012 a súvisiace obdobie.

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.

Obec Benkovce (ďalej len „obec“ alebo „kontrolovaný subjekt“) je v súlade s čl. 64a Ústavy Slovenskej republiky samostatný územný samosprávny a správny celok Slovenskej republiky (ďalej len „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. Činnosť obce je upravená zákonom SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon SNR č. 369/1990 Zb.“).

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

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

1.1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce

Kontrolná skupina vykonala analýzu rozpočtového hospodárenia obce na základe výsledkov, uvedených v záverečnom účte obce a finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1 - 04 (ďalej len „FIN 1 - 04“) za roky 2010 - 2012 a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce za roky 2010 – 2012 je uvedený v tabuľke č. 1.

Tabuľka č. 1 Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce za roky 2010 - 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/ 2010	Index 2012/ 2011
	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012		
Príjmy spolu	454 441,00	378 301,00	625 197,18	0,83	1,65
V tom: bežné príjmy	201 488,00	250 113,00	250 475,41	1,24	1,00
kapitálové príjmy	77 721,00	66 400,00	252 750,17	0,85	3,81
príjmové finančné operácie	175 232,00	61 788,00	121 971,60	0,35	1,97
Výdavky spolu	395 335,00	320 160,00	566 147,83	0,81	1,77
V tom: bežné výdavky	153 771,00	193 091,00	189 141,48	1,26	0,98
kapitálové výdavky	169 328,00	60 379,00	328 267,21	0,36	5,44
výdavkové finančné operácie	72 236,00	66 690,00	48 739,14	0,92	0,73
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), vrátane finančných operácií	+59 106,00	+58 141,00	+ 59 049,35	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	+ 47 717,00	+57 022,00	+61 333,93	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	- 91 607,00	+ 6 021,00	-75 517,04	x	x
Finančné operácie (+, -)	+102 996,00	- 4 902,00	+73 232,46	x	x
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), po vylúčení finančných operácií:	- 43 890,00	+ 63 043,00	-14 183,11	x	x

Výsledkom rozpočtového hospodárenia obce za rok 2010 bol schodok vo výške 43 890,00 eur, ktorý bol krytý návratnými zdrojmi financovania - príjmovými finančnými operáciami. Obec počas roka 2010 prijala úver na realizáciu projektu „Benkovce - rekonštrukcia obecného úradu a kultúrneho domu“, podporeného z fondu Európskej únie (ďalej len „EÚ“) a zo štátneho rozpočtu Slovenskej republiky (ďalej len „ŠR SR“) spolu v sume 175 232,00 eur. Splátky istín úveru predstavovali sumu 65 535,67 eur a splátka pôžičky voči obchodnej spoločnosti predstavovala sumu 6 700,00 eur.

Príjmy a výdavky obce zaznamenali v roku 2011 pokles oproti roku 2010. V relatívnom vyjadrení to predstavovalo pri príjmoch pokles o 16,75 % (pokles o 76 140,00 eur) a pri výdavkoch o 19,02 % (nárast o 75 175,00 eur). V roku 2012 narástli celkové príjmy o 65,26 % (nárast o 246 896,18 eur), pričom najvyšší nárast bol zaznamenaný v rámci kapitálových príjmov a príjmových finančných operácií.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia obce za rok 2011 bol prebytok vo výške 63 043,00 eur, ktorý bol v roku 2012 vo výške 61 700,00 eur použitý na úhradu faktúr, týkajúcich sa projektu podporeného z Fondu sociálneho rozvoja. Obec počas roka 2011 prijala úver na rekonštrukciu obecného úradu a kultúrneho domu v sume 50 915,00 eur a pôžičku od fyzickej osoby (ďalej len „FO“) v sume 4 300,00 eur. Splátky istín úveru na výstavbu kultúrneho domu predstavovali výšku 66 400,42 eur a splátky finančnej výpomoci výšku 290,00 eur.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia obce za rok 2012 bol schodok vo výške 14 183,11 eur, ktorý bol krytý návratnými zdrojmi financovania. Obec počas roka 2012 prijala úver za účelom realizácie projektu s názvom „Modernizácia verejného osvetlenia

v obci Benkovce“ v sume 81 648,49 eur podporeného z fondu EÚ a zo ŠR SR, na rekonštrukciu obecného úradu a kultúrneho domu v sume 21 771,57 eur a prijala finančné výpomoci v sume 5 797,29 eur. Výdavkové finančné operácie tvorili splátky istín úverov vo výške 48 739,14 eur.

Kontrolou bolo zistené, že kontrolovaný subjekt v roku 2012 nesprávnym triedením príjmov z úveru zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) v sume 102 317,63 eur nesprávne zvýšil hodnotu kapitálových príjmov. O uvedenú sumu mali byť naopak zvýšené príjmy z finančných operácií. Z uvedeného dôvodu bol v skutočnosti dosiahnutý schodok kapitálového rozpočtu obce v sume 177 834,67 eur a výsledkom rozpočtového hospodárenia obce za rok 2012 (po vylúčení finančných operácií) bol schodok v sume 116 500,74 eur. Uvedené zistenie je bližšie popísané v časti 3.1 tohto protokolu.

