

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 454/01
Zo dňa: 03.06.2013

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 12
Počet príloh: 0



PROTOKOL

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

Obec Budmerice

Bratislava október 2013

Zhrnutie

NKÚ SR vykonal uvedenú kontrolu z dôvodu aktuálnej a celospoločenskej témy súvisiacej s vývojom verejných financií v subjektoch miest a obcí so zameraním na ich dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Vykonanou kontrolou bolo zistené, že

- výsledok rozpočtového hospodárenia obce za príslušné kontrolované roky bol v súlade s údajmi vykázanými vo finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1 – 04, tiež údaje vykázané vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 – 01, resp. FIN 6 – 04 boli v súlade s údajmi evidovanými v účtovníctve. Vzhľadom na kontrolné zistenia v účtovníctve tieto vykázané údaje by sa následne zmenili,
- obec nevykazovala v kontrolovanom období žiadne záväzky po lehote splatnosti, čo vzhľadom na kontrolné zistenia v účtovníctve nezodpovedalo skutočnosti; obec nebola povinná zaviesť ozdravný režim v zmysle § 19 ods. 1 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 č. 583/2004 Z. z.“);
- v záverečných účtoch obce za príslušné roky kontrolovaného obdobia nebol uvedený vývoj dlhu, len súhrnný stav zostatkov záväzkov, Z dôvodu neúplných informácií nebol zabezpečený súlad s § 16 ods. 5 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z.,
- obec v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 431/2002 Z. z.“) zostavila riadnu účtovnú závierku, ktorá bola overená audítorom, v súlade s uvedeným zákonom vypracovala výročnú správu a jej súlad s účtovnou závierkou overený audítorom za roky 2010 a 2011;
- riadnu účtovnú závierku a finančné výkazy obec predložila za všetky roky kontrolovaného obdobia v stanovených termínoch a predpísaným spôsobom v zmysle príslušných opatrení MF SR,
- obec porušila § 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“), pretože k 31.12.2010 a k 31.12.2011 nevykázala časť dlhodobého záväzku, ktorého splatnosť nebola dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka ako krátkodobý záväzok,
- obec k 31.12.2012 neúčtovala o zistených inventarizačných rozdieloch, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, čím porušila § 30 ods. 7 zákona č. 431/2002 Z. z. nadväzne na § 13 opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnovy pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/16786/2007-31“),
- na vybranej vzorke účtovných dokladov bolo zistené porušenie § 3 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého účtovná jednotka má účtovať a vykazovať účtovné prípady v období, s ktorým časovo a vecne súvisia,
- chybným účtovaním obec porušila § 55 a § 63 opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31 (obec neprávne zaúčtovala úrok v sume 400,00 eur ako splátku istiny poskytnutého úveru zo ŠFRB).

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov

- Zúčastňovať sa školení súvisiacich so zákonom č. 431/2002 Z. z. ,
- Zabezpečiť dôsledné vykonávanie predbežnej finančnej kontroly zodpovednými zamestnancami mesta v zmysle § 9 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 č. 502/2001 Z. z.“), ako aj interného predpisu upravujúceho oblasť vnútornej kontroly,
- Zabezpečiť funkčný vnútorný kontrolný systém.

**Protokol
o výsledku kontroly**

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 454/01 z 03.06.2013 vykonali:

Ing. Kamila Drienová, vedúca kontrolnej skupiny
Mgr. Anna Stankovičová, členka kontrolnej skupiny
Ing. Soňa Mezeiová, členka 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 06.06.2013 do 03.10.2013 v kontrolovanom subjekte

Obec Budmerice, Budmerice 534, 900 86 Budmerice, IČO 00304697

za kontrolované obdobie: 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 Budmerice (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 Bratislavskom kraji, okres Pezinok a k 31.12.2012 mala celkom 2 356 obyvateľov.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

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

Kontrolná skupina vykonala analýzu rozpočtového hospodárenia obce na základe finančných výkazov o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1 – 04 za roky 2010 – 2012, zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

