

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1147/01
Zo dňa: 21.01.2015
Z-003050/2015/1070/BVA

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 17
Počet príloh: -



PROTOKOL

o výsledku kontroly
dlhovej politiky vybraných miest a obcí SR

Obec Bzenica

Banská Bystrica apríl 2015

Zhrnutie

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

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

Kontrola bola zameraná na dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti účtovníctva a rozpočtových pravidiel územnej samosprávy so zameraním na dodržanie výpočtu dlhu kontrolovaných subjektov, pričom mala poukázať na to, či skutočný dlh obcí bol totožný s deklarovaným. Bolo zistené, že suma ročných splátok NZF vrátane úhrady výnosov neprekročila 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka a skutočný celkový dlh obce bol nulový, pričom podľa údajov vypočítaných na základe účtovných a finančných výkazov, predložených obcou Ministerstvu financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) prostredníctvom systému štátnej pokladnice bol pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka v hodnote 220,84 % k 30.09.2014, 199,89 % k 31.12.2013 a 313,82 % k 31.12.2012.

Kontrolná skupina preverila finančné hospodárenie obce Bzenica v kontrolovanom období rokov 2012 - 2014 s osobitným zameraním na analýzu rozpočtového hospodárenia, vykazovanie dlhu, poskytnuté NZF, správnosť ich zaúčtovania, vykazovania a hospodárnosť ich použitia. Objem skontrolovaných prostriedkov predstavoval sumu 1 264 516,99 eur. Pri predmetnej kontrole súladu a finančnej kontrole boli použité porovnávacie a analytické metódy. Zber a spracovanie informácií bolo zabezpečené základnými technikami finančnej kontroly, ku ktorým patrí štúdium dokladov a rozhovory s vedením obce.

Obec Bzenica je právnickou osobou a za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Obec sa nachádza v Banskobystrickom kraji, v okrese Žiar nad Hronom.

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

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

- v záverečných účtoch za roky 2012 a 2013 nebol vyčíslený výsledok rozpočtového hospodárenia (bez finančných operácií),

dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania tým, že

- záverečné účty obce za roky 2012 a 2013 neposkytovali úplné a dostatočné informácie o stave a vývoji dlhu,

- dodržanie podmienok pre prijatie NZF nebolo preverené hlavnou kontrolórkou obce,

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

- nesprávne účtovala o prijatých úveroch zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) v sume 177 536,00 eur a v sume 979 095,90 eur na účte prijatých dlhodobých úverov 461 - Bankové úvery (ďalej len „účet 461“),
- nezabezpečila, aby výška úverov evidovaných v účtovníctve k 31.12.2012, k 31.12.2013 a 31.12.2014 na účte 461 zodpovedala skutočnosti,
- nezabezpečila, aby výška úrokov evidovaných v účtovníctve k 31.12.2012, k 31.12.2013 a 31.12.2014 na účte 562 - Úroky zodpovedala skutočnosti,
- nevedla analytické účty k účtu 461 podľa jednotlivých úverov,
- nezabezpečila, aby inventúrne súpisy účtu 461 k 31.12.2012, 31.12.2013 a 31.12.2014 obsahovali požadované náležitosti,
- nevykonala dokladovú inventúru účtu 461, tzn. že neporovnala účtovný stav so stavom podľa bankových výpisov k úverovému účtu,
- nemala v plnom rozsahu zabezpečený systém finančného riadenia, a to najmä v oblasti vykonávania predbežnej finančnej kontroly, pretože činnosť obecného úradu zabezpečoval starosta a jedna administratívna pracovníčka,
- nezabezpečila vypracovanie výročnej správy za roky 2012 a 2013,
- k 31.12.2012 obec nevykázala:
 - v účtovných výkazoch (v súvahe a poznámkach), ako aj vo finančných výkazoch (FIN 5-04, FIN 6-04 a FIN 7-04) úvery v správnej sume 1 142 858,46 eur,
 - vo FIN 1-04 nevykázala výdavkové finančné operácie v správnej sume 13 773,44 eur,
- k 31.12.2013 nevykázala:
 - v účtovných výkazoch (v súvahe a poznámkach), ako aj vo finančných výkazoch (FIN 5-04, FIN 6-04) úvery v správnej sume 1 109 616,30 eur,
 - vo FIN 1-12 výdavkové finančné operácie v správnej sume 33 242,16 eur,
- k 31.12.2014 nevykázala:
 - v účtovných výkazoch (v súvahe a poznámkach), ako aj vo finančných výkazoch (FIN 5-04, FIN 6-04) úvery v správnej sume 1 076 071,43 eur,
 - vo FIN 1-12 výdavkové finančné operácie v správnej sume 33 544,87 eur,
- nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, nečlenila splátku istiny podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé, tým v súvahe nevykázala splátku dlhodobého úveru ako bežný bankový úver k 31.12.2012 v sume 33 242,16 eur, k 31.12.2013 v sume 33 544,87 eur a k 31.12.2014 v sume 33 888,95 eur.