Obecné zastupiteľstvo obce Benkovce (ďalej len „OZ Benkovce“) v kontrolovanom období:

- uznesením č. 21/4/2011 z 11.02.2011 konštatovalo, že výsledkom hospodárenia obce za rok 2010 bol dlh vo výške 382 865,00 eur,
- uznesením č. 7/2/2012 z 10.02.2012 zobralo na vedomie správu starostu obce o plnení úloh obce a bilanciu hospodárenia obce za rok 2011,
- uznesením č. 28/04/2013 z 05.04.2013 schválilo bilanciu hospodárenia obce za rok 2012.

Zo zápisníc zo zasadnutí OZ Benkovce vyplýva, že starosta obce na uvedených zasadnutiach informoval o stave a vývoji dlhu obce, t. j. o záväzkoch po lehote splatnosti, prijatých úveroch a finančných návratných výpomociach a pod.

Kontrolou bolo zistené, že obec neschválila vysporiadanie schodku rozpočtu a použitie prebytku za obdobie 2010 - 2012 a neuzatvorila celoročné hospodárenie obce pri prerokovaní záverečného účtu obce jedným z výrokov v zmysle § 16 ods. 8 a 10 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z. z.“).

Kontrolovaný subjekt dosiahol v kontrolovanom období podľa výkazu ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 - 01 nasledovné výsledky:

Tabuľka č. 2 Prehľad o nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia obce za roky 2010 - 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/2010	Index 2012/2011
	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012		
Náklady celkom	218 373,00	271 615,00	354 474,85	1,24	1,31
Výnosy celkom	174 315,00	243 897,00	470 989,16	1,40	1,93
Výsledok hospodárenia pred zdanením	- 44 058,00	- 27 718,00	116 514,31	x	x
Splatná daň z príjmov	1,00	9,00	0,46	x	x
Výsledok hospodárenia	- 44 059,00	-27 727,00	116 514,77	x	x

Obec v roku 2012 nesprávne zaúčtovala prijatý úver zo ŠFRB, do výnosov, čím vykázala v roku 2012 celkovú sumu výnosov vyššiu o 102 317,63 eur. Z uvedeného dôvodu sa znížil aj zisk, ktorý v skutočnosti bol vo výške 14 197,14 eur. Zistenie je bližšie uvedené v časti 3.1 tohto protokolu.

Výsledkom hospodárenia obce za roky 2010 – 2012 bola strata, ktorá podľa písomného vyjadrenia kontrolovaného subjektu z 25.10.2013 vznikla z dôvodu, že v kontrolovanom období obec mala vyššiu spotrebu materiálu, mzdové náklady lektorov na projekt FSR2. V roku 2011 vykázala obec vyššie osobné náklady z dôvodu výplaty odstupného a z dôvodu zaúčtovania odpisov za roky 2010 a 2011. Podľa uvedeného vyjadrenia v roku 2012 obec mala vyššiu spotrebu energií a ostatných nákladov na prevádzkovú činnosť na účte 548.

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

1.2.1 Návratné zdroje financovania

Kontrolná skupina vykonala posúdenie stavu a vývoja dlhu na základe kritérií zadlženosti obcí, stanovených zákonom č. 583/2004 Z. z. ako aj dlhu, vykazaného vo finančnom výkaze FIN 6 - 01, resp. FIN 6 - 04 o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12.2012 (ďalej len „FIN 6 - 04“ alebo „FIN 6 - 01“) za obdobie rokov 2010 – 2012.

V zmysle § 2 písm. a) zákona zákon č. 583/2004 Z. z. 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. 3.

Tabuľka č. 3 Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2010 - 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/2010	Index 2012/2011
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012		
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z.)	104 399,91	184 079,50	178 900,79	1,03	0,97
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v eur	76 975,00	76 105,00	54 685,42	0,99	0,72
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	205 335,00	201 488,00	250 113,00	0,98	1,24
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	50,84	91,36	71,53	1,05	0,78
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	37,49	37,77	21,86	1,01	0,58
Dlh obce spolu (FIN 6 - 01/6 - 04)*	277 133,84	260 870,73	321 688,94	0,94	1,23
Počet obyvateľov k 31.12.	517	531	529	1,03	1,00
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	536,04	491,28	608,11	0,92	1,24

*FIN 6 – 01 v roku 2011, FIN 6 - 04 v roku 2012
za rok 2010 bol údaj vypočítaný obcou podľa metodiky roku 2011

Celkový dlh obce, vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. na základe podkladov z účtovníctva, bol v kontrolovanom období významný. V roku 2010 predstavoval celkový dlh obce v sume 104 399,91 eur, v roku 2011 v sume 184 079,50 eur a v roku 2012 celkový dlh obce bol v sume 178 900,79 eur.

Do celkovej sumy dlhu neboli započítané záväzky z návratných zdrojov financovania, prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ. Išlo o projekty „Benkovce - rekonštrukcia obecného úradu a kultúrneho domu“ a „Modernizácia verejného osvetlenia v obci Benkovce“ a záväzky z úveru poskytnutého zo ŠFRB za účelom výstavby nájomných bytov.