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 Budmerice za roky 2010-2012

v

eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	Index
	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012	2011/2010	2012/2011
Príjmy spolu	1 723 312,00	1 555 967,00	1 987 032,00	0,90	1,28
V tom: bežné príjmy	1515 701,00	1 541 812,00	1 843 701,00	1,02	1,20
kapitálové príjmy	59 388,00	13 053,00	7 531,00	0,22	0,58
príjmové finančné operácie	148 223,00	1 102,00	135 800,00	0,01	123,23
Výdavky spolu	1 583 671,00	1 403 983,00	1 844 491,00	0,89	1,31
V tom: bežné výdavky	1 245 367,00	1 300 951,00	1 483 761,00	1,04	1,14
kapitálové výdavky	266 090,00	24 485,00	277 673,00	0,09	11,34
výdavkové finančné operácie	72 214,00	78 547,00	83 057,00	1,09	1,06
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), vrátane finančných operácií	139 641,00	151 984,00	142 541,00	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	270 334,00	240 861,00	359 940,00	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-206 702,00	-11 432,00	-270 142,00	x	x
Finančné operácie (+, -)	76 009,00	-77 445,00	52 743,00	x	x
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), po vylúčení finančných operácií:	63 632,00	229 429,00	89 798,00	x	x

Zdroj: Finančný výkaz o plnení rozpočtu verejnej správy FIN 1-04

Z hľadiska rozpočtového hospodárenia obec v roku 2012 oproti roku 2011 v celkových príjmoch vykazovala rast. V roku 2011 došlo u príjmov spolu oproti roku 2010 k poklesu.

Bežné príjmy v jednotlivých rokoch rástli. Prevažnú časť tvorili príjmy zo správnych poplatkov a príjmy z prenajatých pozemkov, budov, priestorov a objektov. Príjmové finančné operácie v jednotlivých rokoch tvorili príjmy z rezervného fondu obce a zostatku prostriedkov z predchádzajúcich rokov. Z výdavkových finančných operácií v rokoch 2010 – 2012 boli splácané istiny z prijatých úverov.

Podľa výkazu ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 – 01 obec dosiahla v kontrolovanom období nasledovné výsledky:

Tabuľka 1.2 Prehľad o nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia obce za roky 2010 - 2012

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	Index
	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012	2011/2010	2012/2011
Náklady celkom	1 363 038,00	1 314 508,00	1 493 044,73	0,96	1,14
Výnosy celkom	1 378 855,00	1 401 038,00	1 796 660,79	1,02	1,28
Výsledok hospodárenia pred zdanením	15 817,00	86 530,00	303 616,06	x	x

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Splatná daň z príjmov	164,00	2 529,00	73,09	x	x
Výsledok hospodárenia	15 653,00	84 001,00	303 689,15	5,37	3,61

Zdroj: Výkaz ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 – 01

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 o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 – 01, resp. FIN 6 – 04 za obdobie rokov 2010 – 2012.

V zmysle § 2 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z., návratné zdroje financovania predstavujú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmeniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou.

Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za kontrolované obdobie je uvedený v tabuľke č. 2.

Tabuľka č. 2 Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2010 – 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	2011/2010	2012/2011
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z.)	553 512,73	513 357,79	473 204,80	0,93	0,92
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	103 801,35	119 347,23	118 281,20	1,15	0,99
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	1 401 554,00	1 515 701,00	1 541 812,00	1,08	1,02
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	39,49	33,87	30,69	0,86	0,91
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	7,41	7,87	7,67	1,06	0,97
Dlh obce spolu (FIN 6 – 01)*	1 548 964, 00	1 469 216,00	1 386 158,40	0,95	0,94
Počet obyvateľov k 31.12.	2279	2298	2356	1,01	1,03
Dlh mesta na 1 obyvateľa v eur	679,67	639,35	588,35	0,94	0,92

Zdroj: * Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 – 01 (v roku 2011) a od 01.03.2012 zmena na FIN 6 – 04 (Opatrenie MF SR č.6430/2012-311 z 10.01.2012) a hlavná kniha

Podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. celkovým dlhom obce k 31.12. príslušného roka je súhrn záväzkov zo splácania istín návratných zdrojov financovania (prijaté úvery, pôžičky, návratné finančné výpomoci, zmenky a komunálne obligácie vydané obcou) a suma ručiteľských záväzkov okrem:

- a) záväzkov z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov
- b) z úveru poskytnutého zo štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) na výstavbu nájomných obecných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

Z úverov poskytnutých zo ŠFRB boli odpočítané záväzky z úverov, poskytnutých zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty (k 31.12.2010 vo výške

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

995 451,51 eur, k 31.12.2011 vo výške 955 857,72 eur a k 31.12.2012 vo výške 912 953,60 eur).

Ako vyplýva z tabuľky č. 2, celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. oproti roku 2010 klesal (z 0,93 na 0,92). Dlh obce na 1 obyvateľa vrátane úverov poskytnutých zo ŠFRB, vykazoval tiež pokles za celé kontrolované obdobie.

Kontrolná skupina preverila dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. a zistila, že obec spĺňala podľa cit. ustanovenia podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania, keďže v období rokov 2010 – 2012 celková suma dlhu obce neprekročila 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Obec v kontrolovanom období neprijala ďalšie návratné zdroje financovania.

Tabuľka č. 3 Prehľad o záväzkoch obce podľa doby splatnosti za roky 2010 – 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť			v eur	
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	Index 2011/2010	Index 2012/2011
Záväzky spolu	1 761 163,00	1 699 212,00	1 537 935,00	0,96	0,91
z toho:					
- dlhodobé záväzky	1 046 215,00	1 019 358,00	912 954,00	0,97	0,90
- krátkodobé záväzky	161 435,00	166 496,00	151 776,00	1,03	0,91
- bankové úvery a výpomoci	553 513,00	513 358,00	473 205,00	0,93	0,92

Zdroj: Súvaha Úč ROPO SFOV 1 - 01 a Finančný výkaz o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií FIN 7 - 04

Celková suma záväzkov, týkajúca sa bankových úverov, v kontrolovanom období klesala, medziročný ukazovateľ v roku 2011 mal hodnotu 0,93 a v roku 2012 mal hodnotu 0,92. Výška krátkodobých záväzkov sa tiež v jednotlivých rokoch kontrolovaného obdobia znižovala.

Obec nevykazovala v kontrolovanom období žiadne záväzky po lehote splatnosti, čo nezodpovedalo skutočnosti, vzhľadom na kontrolné zistenia uvedené v časti 3.2 tohto protokolu. Napriek uvedenému, obec nebola povinná zaviesť ozdravný režim v zmysle ustanovenia § 19 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z.

Tabuľka č. 4 Prehľad o záväzkoch z fondov

§ 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov	Skutočnosť		
	K 31.12.2010	K 31.12.2011	K 31.12.2012
- záväzky z úveru poskytnutého zo štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu nájomných obecných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty **	995 451,51	955 857,72	912 953,60

Zdroj: *Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 – 01 (v roku 2011) a od 01.03.2012 zmena na FIN 6 – 04 (Opatrenie MF SR č.6430/2012-31 z 10.01.2012)

**4 úvery ŠFRB

Obec evidovala v účtovníctve záväzky zo štyroch úverov poskytnutých zo ŠFRB na výstavbu nájomných obecných bytov a tieto vykazovala vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 – 01 a FIN 6 – 04. Kontrolovaný subjekt neevidoval v kontrolovanom období iné záväzky z úverov, poskytnutých z bývalých štátnych fondov a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ.

2. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

Po skončení rokov 2010, 2011 a 2012 obec súhrnne spracovala údaje o rozpočtovom hospodárení do záverečných účtov za jednotlivé roky v súlade s § 16 ods. 1 zákona č. 583/2003 Z. z. Kontrolou bolo zistené, že v záverečných účtoch obce za príslušné roky kontrolovaného obdobia nebol uvedený vývoj dlhu, len súhrnný stav zostatkov záväzkov. Z dôvodu neúplných informácií nebol zabezpečený súlad s § 16 ods. 5 písm. c) cit. zákona.