V dôsledku uvedených chýb neposkytovali finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek k 31.12. kontrolovaného obdobia správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých NZF. Zároveň neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy, a to najmä z dôvodu nízkej vypovedacej hodnoty finančných výkazov obce v prípade úverov zo ŠFRB.

Kontrolou bolo zistené významné zistenie, pri ktorom išlo o nesúlad s rozpočtovými pravidlami v procese prijímania NZF, a to nepreverenie dodržania podmienok pre prijatie NZF zo strany hlavnej kontrolórky obce.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1147/01 z 21.01.2015 vykonali:

Ing. Vladimír Bahýl, vedúci kontrolnej skupiny
Ing. Jaroslav Lehocký, člen kontrolnej skupiny

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

Kontrola bola vykonaná v čase od 23.02.2015 do 16.04.2015 v kontrolovanom subjekte:

Obec Bzenica, Bzenica 74, 966 01 Bzenica, IČO 00320552

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 NZF, spoľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania NZF a dopad prijímania NZF.

Obec Bzenica (ďalej len „obec“ alebo „kontrolovaný subjekt“) je v súlade s čl. 64a Ústavy SR samostatný územný samosprávny a správny celok SR združujúci občanov, ktorí majú na jej území trvalý pobyt. Podľa čl. 65 ods. 1 Ústavy SR je obec právnickou osobou, ktorá za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. 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 Banskobystrickom kraji, v okrese Žiar nad Hronom a k 31.12.2014 mala celkom 581 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 na základe výsledkov uvedených v záverečnom účte obce a finančných výkazov o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1-04, resp. FIN 1-12 (ďalej aj „FIN 1-04“ a „FIN 1-12“) za roky 2012 – 2014 a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce Bzenica za roky 2012-2014:

Tabuľka č. 1

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	
	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	2013/2012	2014/2013
Príjmy spolu	1 863 653,57	775 895,04	1 162 602,82	0,42	1,50
V tom: bežné príjmy	555 536,27	490 814,84	683 727,82	0,88	1,39
kapitálové príjmy	1 485,40	80,20	75,00	0,05	0,94
príjmové finančné operácie	1 306 631,90	285 000,00	478 800,00	0,22	1,68
Výdavky spolu	1 655 729,34	485 651,40	1 123 124,12	0,29	2,31
V tom: bežné výdavky	372 361,50	442 135,05	506 102,90	1,19	1,14
kapitálové výdavky	1 269 434,74	11 137,98	583 885,86	0,01	52,42
výdavkové finančné operácie	13 933,10	32 378,37	33 135,36	2,32	1,02
Výsledok rozpočtového hospodárenia vrátane finančných operácií (prebytok + / schodok-)	207 924,23	290 243,64	39 478,70	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	183 174,77	48 679,79	177 624,92	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-1 267 949,34	-11 057,78	-583 810,86	x	x
Finančné operácie (+, -)	1 292 698,80	252 621,63	445 664,64	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok-)	-1 084 774,57	37 622,01	-406 185,94	x	x

Poznámka: obec nemá zriadenú rozpočtovú organizáciu

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

Príjmy spolu v kontrolovanom období mali najskôr klesajúcu a následne rastúcu tendenciu, pričom ich najvýraznejší nárast obec zaznamenala v roku 2012, a to z dôvodu prijatia podpory vo forme dvoch úverov zo ŠFRB. Bežné príjmy obce mali najskôr mierne klesajúcu a následne rastúcu tendenciu, pričom ich najvýraznejší nárast obec zaznamenala v roku 2014, kapitálové príjmy mali každoročne klesajúcu tendenciu. Príjmové finančné operácie mali rovnaký priebeh ako príjmy spolu, keď výrazný nárast zaznamenali v roku 2012, z dôvodu prijatia dvoch uvedených úverov zo ŠFRB v celkovej sume 1 156 631,90 eur (979 095,90 eur a 177 536,00 eur) na kúpu bytov v dvoch bytových domoch za účelom poskytovania nájmu.

Výdavky spolu dosiahli najvýraznejší nárast v roku 2012, a to najmä z dôvodu nárastu kapitálových výdavkov, v rámci ktorých boli čerpané výdavky na kúpu bytov v dvoch bytových domoch v celkovej sume 1 156 631,90 eur. Bežné výdavky mali každoročne rastúcu tendenciu.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia (bez finančných operácií) v rokoch 2012 a 2014 bol schodok, z dôvodu schodku kapitálového rozpočtu. V roku 2013 bol dosiahnutý prebytok rozpočtu v dôsledku prebytku bežného rozpočtu a nízkeho schodku kapitálového rozpočtu, keď kapitálové výdavky na kúpu bytov v dvoch bytových domoch boli čerpané v roku 2012.