Súčasťou dlhu obce podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z., uvedeného v tabuľke č. 3, bol aj dlhodobý záväzok obce, postúpený na bankovú inštitúciu v sume 74 456,85 eur. Obec uvedený záväzok na základe správy nezávislého audítora z overenia účtovnej závierky k 31.12.2010 pre poslancov OZ Benkovce z 11.05.2011 preúčtovala z účtu 379 – Iné záväzky na účet bankového úveru 4612 – Kotoľňa na biomasu (účtovný doklad č. 190/ID z 30.04.2011). Zistenie, týkajúce sa účtovania záväzku, je uvedené v časti 3. tohto protokolu.

Celkový dlh obce podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. po vylúčení postúpeného záväzku na bankovú inštitúciu, bol v skutočnosti nasledovný:

Tabuľka č. 4 Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2010 – 2012 – po odpočítaní záväzku

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/2010	Index 2012/2011
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012		
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z.)	104 399,91	109 622,65	108 903,94	1,05	0,99
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v eur	76 975,00	76 105,00	50 225,42	0,99	0,66
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	205 335,00	201 488,00	250 113,00	0,98	1,24
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	50,84	54,44	43,54	1,05	0,78
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	37,49	37,77	20,08	1,01	0,53

Obec v súvislosti s návratnými zdrojmi financovania, ktoré prijala na plnenie svojich úloh podľa stavu k 31.12. príslušného roka, dodržala pravidlo použitia návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého celková suma dlhu obce nemala prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Obec nedodržala pravidlo v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nemala prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Obec v roku 2010 uhradila sumu ročných splátok, ktorá tvorila 37,49 % a v roku 2011 tvorila 37,77 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka. Uvedené vyplývalo z prepočtu, v zmysle ktorého do celkovej sumy ročných splátok patrili aj splátky vyplývajúce zo záväzkov prijatých na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ, ktoré neboli splatené jednorázovo. V roku 2010 bola splátka istiny úveru vo výške 65 535,67 eur, v roku 2011 v sume 66 400,42 eur a v roku 2012 v sume 37 423,14 eur. Prekročenie 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka pri sume ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov k 31.12.2010 a k 31.12.2011 nebolo v súlade s § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.

1.2.2 Schopnosť uhrádzať záväzky

Kontrolná skupina preverila na základe vývoja záväzkov v období rokov 2010 - 2012 schopnosť obce uhrádzať záväzky a dodržanie § 19 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z. Na základe údajov zo súvahy k 31.12. príslušného roka a knihy došlých faktúr z kontrolovaného obdobia, bol spracovaný vývoj záväzkov obce, ktorý je uvedený v tabuľke č. 5.

Tabuľka č. 5 Prehľad o záväzkoch obce podľa doby splatnosti za roky 2010 - 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/2010	Index 2012/2011
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012		
Záväzky spolu	382 865,00	311 451,00	369 659,04	0,81	1,19
z toho:					
• dlhodobé záväzky	0,00	0,00	0,00	x	x
• krátkodobé záväzky	185 265,00	54 880,00	58 067,39	0,30	1,06
• bankové úvery a výpomoci	197 600,00	256 571,00	311 591,65	1,30	1,21
Záväzky po lehote splatnosti spolu*	87 724,15	35 626,89	37 535,87	0,41	1,05
z toho:					
• záväzky po lehote splatnosti 60 dní**	15 105,99	19 129,65	15 324,08	1,27	0,80
Podiel záväzkov po lehote splatnosti na bežných príjmoch obce predchádzajúceho roka v %	42,72	17,68	15,01	x	x

*Výpočet bližšie uvedený v tabuľke č. 6

** Do celkovej sumy záväzkov po lehote splatnosti 60 dní boli započítané k 31.12. len záväzky za predchádzajúce obdobia (neboli započítané záväzky po lehote za príslušný rok).

Obec evidovala záväzky, ktoré pozostávali z krátkodobých záväzkov a z bankových úverov a výpomocí, v roku 2010 v celkovej sume 382 865,00 eur, v roku 2011 v sume 311 451,00 eur a v roku 2012 v sume 369 659,04 eur.

Z dôvodu nesprávneho zaúčtovania prijatého úveru zo ŠFRB v sume 102 317,63 eur na účte výnosov samosprávy z kapitálových transferov, obec neevidovala k 31.12.2012 dlhodobý záväzok voči ŠFRB v uvedenej sume. Zároveň dlhodobý záväzok obce v sume 74 456,85 eur, ktorý obec účtovala nesprávne ako bankový úver, neevidovala medzi dlhodobými záväzkami v kontrolovanom období.

Obec evidovala krátkodobé záväzky a to:

- voči dodávateľom v roku 2010 v sume 89 373,00 eur, v roku 2011 v sume 39 440,00 eur a v roku 2012 v sume 39 636,55 eur,
- iné záväzky v roku 2010 v sume 74 704,00 eur, v roku 2011 v sume 4 932,00 eur a v roku 2012 v sume 10 463,55 eur a
- záväzky voči zamestnancom, zúčtovania s orgánmi sociálneho poistenia a ostatné priame dane.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený prehľad záväzkov (dodávateľské vzťahy) po lehote splatnosti k 31.12. príslušného roka.