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

Tabuľka č. 5 Prehľad o stave a vývoji bankových úverov a podpory zo ŠFRB za roky 2010 – 2012

Číslo úverovej zmluvy/zmluvy podpory zo ŠFRB	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru - rok	Schválená výška úveru	v eur Zostatok		
					31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
29/032/05	01.06.2005	Rekonštrukcia ZŠ na zar. ZSS – DD**	2015	172 608,38	86 673,01	67 784,35	48 897,64
2500/06/292	06.09.2006	Technická infraštruktúra a zar.DSS****	2033	501 220,47	466 839,72	445 573,44	424 307,16
Zmluva ŠFRB 107/3215/2002	24.09.2002	Bytový dom - 8 b.j.	2032	175 264,00	157 588,94	153 615,86	146 452,82
Zmluva ŠFRB 107/876/2005	05.2005	Nájomný bytový dom - 6 b.j.	2035	219 080,00	185,872,67	178 133,99	170 053,94
Zmluva ŠFRB 107/682/2005	25.05.2005	Výstavba zar. sociálnej starostlivosti, DD	2025	265 850,00	214 285,35	201 255,73	188 422,78
Zmluva ŠFRB 107/895/2006	17.05.2006	Nájomný bytový dom - 16 b.j.	2036	498 174,00	437 704,55	422 852,14	408 024,06

*ŠFRB

** Rekonštrukcia starej budovy Základnej školy na Zariadenie sociálnych služieb – Domov dôchodcov

*** Financovanie technickej infraštruktúry v obci a nákupu vnútorného zariadenia Domu sociálnych služieb

Obec ďalšie bankové úvery v kontrolovanom období rokov 2010 – 2012 neprijala a tiež neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh fyzickej osoby alebo právnickej osoby v zmysle § 17 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z.

3. Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania

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

Pre vedenie účtovníctva a obeh účtovných dokladov mala obec pre kontrolované obdobie vydanú a platnú vnútornú smernicu č. 1/2009 s účinnosťou od 01.01.2009.

Kontrolou bolo zistené, že obec v súlade s § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. zostavila riadnu účtovnú závierku za celé kontrolované obdobie k poslednému dňu účtovného obdobia, kedy uzavrela aj účtovné knihy. Účtovná závierka obsahovala všetky všeobecné náležitosti a jej súčasťou boli súvaha Úč ROPO SFOV 1 – 01, výkaz ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 – 01 a poznámky, čo bolo v súlade s cit. zákonom.

V poznámkach v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. a opatrením MF SR č. MF/25755/2007-31, obec uviedla údaje o prijatých dlhodobých bankových úveroch.

Za všetky roky kontrolovaného obdobia bola ročná účtovná závierka overená audítorom v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. a zákonom o obecnom zriadení.

V súlade s § 20 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. obec vypracovala za jednotlivé roky výročnú správu, ktorej súlad s ročnou závierkou bol nadväzne na § 20 ods. 3 uvedeného zákona overený audítorom za roky 2010 a 2011. Za rok 2012 bude overený až po predložení konsolidovanej účtovnej závierky obcou.

Riadnu účtovnú závierku obec predložila za všetky roky kontrolovaného obdobia v stanovených termínoch a predpísaným spôsobom podľa opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31. Zároveň k 31.12. kontrolovaného obdobia obec 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“).

Účtovný rozvrh od roku 2010 obec nemenila, platil pre celé kontrolované obdobie. Obsahové vymedzenie položiek súvahy a vybraných položiek výkazu ziskov a strát nadväzovalo na príslušné účty hlavnej knihy a účty z rámcovej účtovej osnovy a účty vytvorené obcou uvedené v účtovnom rozvrhu za príslušné roky kontrolovaného obdobia, čo bolo v súlade s § 2 ods. 1 opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31.