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

- za rok 2012 uznesením č. 1/2013 zo zasadnutia OZ Bzenica z 20.02.2013, pričom schodok rozpočtového hospodárenia bol vykrytý z prebytku rozpočtu finančných operácií,
- za rok 2013 uznesením č. 1/2014 zo zasadnutia OZ Bzenica dňa 13.03.2014, pričom celý prebytok rozpočtového hospodárenia obce v sume 37 622,01 eur bol pridelený do rezervného fondu, z dôvodu absencie nevyčerpaných účelovo určených prostriedkov zo štátneho rozpočtu a rozpočtu Európskej únie z predchádzajúceho roku,
- za rok 2014 uznesením č. 3/2015 zo zasadnutia OZ Bzenica dňa 08.04.2015, pričom schodok rozpočtového hospodárenia obce bol vykrytý z prebytku rozpočtu finančných operácií.

Kontrolou vyčíslenia výsledku rozpočtového hospodárenia bolo zistené, že výsledok rozpočtového hospodárenia za roky 2012 a 2013 nebol vyčíslený bez finančných operácií, čím obec nekonala v súlade s §16 ods. 6 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“), podľa ktorých prebytok rozpočtu obce je zdrojom rezervného fondu, prípadne ďalších peňažných fondov a schodok rozpočtu podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) obec vysporiada predovšetkým z rezervného fondu, z ďalších peňažných fondov alebo z NZF.

Vzhľadom na to, že nešlo o nesúlad pri prijatí NZF s rozpočtovými pravidlami nebol hodnotený uvedený nedostatok ako významný.

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

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

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

Tabuľka č. 2

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.) v eur	0,00	0,00	0,00	-	-
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov v eur	18 600,95	42 303,97	44 642,28	2,27	1,06
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	364 129,00	555 536,27	*491 892,75	1,53	0,89
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	0,00	0,00	0,00	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	5,11	7,61	9,08	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6-04/FIN 5-04)	1 142 698,80	1 110 457,86	1 078 218,66	0,97	0,97
Počet obyvateľov k 31.12.	546	572	581	1,05	1,02
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	2 092,85	1 941,36	1 855,80	x	x

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

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

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mal nulovú hodnotu v porovnaní s vyčísleným dlhom obce podľa finančného výkazu FIN 6-04, resp. FIN 5-04. Dôvodom bolo nezapočítanie záväzkov z NZF poskytnutých obci zo ŠFRB na kúpu nájomných bytov vo výške ich splátok, ktorých úhrada bola zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Za rok 2012 boli príjmy obce z nájomného v sume 21 789,02 eur a splátky úverov v sume 13 773,44 eur, za rok 2013 boli príjmy z nájomného v sume 71 240,67 eur a splátky úverov v sume 30 903,85 eur a za rok 2014 boli príjmy z nájomného v sume 72 158,16 eur a splátky úverov v sume 33 544,87 eur.

V roku 2014 nedošlo k zvýšeniu celkového dlhu obce 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.

Obec v súvislosti s prijatými NZF na plnenie svojich úloh, podľa stavu k 31.12. rokov 2012 – 2014, dodržala pravidlo použitia NZF 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 NZF vrátane úhrady výnosov nemala prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pomerový ukazovateľ celkového dlhu k 31.12. rokov 2012 – 2014 bol v skutočnosti nulový, pričom pomerové ukazovatele dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho roka, vypočítané na základe účtovných a finančných výkazov, predložených obcou Ministerstvu financií Slovenskej republiky prostredníctvom systému štátnej pokladnice boli 220,84 % k 30.09.2014, 199,89 % k 31.12.2013 a 313,82 % k 31.12.2012, z dôvodu chybného vykazovania úverov zo ŠFRB na účte bankových úverov, ktoré sú popísané v časti 3. tohto protokolu.

V prípade úverov zo ŠFRB finančné výkazy obce (FIN 5-04, FIN 6-04) nešpecifikujú, či ročné splátky týchto úverov boli kryté ročnými splátkami nájomného za obecné nájomné byty. Ak sú kryté, tak záväzky z týchto úverov nepatria do celkového dlhu obce, čo je aj prípad obce Bzenica. Pomerové ukazovatele, vypočítané na základe účtovných a finančných výkazov predložených obcou Ministerstvu financií Slovenskej republiky prostredníctvom systému štátnej pokladnice, nepočítajú s krytím ročných splátok takýchto úverov ročnými splátkami nájomného za obecné nájomné byty, čo je dôvodom vzniku takých extrémnych rozdielov. Ak by boli úvery správne zaúčtované, neboli by zahrnuté do dlhu v systéme štátnej pokladnice. Dôsledkom vyššie uvedeného bola nízka vypovedacia hodnota účtovných a finančných výkazov obce v oblasti dlhu a dlhovej služby obce na základe úverov zo ŠFRB.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní NZF bolo preverené u dvoch úverov zo ŠFRB celkom v sume 1 156 631,90 eur, ktoré boli prijaté v roku 2012.