Tabuľka č. 6 Prehľad o stave záväzkov voči dodávateľom po lehote splatnosti za roky 2010 - 2012

Zdroj: Kniha došlých faktúr	Záväzky po lehote splatnosti k 31.12.2010 v eur	Záväzky po lehote splatnosti k 31.12.2011 v eur	Záväzky po lehote splatnosti k 31.12.2012 v eur
za rok 2007	9 834,66	8 936,81	7 936,81
za rok 2008	942,66	0,00	0,00
za rok 2009	4 328,67	0,00	0,00
za rok 2010	72 618,16	10 192,84	3 493,37
za rok 2011	x	16 497,24	3 893,90
za rok 2012	x	x	20 962,44
Spolu	87 724,15	35 626,89	36 286,52

Do celkovej sumy záväzkov po lehote splatnosti boli v tabuľke č. 5 započítané aj:

- záväzok k 31.12.2010 v sume 74 456,85 eur vyplývajúci z dohody o postúpení pohľadávky,
- záväzky k 31.12.2012 týkajúce sa ročnej splátky úveru zo ŠFRB v sume 1 249,35 eur.

Kontrolou bolo zistené, že obec evidovala záväzky po lehote splatnosti v rokoch 2010 - 2012, ktorých celková výška presiahla 15 % skutočných bežných príjmov a zároveň evidovala neuhradené uznané záväzky do 60 dní odo dňa ich splatnosti, čím porušila § 19 ods. 1, 2 a 3 zákona č. 583/2004 Z. z. a bola povinná zaviesť ozdravný režim.

Starosta obce predložil poslancom OZ na 2. zasadnutí OZ Benkovce dňa 14.01.2011 návrh na zavedenie ozdravného režimu v zmysle § 19 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z.

MF SR listom z 09.03.2011 upozornilo obec, že v nadväznosti na finančné výkazy o plnení rozpočtu a o plnení vybraných finančných ukazovateľov k 31.12.2010, ktoré im bolo predložené, vykazovala vyššiu sumu ročných splátok návratných zdrojov financovania ako je podmienka uvedená v ustanovení § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. a zároveň informovalo o tom, že neobdržalo oznámenie od hlavného kontrolóra obce o porušení predmetných podmienok.

V správe nezávislého audítora z overenia účtovnej závierky k 31.12.2010 z 11.05.2011 bolo poukázané na to, že obec použila v roku 2010 návratné zdroje na financovanie bežných výdavkov v sume 6 300,00 eur a celková suma návratných zdrojov predstavovala 85 % podiel skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čím došlo podľa zákona č. 583/2004 Z. z. k prekročeniu povolenej hranice zadlženia o 25 %. Na uvedené nedodržanie ustanovení uvedeného zákona, týkajúce sa úhrady bežných výdavkov z návratných zdrojov financovania, upozornilo MF SR kontrolovaný subjekt listom dňa 22.06.2011.

Na základe uvedených upozornení MF SR zaslala obec dňa 27.06.2011 svoje stanovisko k prekročeniu celkového dlhu obce nad hranicu 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho obdobia. V uvedenom stanovisku obec informovala MF SR o prijatí úsporných opatrení na zníženie dlhu, ku ktorým patrila dohoda o splátkach úveru (postúpeného záväzku na bankovú inštitúciu). Kontrolou bolo zistené, že úsporné opatrenia boli zavedené zo strany obce.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené u dvoch bankových úveroch, dlhodobých záväzkov a návratných finančných výpomocí celkom v sume 290 945,78 eur, ktoré obec prijala v rokoch 2011 - 2012.

Podľa účtovnej evidencie, ako aj uzatvorených zmluvných vzťahov obec v kontrolovanom období evidovala nasledovný stav bankových úverov, ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov, čo znázorňujú tabuľky č. 7, 8 a 9.

Tabuľka č. 7 Prehľad o stave a vývoji bankových úverov za roky 2010 - 2012

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Schválená výška úveru v eur	Splatnosť	Zostatok k 31.12.2010 v eur	Zostatok k 31.12.2011 v eur	Zostatok k 31.12.2012 v eur
22/025/12	16.10.12	81 648,49	15.10.2013	x	x	81 648,49
22/017/10	28.04.10	99 600,00	27.04.2011	98 277,08	76 791,23	61 139,66
78086-645060/4900 *	24.10.07	84 610,04	28.10.2019	0,00	74 456,85	69 996,85
22/030/08	12.05.08	106 220,54	11.05.2023	99 322,65	105 322,65	98 806,65
Spolu				197 599,73	256 570,73	311 591,65

*V skutočnosti išlo o dlhodobý záväzok, ktorý vznikol postúpením pohľadávky zo strany dodávateľa obce na bankovú inštitúciu

Tabuľka č. 8 Prehľad o stave a vývoji krátkodobých záväzkov za roky 2010 - 2012

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Schválená výška v eur	Splatnosť	Zostatok k 31.12.2010 v eur	Zostatok k 31.12.2011 v eur	Zostatok k 31.12.2012 v eur
-bez čísla	01.12.08	450 000,00 Sk (14 937,26 eur)	30.10.12	5 077,26	x	x
-bez čísla	11.10.11	4 587,81	26.11.12	x	4 300,00	4 300,00
-bez čísla	22.10.12	4 927,57	31.12.12	x	x	4 297,29
neuzatvorená	20.11.12 príjem	1 500,00	x	x	x	1 500,00
Spolu				5 077,26	4 300,00	10 097,29