Kontrolou počiatkových a koncoročných stavov na jednotlivých účtoch neboli zistené rozdiely vo vzťahu k účtovným výkazom. Obec vykazovala v súvahe dlhodobé bankové úvery, aj účtovala o nich v analytickej hlavnej knihe so stavom k 31.12.2010 vo výške 553 513,00 eur, k 31.12.2011 vo výške 513 358,00 eur a k 31.12.2012 vo výške 473 204,80 eur. Ostatné dlhodobé záväzky vykazovala k 31.12.2010 vo výške 1 045 426,00 eur, k 31.12.2011 vo výške 1 018 781,00 eur a k 31.12.2012 vo výške 988 915,84 eur.

Uvedené bolo v súlade s § 2 ods. 1 opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31.

Kontrolou bolo zistené, že obec nečlenila splátku istiny bankového úveru podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobú a krátkodobú, a tým v účtovnom výkaze súvaha

Úč ROPO SFOV 1-01 nevykázala na r. 175 ročnú splátku dlhodobého úveru k 31.12.2010 v sume 40 155,22 eur a k 31.12.2011 v sume 40 154,94 eur ako bežný bankový úver.

Na r. 155 taktiež nevykázala ročnú splátku ostatných dlhodobých záväzkov v sume 31 304,62 eur za rok 2010 a v sume 39 593,79 eur za rok 2011.

Z uvedeného dôvodu došlo k porušeniu § 2 ods. 3 Opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31.

3.2 Preverenie spoľahlivosti vybraných účtov a správnosti účtovných operácií

Kontrolou účtovných záznamov hlavnej knihy bolo zistené, že všetky pasíva týkajúce sa návratných zdrojov boli obcou riadne zaevidované a tieto existovali ku dňu zostavenia účtovnej závierky za všetky kontrolované roky.

Kontrolou inventarizácie, týkajúcej sa návratných zdrojov financovania, ktorú obec vykonala v zmysle §§ 29 a 30 zákona č. 431/2002 Z. z. ku dňu zostavenia účtovnej závierky, tzn. k 31.12.2010 a k 31.12.2011, neboli zistené nedostatky.

Za rok 2012 boli zistené inventarizačné rozdiely skutočného stavu ostatných dlhodobých záväzkov oproti stavu v účtovníctve na analytických účtoch: č. 479 021 ŠFRB (úver 8 b. j.) menej o 2 663,93eur; č. 479 041 ŠFRB (úver 6 b. j.) menej o 1 374,66 eur; č. 479 051 ŠFRB (úver DSS) menej o 1 221,45 eur a č. 479 071 ŠFRB (úver 16 b. j.) viac o 163,78 eur. Celkový stav uvedených účtov bol v účtovníctve nižší o 5 096,26 eur oproti skutočnému stavu. Uvedené rozdiely zistil aj hlavný kontrolór následnou finančnou kontrolou.

Podľa vyjadrenia obce (list zn. 1041/2013 z 21.08.2013), nakoľko ku dňu ukončenia účtovnej závierky, t.j. k 31.12.2012 nemala obec k dispozícii žiaden doklad zo ŠFRB – potvrdenie splátok úveru a úrokov ako aj zostatky splátok, uvedený rozdiel bol zaúčtovaný až v roku 2013.

Tým, že obec neúčtovala o uvedených inventarizačných rozdieloch v účtovnom období, za ktoré sa inventarizáciou overuje stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov, porušila § 30 ods. 7 zákona č. 431/2002 Z. z. nadväzne na § 13 opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31.

Na vybranej vzorke účtovných dokladov preukazujúcich splácanie istín a úrokov dlhodobých úverov za kontrolované obdobie vo výške 86 241,37 eur, ktorá bola vybraná na základe odborného úsudku kontrolóra, bolo kontrolnou skupinou preverené účtovanie a vykazovanie účtovných prípadov v období, s ktorým časovo a vecne súvisia v zmysle § 3 zákona č. 431/2002 Z. z., ďalej v zmysle § 8 správnosť, úplnosť, preukázateľnosť a zrozumiteľnosť vedenia účtovníctva spôsobom zaručujúcim trvanlivosť účtovných záznamov a zároveň náležitosti účtovných dokladov v zmysle § 10.