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

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

Tabuľka č. 3

Číslo úverovej zmluvy	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru - rok	Schválená výška úveru v eur	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
613/264/2012	30.05.2012	byty	15..07.2042	177 536,00	175 355,16	170 151,96	164 948,76
613/266/2012	30.05.2012	byty	15..07.2042	979 095,90	967 343,64	940 305,90	913 269,90
Spolu				1 156 631,90	1 142 698,80	1 110 457,86	1 078 218,66

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

Záverečné účty obce za roky 2012 a 2013 neposkytovali úplné a dostatočné informácie o stave a vývoji dlhu, pretože prehľady o stave a vývoji dlhu neobsahovali výšku dlhu k 31.12.2012, resp. k 31.12.2013, ako aj vývoj dlhu minimálne za jedno účtovné obdobie, tzn. za rok 2013 aspoň k 01.01.2013 a k 31.12.2013, za rok 2012 aspoň ku dňu prijatia úverov a k 31.12.2012. Kontrolovaný subjekt v uvedených prípadoch nepostupoval v súlade s § 16 ods. 5 písm. c) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého záverečný účet obce mal obsahovať prehľad o stave a vývoji dlhu.

Vzhľadom na to, že nešlo o nesúlad pri prijatí NZF s rozpočtovými pravidlami nebol uvedený nedostatok hodnotený ako významný.

Dodržanie podmienok pre prijatie NZF nebolo preverené hlavnou kontrolórkou obce. Podľa vyjadrenia obce z dôvodu, že išlo o úver zo ŠFRB, ktorý sa do celkového dlhu nezapočítava. Uvedený úver sa nezapočítava do celkového dlhu obce vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Nepreverením dodržania podmienok pre prijatie NZF nekonala obec v súlade s § 17 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého dodržanie podmienok na prijatie NZF preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

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

Preverenie dvoch bankových úverov zo ŠFRB prijatých v roku 2012 v celkovej sume 1 156 631,90 eur bolo zistené, že:

- obec splnila podmienky pre ich prijatie v zmysle § 17 písm. 6 ods. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy,
- boli prijaté a použité v zmysle § 17 ods. 2 vyššie uvedeného zákona na financovanie kapitálových výdavkov,
- zmluvy o prijatí úveru boli zverejnené na webovom sídle obce www.bzenica.sk, v časti elektronická úradná tabuľa – zmluvy.

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 NZF, bolo vykonané z hľadiska úplnosti, vlastníctva, ocenenia a zverejnenia.

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

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

Tabuľka č. 4

Pasíva	číslo riadku	Skutočnosť v eur		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Bankové úvery a výpomoci	173	1 142 698,80	1 110 457,86	1 078 218,66
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	1 142 698,80	1 110 457,86	1 078 218,66
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	0,00	0,00	0,00
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	0,00	0,00	0,00

Zdroj Súvaha k 31.12.2012, 31.12.2013 a 31.12.2014

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

Preverením správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých NZF celkom v sume 1 156 631,90 eur a úhrad úrokov spolu v sume 28 438,68 eur a splátok spolu v sume 79 445,83 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenia príjmov

Kontrolovaný subjekt za účelom „Kúpy bytu v bytovom dome“ - 6 bytových jednotiek uzatvoril dňa 30.05.2012 Zmluvu o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB v sume 177 536,00 eur, s dobou splatnosti do 30 rokov od otvorenia účtu v banke (15.07.2042).

Kontrolovaný subjekt za účelom „Kúpy bytu v bytovom dome“ - 24 bytových jednotiek uzatvoril dňa 30.05.2012 Zmluvu o poskytnutí podpory vo forme úveru v sume 979 095,90 eur, s dobou splatnosti do 30 rokov od otvorenia účtu v banke (15.07.2042).

Kontrolou bolo preverené, či príjmy a výdavky (splátky istiny a úrokov) týkajúce sa NZF boli triedené v súlade § 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“) a s opatrením MF SR č. MF/010175/2204-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších zmien. Nebol zistený rozdiel medzi

skutočným a požadovaným stavom, týkajúcim sa ich triedenia, ale NZF neboli vykázané v správnej výške, čo je popísané na strane 10 tohto protokolu.

b) Dodržanie postupov účtovania

Obec nesprávne účtovala o prijatých úveroch zo ŠFRB (na kúpu bytu v bytovom dome - 6 bytových jednotiek v sume 177 536,00 eur a na kúpu bytu v bytovom dome - 24 bytových jednotiek v sume 979 095,90 eur) na účte 461.