Tabuľka č. 9 Prehľad o stave a vývoji ostatných dlhodobých záväzkov za roky 2010 - 2012

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Schválená výška v eur	Splatnosť	Zostatok k 31.12.2010 v eur	Zostatok k 31.12.2011 v eur	Zostatok k 31.12.2012 v eur
713/353 /2012	25.06.12	129 476,67	30 rokov od otvorenia účtu	x	x	102 317,63

Preverením dodržiavania pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania bolo zistené, že obec:

- prijala návratné zdroje financovania na financovanie kapitálových výdavkov, pričom v dvoch prípadoch ich použila na úhradu bežných výdavkov, najmä na mzdy a odvody. V roku 2010 v sume 6 300,00 eur (účtovný doklad č. 661/BU z 24.06.2010) a v roku 2011 v sume 6 000,00 eur (účtovný doklad č. 636/BU z 26.05.2011).

Nesplatením návratných zdrojov financovania, ktoré obec použila na úhradu bežných výdavkov, do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu konala v rozpore s § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z.

- nedodržala podmienku pre prijatie návratných zdrojov financovania tým, že suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov presiahla 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čím nepostupovala v súlade s § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.

Dodržanie uvedených podmienok pred ich prijatím nebolo preverené hlavnou kontrolórkou obce a zároveň nebolo zo strany hlavnej kontrolórky splnená povinnosť bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií SR porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania, čo nebolo v súlade s § 17 ods. 9 a 10 zákona č. 583/2004 Z. z.

Výročná správa o výsledku hospodárenia obce a záverečného účtu obce za príslušný rok kontrolovaného obdobia neobsahovala údaje o výsledku hospodárenia bežného a kapitálového rozpočtu a skutočnom vyčíslenom výsledku rozpočtového hospodárenia a osobitnú časť, týkajúcu sa stavu a vývoja dlhu, ale len v komentári k bilancii pohľadávok a záväzkov boli uvedené zostatky úverov k 31.12. príslušného roka, prehľad splátok úveru a úrokov z úveru. Obec neuviedla záväzky po lehote splatnosti vyplývajúce z dodávateľských vzťahov, záväzky vyplývajúce z prijatých pôžičiek za rok 2011 a 2012 a z neuhradených splátok úveru zo ŠFRB v roku 2012.

Záverečné účty obce za roky 2010 - 2012 neobsahovali prehľad o stave a vývoji dlhu v zmysle § 16 ods. 5 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z.

Kontrolou bolo zistené, že OZ Benkovce na svojich zasadnutiach schválilo prijatie úverov a zmluvu o pôžičke v celkovej sume 211 125,16 eur. Zároveň bolo zistené, že pôžičky od FO v sume 1 500,00 eur a v sume 4 297,29 eur neboli v roku 2012 schválené OZ Benkovce, čo bolo v rozpore s § 11 ods. 4 písm. b) zákona SNR č. 369/1990 Zb.

Preverení dodržiavania povinnosti obce zverejňovať zmluvy na webovom sídle bolo zistené, že zmluvy o prijatí návratných zdrojov financovania vrátane dodatkov boli zverejnené na webovom sídle obce v časti Povinné zverejňovanie/Zmluvy, okrem zmlúv o pôžičke od FO v celkovej sume 8 597,29 eur, čo nebolo v súlade so zákonom č. 546/2010 Z. z., ktorým sa dopĺňa zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony.

3 Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania

3.1 Preverenie správnosti účtovných operácií návratných zdrojov financovania

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 vykázala v kontrolovanom období zostatky účtov:

Tabuľka č. 10 Prehľad o stave vybraných účtov pasív za roky 2010 – 2012

Pasíva	číslo riadku	Skutočnosť v eur		
		31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Bankové úvery a výpomoci	173	197 600,00	256 571,00	311 591,65
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	197 600,00	256 571,00	311 591,65
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
Ostatné záväzky (325, 479AÚ)	155	5 107,00	312,00	53,26
Iné záväzky (379AÚ)	160	74 704,00	4 932,00	10 463,55
Ostatné dlhodobé záväzky (479)	141	0,00	0,00	0,00
Ostatné záväzky (325, 479AÚ)	155	5 107,00	312,00	53,26

Preverením spoľahlivosti uvedených účtov bolo zistené, že neboli úplné, pretože v účtovných záznamoch neboli zaevidované všetky špecifické položky, týkajúce sa návratných zdrojov financovania, nakoľko obec neevidovala ostatné dlhodobé záväzky vyplývajúce z úveru zo ŠFRB. Ostatné pasíva 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.

Počas kontrolovaného obdobia obec prijala dva krátkodobé úvery za účelom spolufinancovania a predfinancovania investičných projektov, podporených z fondov EÚ a zo ŠR SR, a to v roku 2010 na projekt s názvom „Benkovce – rekonštrukcia obecného úradu a kultúrneho domu“ a v roku 2012 na projekt s názvom „Modernizácia verejného osvetlenia v obci Benkovce“.