Na základe kontroly účtovných dokladov a pohybov na analytickom účte 479 041 splátka úveru zo ŠFRB za 6 b. j. bolo zistené, že obec tu zaúčtovala a uhradila splátku istiny za 4 mesiace spolu v celkovej výške 2 154,68 eur (538,67 eur x 4) až dňa 18.03.2011 (ÚD č. 53/18.03.11, BV 33), v tom boli dve splátky istiny za mesiac november a december roku 2010. Rovnako dňa 18.03.2011 obec uhradila a zaúčtovala splátku istiny za 4 mesiace spolu vo výške 3 422,12 eur (855,53 eur x 4; ÚD č. 62/18.03.11, BV 33) na konte účtu 479 051 splátka úveru zo ŠFRB za DSS, z toho dve splátky za mesiac november a december 2010.

Ďalej v priebehu roka 2012 bola zistená na analytickom účte 479 041 splátka istiny zo ŠFRB za 6 b. j. vo výške 1 616,01 eur (ÚD č. 241/26.07.12, BV 14) a na účte 479 051 3x splátka istiny zo ŠFRB za DSS po dva mesiace vo výške 1 711,06 eur (ÚD č. 91/16.05.12., BV 1; ÚD č. 274/14.09.12, BV 17 a ÚD č. 325/12.12.12, BV 23).

Na základe uvedeného obec porušila ustanovenie § 3 zákona č. 431/2002 Z. z., ktorého účtovná jednotka má účtovať a vykazovať účtovné prípady v období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Na analytickom účte 479 071 splátka úveru zo ŠFRB za 16 b. j. bol zistený dvakrát zaúčtovaný doklad č. 307/02.11.2012. Uvedený doklad sa týkal splátky úroku vo výške 400,00 eur, ktorý mal byť správne zaúčtovaný na účte 562 070. Uvedeným postupom obec porušila § 55 a § 63 opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31.

Uvedené kontrolné zistenie malo vplyv aj na vykázaný hospodársky výsledok obce za rok 2012 (Výkaz ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 – 01 k 31.12.2012, tabuľka č. 1.2 v časti 1. tohto protokolu).

Kontrolou vybraných finančných transakcií bolo ďalej zistené, že triedenie výdavkov bolo v súlade s § 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 nadväzne na § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. a opatrenie MF SR č. MF/010175/2204-42.

Za príslušné kontrolované roky bolo na vybraných účtovných dokladoch ďalej preverené, či finančné operácie boli riadne overené predbežnou finančnou kontrolou v zmysle § 9 zákona č. 502/2001 Z. z., pričom neboli zistené nedostatky.

Priebežná finančná kontrola, týkajúca sa návratných zdrojov financovania, v zmysle § 10 zákona č. 502/2001 Z. z. za kontrolované obdobie nebola vykonávaná.

Podľa plánu kontrolnej činnosti na I. polrok 2013 vykonal hlavný kontrolór obce v dňoch 03.06.-10.06.2013 následnú finančnú kontrolu návratných zdrojov financovania k 31.12.2012 so zameraním na pokladničné a bankové operácie vyplývajúce z uzatvorených zmlúv o poskytnutí podpory zo ŠFRB, z bankových úverov a ostatných finančných výpomocí obce v zmysle § 11 cit. zákona. Uvedenou kontrolou zistil taktiež rozdiel medzi účtovnou evidenciou obce v porovnaní so zostatkami úverov ŠFRB, ako bolo zistené v rámci riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov za rok 2012.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali 03.10.2013

Ing. Kamila Drienová
vedúca kontrolnej skupiny

Mgr. Anna Stankovičová
členka kontrolnej skupiny

Ing. Soňa Mezeiová
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený:

Jozef Savkuliak
starosta obce Budmerice