Nesprávnym účtovaním úverov zo ŠFRB v sume 1 156 631,90 eur na účte 461 nekonal kontrolovaný subjekt v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a § 55 ods. 1 a 11 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“), podľa ktorého sa úvery ŠFRB účtujú na účte 479 - Ostatné dlhodobé záväzky.

Kontrolou dodržiavania postupov účtovania bolo ďalej zistené, že v rokoch 2012 – 2014 nebol zhodný koncoročný zostatok úverov podľa bankových výpisov a koncoročný zostatok úverov evidovaných v hlavnej knihe a súvahe obce, a to v nasledovných prípadoch:

- Podľa bankových výpisov bol k 31.12.2012 zostatok úveru ŠFRB č. 613/264/2012 vo výške 175 421,85 eur a zostatok úveru č. 613/266/2012 v sume 967 436,61 eur, tzn. spolu 1 142 858,46 eur. V účtovníctve obce bol vykázaný zostatok obidvoch úverov ŠFRB na účte 461 v sume 1 142 698,80 eur (rozdiel 159,66 eur).
- Podľa bankových výpisov bol k 31.12.2013 zostatok úveru ŠFRB č. 613/264/2012 vo výške 170 319,33 eur a zostatok úveru č. 613/266/2012 v sume 939 296,97 eur, tzn. spolu 1 109 616,30 eur. V účtovníctve obce bol vykázaný zostatok obidvoch úverov ŠFRB na účte 461 v sume 1 110 457,86 eur (rozdiel 841,56 eur).
- Podľa bankových výpisov bol k 31.12.2014 zostatok úveru ŠFRB č. 613/264/2012 vo výške 165 170,35 eur a zostatok úveru č. 613/266/2012 v sume 910 901,08 eur, tzn. spolu 1 076 071,43 eur. V účtovníctve obce bol vykázaný zostatok obidvoch úverov ŠFRB na účte 461 v sume 1 078 218,86 eur (rozdiel 2 147,43 eur).

Podľa vyjadrenia obce z 05.03.2015 vyššie uvedené rozdiely v sume 3 148,65 eur medzi zostatkom úverov evidovaných v hlavnej knihe a zostatkom úverov podľa bankových výpisov boli spôsobené tým, že obec v kontrolovanom období nedisponovala výpismi z úverových účtov ŠFRB. Stav zostatku úverov si obec nesprávne odvodila z výšky splátok úverov inkasovaných z bežného účtu obce.

Tým, že výška úverov evidovaných v účtovníctve k 31.12.2012, k 31.12.2013 a 31.12.2014 na účte 461, správne mali byť uvedené na účte 479 - Ostatné dlhodobé záväzky a po zohľadnení vyššie uvedených rozdielov za rok 2012 v sume vyššej o 159,66 eur, za rok 2013 v sume nižšej o 841,56 eur a za rok 2014 v sume nižšej o 2 147,43 eur, nezodpovedala skutočnosti, nekonala obec v súlade s § 7 ods. 1 zákona o účtovníctve, podľa ktorého účtovná jednotka je povinná účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

Kontrolou dodržiavania postupov účtovania bolo zistené, že v období rokov 2012 – 2014 nebola zhodná výška zaplatených úrokov podľa bankových výpisov a výška úrokov evidovaná v hlavnej knihe na účte 562 - Úroky (ďalej len „účet 562“) a vo výkaze ziskov a strát obce, a to v nasledovných prípadoch:

- V roku 2012, podľa bankových výpisov k úveru ŠFRB č. 613/264/2012, bola výška zaplatených úrokov v sume 741,00 eur a podľa bankových výpisov k úveru ŠFRB č. 613/266/2012 bola výška zaplatených úrokov v sume 4 086,51 eur, tzn. spolu 4 827,51 eur. V účtovníctve obce boli na účte 562 vykázané úroky v sume 4 667,85 eur (rozdiel 159,66 eur).
- V roku 2013, podľa bankových výpisov k úveru ŠFRB č. 613/264/2012, bola výška zaplatených úrokov v sume 1 749,84 eur a podľa bankových výpisov k úveru ŠFRB č. 613/266/2012 bola výška zaplatených úrokov v sume 9 650,28 eur, tzn. spolu 11 400,12 eur. V účtovníctve obce boli na účte 562 vykázané úroky v sume 12 401,34 eur (rozdiel 1 001,22 eur).
- V roku 2014, podľa bankových výpisov k úveru ŠFRB č. 613/264/2012, bola výška zaplatených úrokov v sume 1 703,38 eur a podľa bankových výpisov k úveru ŠFRB č. 613/266/2012 bola výška zaplatených úrokov v sume 9 394,03 eur, tzn. spolu 11 097,41 eur. V účtovníctve obce boli na účte 562 vykázané úroky v sume 12 403,08 eur (rozdiel 1 305,67 eur).