V roku 2012 obec prijala podporu vo forme úveru zo ŠFRB na realizáciu výstavby 5 b. j. Benkovce - obecné nájomné byty. Od roku 2008 obec čerpala dlhodobý úver na realizáciu investičných akcií obce. V roku 2011 obec ako klient na základe postúpenia pohľadávky postupcom, uzatvorila s bankovou inštitúciou dohodu o splácaní záväzku. V kontrolovanom období rokov 2011 a 2012 obec prijala od FO pôžičky v sume 10 097,29 eur.

Preverením správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých návratných zdrojov financovania celkom v sume 442 321,95 eur a úhrad úrokov a splátok celkom v sume 207 765,42 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) nedodržanie postupov účtovania a ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie

– projekt „Benkovce – rekonštrukcia obecného úradu a kultúrneho domu“

Za účelom spolufinancovania projektu „Benkovce – rekonštrukcia obecného úradu a kultúrneho domu“ uzatvorila obec s bankovou inštitúciou dňa 28.04.2010 úverovú zmluvu v sume 99 600,00 eur, ktorá bola upravená 4 dodatkami. Amortizácia úveru bola stanovená do 27.04.2011. Dodatok č. 4 k tejto zmluve z 29.06.2012 menil výšku úveru (61 139,66 eur) a splatnosť úveru do 28.06.2013.

Nesprávnym účtovaním krátkodobého úveru so splatnosťou do jedného roka na analytickom účte dlhodobých úverov 4611 - OcÚ a KD, kontrolovaný subjekt

nepostupoval v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 431/2002 Z. z.“) a § 39 ods. 4 a § 40 ods. 8 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 v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/16786/2007-31“). Z toho dôvodu nebol uvedený úver v súvahe k 31.12.2010 vykazovaný ako bežný bankový úver.

Nesprávnym triedením prijatého krátkodobého úveru na podpoložke 513002 - Dlhodobý počas roka 2010 v sume 163 812,75 eur (účtovný doklad č. 658/BU z 14.06.2010, č. 690/BU z 22.09.2010, č. 6122/BU z 06.12.2010), kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. 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 č. 523/2004 Z. z.“). 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 (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/010175/2004-42“).

Obec triedila výdavky na splácanie krátkodobého úveru v roku 2010 v sume 65 535,67 eur, v roku 2011 v sume 66 400,42 eur a v roku 2012 v sume 37 423,14 eur podľa rozpočtovej klasifikácie na podpoložke 821005 ako splácanie dlhodobých úverov (účtovný doklad č. 6120/BU z 01.12.2010, účtovný doklad č. 640/BU z 13.06.2011 a účtovný doklad č. 647/12 z 21.05.2012). Uvedeným konaním obec porušila § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. a § 4 ods. 4 zákona č. 523/2004 Z. z. a Opatrenie MF SR č. MF/010175/2004-42.

– **projekt „Modernizácia verejného osvetlenia v obci Benkovce“**

Kontrolovaný subjekt za účelom predfinancovania investičného projektu s názvom „Modernizácia verejného osvetlenia v obci Benkovce“ uzatvoril dňa 16.10.2012 úverovú zmluvu s bankovou inštitúciou v sume 81 648,49 eur s podmienkou amortizácie úveru do 15.10.2013.

Obec účtovala o krátkodobom úvere so splatnosťou do 1 roka v sume 81 648,49 eur nesprávne na analytickom účte dlhodobých úverov 4614 – Verejné osvetlenie, čo nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 39 ods. 4 a § 40 ods. 8 Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31 (účtovný doklad č. 111/BU z 13.11.2012).

– **investičné akcie obce**

Kontrolovaný subjekt za účelom realizácie investičných akcií obce uzatvoril dňa 12.05.2008 úverovú zmluvu v sume 106 220,54 eur (3 200 000,00 Sk) s bankovou inštitúciou. Zmluva bola upravená tromi dodatkami.

Kontrolovaný subjekt nevytvoril analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, nečlenil splátku istiny podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé a v súvahe k 31.12.2011 nevykázal na riadku 175 súvahy ako bežný bankový úver - predpis splátky istiny na rok 2012 v sume 6 516,00 eur. V súvahe k 31.12.2012 nevykázal na riadku 175 súvahy ako bežný bankový úver - predpis splátky istiny na rok 2013

v sume 6 516,00 eur, čím nekonal v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 5 ods. 1 písm. c) Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31.

– **výstavba nájomných bytov**

Obec uzatvorila dňa 25.06.2012 so ŠFRB zmluvu o poskytnutí podpory vo forme úveru za účelom výstavby nájomných bytov v sume 129 476,67 eur.

Kontrolovaný subjekt prijal dotáciu v sume 102 317,63 eur ako transfer a zaúčtoval príjem na strane MD účtu 22190 - Rómske domy a na strane D účtu 698 - Výnosy samosprávy z kapitálových transferov od ostatných subjektov, triedenie podľa rozpočtovej klasifikácie na podpoložke 322001 - Transfery zo štátneho rozpočtu (účtovný doklad č. 312/ID z 30.12.2012).

Nesprávnym účtovaním o prijatí úveru zo ŠFRB v sume 102 317,63 eur na účte 698 - Výnosy samosprávy z kapitálových transferov od ostatných subjektov mimo verejnej správy, došlo k porušeniu § 4 ods. 2, § 7 ods. 1 a § 8 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 55 ods. 11 Opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorého sa na účte 479 účtujú ostatné dlhodobé záväzky. Z tohto dôvodu nebol v súvahe k 31.12.2012 uvedený zostatok úveru zo ŠFRB na riadku 141 ako ostatné dlhodobé záväzky v sume 102 317,63 eur.

Nesprávnym triedením prijatého úveru zo ŠFRB na podpoložke 322001 – Transfery zo štátneho rozpočtu, došlo k porušeniu § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. a § 4 ods. 4 zákona č. 523/2004 Z. z. Zároveň kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42.

– **rekonštrukcia tepelného hospodárstva obecného majetku obce Benkovce**

V roku 2007 uzatvorila obec so zhotoviteľom zmluvu na zhotovenie diela „Rekonštrukcia tepelného hospodárstva obecného majetku obce Benkovce“, pričom cena diela bola stanovená s DPH v sume 84 610,00 eur (2 548 962,00 Sk). Prijatá faktúra od dodávateľa nebola uhradená v stanovenej lehote zo strany obce. Z tohto dôvodu zhotoviteľ diela ako postupca postúpil svoju pohľadávku evidovanú voči obci na bankovú inštitúciu a obec ako klient uzatvorila dňa 24.10.2007 zmluvu o postúpení pohľadávky s uvedeným postupcom a postupníkom – bankovou inštitúciou. V zmluve postupca odplatne postúpil postupníkovi svoju pohľadávku voči klientovi z titulu neuhradenej faktúry č. 7012 zo dňa 11.10.2007 na základe Zmluvy o dielo z 07.06.2007.

Dňa 27.12.2011 obec z titulu exekúcie uzatvorila s rovnakou bankovou inštitúciou, Dohodu o splácaní záväzku č. 37/8184/2011, v ktorej obec uznala svoj záväzok ku dňu 06.12.2011 vo výške 82 025,39 eur, splatný úrok 7 568,54 eur a termín splatnosti dlhu do 28.04.2020.

Kontrolovaný subjekt evidoval na účte 379 – Iné záväzky uvedený záväzok vyplývajúci z dohody o splácaní záväzku, ktorý účtovným dokladom č. 190/ID z 30.04.2011 preúčtoval na účet bankového úveru 4612 – Kotolňa na biomasu v sume 74 456,85 eur na základe správy audítora o overení účtovnej závierky za rok 2010.

Nesprávnym účtovaním o dlhodobom záväzku v sume 74 456,85 eur na účte bankového úveru 4612, konal kontrolovaný subjekt v rozpore s § 4 ods. 2 a s § 55 ods. 11 Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31.

Kontrolovaný subjekt nevytvoril analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého záväzku, nečlenil splátku istiny podľa zostatkovej doby splatnosti a v súvahe k 31.12.2011 nevykázal na riadku 155 súvahy ako ostatné záväzky na rok 2012 v sume 4 460,00 a v súvahe k 31.12.2012 nevykázal záväzky na rok 2013 v sume 6 000,00 eur, čím nekonal v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 5 ods. 1 písm. c) Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31. Zároveň porušil § 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 mieste predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/25755/2007-31“)

– prijaté pôžičky

Obec v období rokov 2010 - 2012 prijala celkom tri pôžičky od FO a splácala jednu pôžičku, ktorú prijala v roku 2008.

Obec v roku 2010 účtovala o prijatej dlhodobej pôžičke v sume 5 077,26 eur, ktorá bola splatná do 30.10.2012, nesprávne na účte 325 - ostatných záväzkov z obchodných vzťahov účtu(účtovný doklad č. 408/ID z 17.10.2011, čo nebolo v súlade § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 55 ods. 11 Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorých sa na účte 479 - dlhodobé záväzky účtujú ostatné dlhodobé záväzky.

Kontrolou bolo zistené, že obec účtovala o prijatej pôžičke v roku 2011 v sume 4 300,00 eur (účtovný doklad č. 541/BU z 14.10.2011) a v roku 2012 v sume 1 500,00 eur (účtovný doklad č.547/BU z 23.11.2012) a v sume 4 297,29 eur (účtovný doklad č. PP z 22.10.2012) nesprávne na analytických účtoch 379 - iné záväzky, čo nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a s § 39 ods. 5, § 40 ods. 11 Opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorého sa na účte 249 účtujú krátkodobé finančné výpomoci, ktoré poskytnuté na základe zmlúv od iných osôb.

K 31.12.2012 obec evidovala pôžičku od FO v sume 1 500,00 eur, s ktorou nebola uzatvorená zmluva o pôžičke. Tým, že obec neuzatvorila zmluvu o pôžičke v písomnej podobe, dostatočne nepreukázala, akým spôsobom upravila vzájomné práva a povinnosti.

b) predbežná finančná kontrola

Podľa organizačného poriadku obecného úradu Benkovce, účinného od 01.04.2011, bolo riadenie na obecnom úrade dvojstupňové - starostom obce a administratívnym pracovníkom. Poverenou osobou na vykonávanie predbežnej a priebežnej kontroly podľa Vnútornej smernice pre uplatňovanie a vykonávanie finančnej kontroly z 26.02.2010, bol starosta obce.