Tým, že výška úrokov evidovaných v účtovníctve k 31.12.2012, k 31.12.2013 a 31.12.2014 na účte 562 nezodpovedala skutočnosti, nekonala obec v súlade s § 7 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, podľa ktorého účtovná jednotka je povinná účtovať tak aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

Vyššie uvedené zistenie malo vplyv na výšku bežných výdavkov v rokoch 2012 až 2014 a ovplyvnilo aj výšku rozpočtového hospodárenia obce, čím obec nekonala v súlade s § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pričom zistený rozdiel neprekročil hladinu významnosti stanovenú NKÚ SR.

Kontrolou bolo zistené, že obec evidovala obidva úvery ŠFRB na jednom syntetickom účte 461 bez vytvorenia analytických účtov podľa jednotlivých úverov ŠFRB. Tým obec nekonala v súlade s § 5 ods. 1 písm. c) a r) opatrenia MF SR č. MF/16786/2007 - 31, v zmysle ktorého pri vytváraní analytických účtov k syntetickým účtom sa zohľadňuje členenie podľa dohodnutej doby splatnosti a zostatkovej doby splatnosti a z hľadiska potrieb finančného riadenia účtovnej jednotky.

c) Inventarizácia záväzkov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

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

Podľa predloženej dokumentácie bola vykonaná dokladová inventúra účtu 461, pričom inventúrny súpis uvedeného účtu k 31.12.2012, 31.12.2013 a 31.12.2014 neobsahoval deň začatia inventúry a deň skončenia inventúry. Kontrolovaný subjekt tým nedodrжал všetky

zákonom stanovené náležitosti inventúrneho súpisu v zmysle § 30 ods. 2 písm. b) zákona o účtovníctve.

Podľa inventarizačného zápisu ústrednej inventarizačnej komisie a inventúrneho súpisu účtu 461 obec v kontrolovanom období inventarizáciou nezistila inventarizačné rozdiely.

Podľa vyjadrenia obce z 05.03.2015 obec v kontrolovanom období nedisponovala výpismi z úverových účtov ŠFRB. Tým, že inventarizácia účtu 461 nebola vykonaná na základe relevantných dokladov (výpisov z úverového účtu ŠFRB) obec nekonala v súlade s § 29 ods. 1 zákona o účtovníctve, podľa ktorého inventarizáciou overuje účtovná jednotka či stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov v účtovníctve zodpovedá skutočnosti.

Dokladová inventúra nebola okrem vyššie uvedeného vykonaná správne aj z dôvodu, že účtovná jednotka nezistila, že v skutočnosti nemá bankové úvery, ale ostatné dlhodobé záväzky z prijatých úverov zo ŠFRB.

Kontrolou zistené rozdiely medzi inventarizovanou výškou nesplatenej istiny úverov ŠFRB a výškou nesplatenej istiny úverov ŠFRB, podľa výpisov z úverových účtov ŠFRB, je uvedený v nasledovnej tabuľke.

Tabuľka č. 5

v eur

rok	Zostatok úverov ŠFRB - inventarizácia	Zostatok úverov ŠFRB – bankové výpisy	rozdiel
2012	1 142 698,80	1 142 858,46	159,66
2013	1 110 457,86	1 109 616,30	841,56
2014	1 078 218,86	1 076 071,43	2 147,43

d) Predbežná finančná kontrola

Ekonomickú činnosť obecného úradu zabezpečoval starosta a účtovníčka. Obec v kontrolovanom období mala stanovené postupy na vykonávanie finančnej kontroly v internom predpise „Vnútný predpis vykonávania finančnej kontroly pre obec Bzenica“ s účinnosťou od 01.01.2003, ktorý vychádzal zo zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnej kontrole“). Podľa jeho prílohy č. 1 účtovníčka predbežnou finančnou kontrolou overovala súlad pripravovanej finančnej operácie so zákonom o rozpočtových pravidlách a zákonom o účtovníctve a vykonávala predbežnú finančnú kontrolu pri uzatváraní zmlúv a príjme objednávok. Starosta obce vykonával predbežnú finančnú kontrolu z hľadiska dodržiavania zákona o verejnom obstarávaní pri uzatváraní zmlúv a príjme objednávok.

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 o finančnej kontrole. Vymedzenie oprávnených osôb na vykonávanie predbežnej finančnej kontroly neumožňovalo v plnom rozsahu aplikovať ani § 9 ods. 2 citovaného 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 dvoch finančných transakcií týkajúcich sa prijatia úverov v celkovej sume 1 156 631,90 a desiatich

splátok úveru v celkovej sume 13 433,00 eur. Predbežná finančná kontrola bola zaznamenaná na internom doklade a nadväzovala na príslušné bankové výpisy.

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

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

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

Obec v kontrolovanom období predložila riadnu účtovnú závierku v stanovených termínoch a spôsobom v zmysle opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a 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 NZF bola preverená vo finančných výkazoch:

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

Obec k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 spracovala a predložila vyššie uvedené finančné výkazy v zmysle opatrenia MF SR č. MF/20414/2007-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v znení neskorších predpisov (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/20414/2007-31“), resp. opatrenia MF SR č. MF/21513/2012-31, platného od 01.01.2013.