Uvedené personálne obsadenie neumožňovalo v plnom rozsahu zabezpečiť vzájomnú nezlučiteľnosť a oddelenie rozhodovacích právomocí vedúcich zamestnancov od právomocí zamestnancov zodpovedných za realizáciu finančnej operácie a od právomocí zamestnancov zodpovedných za vedenie účtovníctva v zmysle § 8 písm. c) zákona č. 502/2001 Z. z.

Zároveň nebolo možné postupovať v zmysle § 9 ods. 2 uvedeného zákona, podľa ktorého predbežnú finančnú kontrolu vykonáva vedúci zamestnanec poverený vedúcim orgánom verejnej správy a zamestnanci zodpovední za rozpočet, verejné obstarávanie, správu majetku alebo iné odborné činnosti podľa charakteru finančnej operácie.

Vykonanie predbežnej finančnej kontroly bolo vykonané na vybranej vzorke 9 finančných transakcií týkajúcich sa splácania istín úveru v celkovej sume 4 460,00 eur. Kontrolou bolo zistené, že v kontrolovanom období obec neoverila súlad pripravovanej finančnej operácie predbežnou finančnou kontrolou v zmysle § 6 ods. 1 zákona č. 502/2001 Z. z., podľa ktorého orgán verejnej správy overuje predbežnou finančnou kontrolou každú pripravovanú finančnú operáciu a s § 9 ods. 1 toho istého zákona, podľa ktorého sa overuje súlad pripravovanej finančnej operácie s rozpočtom orgánu verejnej správy a ďalšími stanovenými podmienkami.

Neoverením súladu pripravovaných finančných operácií - príjem pôžičky v sume 1 500,00 eur s rozpočtom obce resp. uzatvorenými zmluvami, došlo k porušeniu § 6 ods. 1, § 9 ods. 3 a 4 zákona č. 502/2001 Z. z.

c) inventarizácia záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

Kontrolou bolo zistené, že obec v období rokov 2010 - 2012 nevykonala riadnu inventarizáciu majetku a záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov, čím nekonala v súlade s § 6 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého bola povinná inventarizovať majetok, záväzky a rozdiel majetku a záväzkov podľa § 29 a 30.

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

Kontrolovaný subjekt mal vyhotovenú účtovnú závierku za roky 2010 - 2012 v zmysle § 17 zákona č. 431/2002 Z. z., ktoré predložil daňovému úradu v stanovených termínoch. V poznámkach boli uvedené údaje aj o bankových úveroch a ostatných finančných výpomociach v zmysle § 18 ods. 5 uvedeného zákona.

Obec v kontrolovanom období predložila riadnu účtovnú závierku v stanovených termínoch a spôsobom v zmysle Opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31. Zároveň k 31.12. kontrolovaného obdobia spracovala a predložila 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“).

Podľa správy nezávislého audítora za rok 2010 kontrolovaný subjekt mal overenú účtovnú závierku audítorm v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. a zákona SNR č. 369/1990 Zb.

Obec nemala účtovnú závierku za rok 2011 overenú audítorm, čím porušila ustanovenie § 16 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z., § 19 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 9 ods. 4 zákona SNR č. 369/1990 Zb.

Účtovná závierka za rok 2012 nebola do času výkonu kontroly overená audítorm.

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 a finančnými výkazmi.

Kontrolou boli zistené zistenia, ktoré ovplyvnili vo významnej miere správnosť vykázaných pasív v súvahe Úč ROPO SFOV 1-01, a to neúčtovaním:

- na účte 479 ostatné dlhodobé záväzky k 31.12.2011 v sume 74 456,85 eur a k 31.12.2012 v sume 69 996,85 eur z dôvodu nesprávneho účtovania o záväzku vyplývajúceho z dohody o splácaní záväzku a k 31.12.2012 v sume 102 317,63 eur z dôvodu nesprávneho zaúčtovania prijatého úveru zo ŠFRB,
- záväzky vyplývajúce z dohody o splácaní nerozlíšil podľa zostatkovej doby splatnosti, tým k 31.12.2011 nevykázal ostatné záväzky v sume 4 460,00 a k 31.12.2012 v sume 6 000,00 eur.

Kontrolná skupina ďalej zhodnotila, 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.

Obec nepostupovala v súlade s § 1 ods. 2 Opatrenia MF SR č. MF/20414/2007 - 31 tým, že vo finančnom výkaze FIN 7 - 04 o prírastku a úbytku vybraných pohľadávok a záväzkov subjektu verejnej správy uviedla nesprávnu sumu dlhodobých bankových úverov a to:

- k 12/2011 v sume 256 571,00 eur a neuviedla bankové úvery v sume 87 768,00 eur, ktorých zostatková doba splatnosti bola kratšia ako jeden rok,
- k 12/2012 uviedla nesprávnu celkovú hodnotu bankových úverov a výpomoci 311 591,65 eur z dôvodu nesprávneho účtovania a zároveň vo finančnom výkaze neodčlenila bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ v sume 142 788,15 eur.

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 zistené nedostatky.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa: 18.10.2013

Ing. Lenka Mrošková
vedúca kontrolnej skupiny

Mgr. Peter Prokop
člen kontrolnej skupiny

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa: 30.10.2013

Ing. Jozef Lancoš
starosta obce Benkovce