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

Obec nevypracovala výročnú správu za obdobie rokov 2012 a 2013 a do dňa vykonania kontroly nevypracovala ani výročnú správu za rok 2014. Tým, že obec nevypracovala výročnú správu za obdobie rokov 2012 – 2013, nekonala v súlade s § 20 zákona o účtovníctve, podľa ktorého je obec povinná vypracovať výročnú správu, ktorej súlad s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie musí byť overený audítorom.

Kontrolná skupina preverila, či stav vykázaného dlhu obce a NZF vo finančných výkazoch bol zhodný so stavom vykázaným v účtovnej závierke. Správnosť vykazovania NZF v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch bola vykonaná kontrolou nadväznosti medzi hlavnou knihou, účtovnými výkazmi – súvaha a výkaz ziskov a strát (v prípade úhrady úrokov) a finančnými výkazmi FIN 1-04 časť II. k 31.12.2012, FIN 1-12 časť II. k 31.12.2013 a k 31.12.2014, FIN 5-04 a FIN 6-04 k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 a FIN 7-04 k 31.12.2012.

V súvislosti s nesprávnym účtovaním úverov ŠFRB, podrobne opísanom v bode 3.1 tohto protokolu, bolo zistené, že obec uviedla nesprávne údaje o NZF aj v účtovných a finančných výkazoch za roky 2012 až 2014.

K 31.12.2012 obec vykázala nesprávnou výšku:

- úverov v sume 1 142 698,80 eur v hlavnej knihe a nadväzne aj účtovných výkazoch (v súvahe a poznámkach), ako aj vo finančných výkazoch (FIN 5-04, FIN 6-04 a FIN 7-04). Podľa predložených bankových výpisov mala byť vykázaná výška bankových úverov v sume 1 142 858,46 eur (úver ŠFRB 613/264/2012 v sume 175 421,85 eur a úver ŠFRB 613/266/2012 v sume 967 436,61 eur).
- výdavkových finančných operácií v sume 13 933,10 eur v poznámkach a vo finančnom výkaze FIN 1-04. Podľa bankových výpisov boli výdavkové finančné operácie v sume 13 773,44 eur (rozdiel 159,66 eur).

K 31.12.2013 obec vykázala nesprávnou výšku:

- bankových úverov v sume 1 110 457,86 eur v hlavnej knihe a nadväzne aj účtovných výkazoch (v súvahe a poznámkach), ako aj vo finančných výkazoch (FIN 5-04, FIN 6-04). Podľa predložených bankových výpisov mala byť vykázaná výška bankových úverov v sume 1 109 616,30 eur (ŠFRB 613/264/2012 v sume 170 319,33 eur a ŠFRB 613/266/2012 v sume 939 296,97 eur).
- výdavkových finančných operácií v sume 32 378,37 eur v poznámkach a vo finančnom výkaze FIN 1–12. Podľa bankových výpisov boli výdavkové finančné operácie v sume 33 242,16 eur (rozdiel 863,79 eur).

K 31.12.2014 vykázala nesprávnou výšku:

- bankových úverov v sume 1 078 218,86 eur v hlavnej knihe a nadväzne aj účtovných výkazoch (v súvahe a poznámkach), ako aj vo finančných výkazoch (FIN 5-04, FIN 6-04). Podľa predložených bankových výpisov mala byť vykázaná výška bankových úverov v sume 1 076 071,43 eur (ŠFRB 613/264/2012 v sume 165 170,35 a ŠFRB 613/266/2012 v sume 910 901,08 eur).

- výdavkových finančných operácií v sume 33 135,36 eur vo finančnom výkaze FIN 1-12. Podľa bankových výpisov boli výdavkové finančné operácie v sume 33 544,87 eur (rozdiel 409,51 eur).

Obec z dôvodu nesprávneho vykazovania NZF vo vyššie uvedených finančných výkazoch nekonala za rok 2012 v súlade s § 1 ods. 1 a 2 opatrenia MF/20414/2007-31 a za roky 2012 a 2013 v súlade s opatrením MF SR č. MF/21513/2012-31.

Kontrolou správnosti vykazovania dlhodobých a krátkodobých záväzkov, charakteru NZF, v účtovnej závierke bolo zistené, že obec v prípade úverov ŠFRB č. 613/264/2012 a č. 613/266/2012 nevytvorila analytické účty podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobých úverov ŠFRB, čím nepostupovala v súlade s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a § 5 ods. 1 písm. c) opatrenia MF SR č. 16786/2007-31.

Tým, že obec na riadku 155 súvahy:

- k 31.12.2012 nevykázala ako krátkodobý záväzok splátku istín úverov ŠFRB na rok 2013 v sume 33 242,16 eur,
- k 31.12.2013 nevykázala ako krátkodobý záväzok splátku istín úverov ŠFRB na rok 2014 v sume 33 544,87 eur,
- k 31.12.2014 nevykázala ako krátkodobý záväzok splátku istín úverov ŠFRB na rok 2015 v sume 33 888,95 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 vykázat' časť dlhodobých záväzkov, ktorých splatnosť nebola dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka, ako krátkodobé záväzky.

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

Nesprávne zaúčtovanie a vykazovanie záväzkov z úverov poskytnutých zo ŠFRB neovplyvnilo celkovú výšku pasív, ale malo zásadný vplyv na nesprávne vykazovanie dlhu v systéme štátnej pokladnice. Okrem toho boli zistené aj nesprávne zostatky uvedených úverov, zaúčtované v účtovníctve, pri sčítaní všetkých nedostatkov v súvahe, tieto boli nad stanovenú významnosť. Na základe uvedeného boli posúdené uvedené zistenia ako významné.

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

Správnosť zostavenia finančného výkazu FIN 1-12 bola posúdená na základe významnosti nedostatkov zistených v oblasti vykázania výšky príjmových a výdavkových finančných operácií týkajúcich sa NZF, ktoré sú uvedené v časti 3.2 tohto protokolu.

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

Podľa nedostatkov, uvedených v časti 3.2 tohto protokolu bol v roku 2012 zistený rozdiel medzi vykázanou a skutočnou výškou výdavkových finančných operácií v sume 159,66 eur, v roku 2013 v sume 863,79 eur a v roku 2014 v sume 409,51 eur.

Zistené rozdiely medzi vykázanou a skutočnou výškou výdavkových operácií boli v rokoch 2012 a 2014 pod stanovenú významnosť 2 % z celkovej sumy príjmových a výdavkových finančných operácií.

V roku 2013 rozdiel medzi vykázanou a skutočnou výškou výdavkových operácií v sume 863,79 eur predstavoval 2,67 % z celkovej sumy príjmových a výdavkových finančných operácií, čo bolo nad stanovenú významnosť.

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

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

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

Tabuľka č. 6

Ukazovateľ	Skutočnosť			eur	
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Index 2013/2012	Index 2014/2013
Záväzky spolu	1 178 277,76	1 177 455,10	1 166 977,33	1,00	0,99
z toho:					
- dlhodobé záväzky	23 352,57	52 524,18	75 641,05	2,25	1,44
- krátkodobé záväzky	12 226,39	14 473,06	13 117,62	1,18	0,91
- bankové úvery a výpomoci	1 142 698,80	1 110 457,86	1 078 218,66	0,97	0,97
Bežné príjmy rokov 2011, 2012 a 2013, vrátane RO obce*	364 129,00	555 536,27	491 892,75	x	x
Podiel záväzkov po lehote splatnosti na bežných príjmoch obce predchádzajúceho roka v %	0,00	0,00	0,00	x	x

*skutočné bežné príjmy za roky 2011 a 2012 z časti I. FIN 1-04 obce a za rok 2013 z časti I. a III. FIN 1-12 obce,

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

Poznámka: obec nemala RO

Najvýraznejší nárast záväzkov obec zaznamenala v roku 2012, keď index rastu 2012/2011 mal hodnotu 154,20 a dosiahol nárast o 1 170 636,76 eur oproti roku 2011, zatiaľ čo v roku 2013 klesol o 822,66 eur oproti predchádzajúcemu roku a v roku 2014 klesol o 10 477,77 eur oproti predchádzajúcemu roku. V roku 2012 uvedený stav ovplyvnili záväzky v sume 1 142 698,80 eur z dvoch úverov zo ŠFRB na obstaranie nájomných bytov.

Dlhodobé záväzky v období 2012 – 2014 sa týkali záväzkov zo zábezpeky poskytnutej obci nájomcami obecných bytov, záväzkov obce voči nájomcom obecných bytov za energie a záväzkov zo sociálneho fondu. Krátkodobé záväzky dosiahli najvyššiu hodnotu v roku 2013 v sume 14 473,06 eur, z toho záväzky vyplývajúce z dodávateľských vzťahov tvorili 541,44 eur, záväzky voči zamestnancom boli v sume 8 868,48 eur, záväzky zo zúčtovania s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia predstavovali sumu 4 179,46 eur a záväzky

z ostatných priamych daní boli v sume 883,68 eur. Obec nemala v kontrolovanom období záväzky z dôvodu neuhradených dodávateľských faktúr súvisiacich s realizáciou obstarania nájomných bytov.

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

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa: 16.04.2015

Ing. Vladimír Bahýl
vedúci kontrolnej skupiny

Ing. Jaroslav Lehocký
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa: 24.04.2015

Marek Kováč
starosta