

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1152/01
Zo dňa: 21.01.2015

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 16
Počet príloh: 0



PROTOKOL

o výsledku kontroly
dlhovej politiky vybraných miest a obcí SR

Obec Dolný Bar

Trnava apríl 2015

Zhrnutie

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

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

NKÚ SR vykonal analýzu rozpočtového hospodárenia obce Dolný Bar na základe výsledkov uvedených v záverečnom účte obce a finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy za roky 2012 – 2014, zhodnotil vývoj príjmov a výdavkov, dosiahnutých výsledkov hospodárenia a zistil nasledovné nedostatky:

Obec nepostupovala v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy tým, že v priebehu kontrolovaného obdobia nesplnila podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania v rokoch 2012 a 2014 celkom v sume 130 926,00 eur, nesledovala vývoj hospodárenia podľa rozpočtu a v prípade potreby nevykonávala zmeny rozpočtu, nesprávne vyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia, nevytvorila rezervný fond z prebytku rozpočtového hospodárenia, záverečný účet neobsahoval náležitosti podľa tohto zákona, obecné zastupiteľstvo nerozhodlo o použití prebytku a vysporiadaní schodku rozpočtu pri prerokovaní záverečného účtu. Ďalej obec nesprávne zatriedila príjmy a výdavky súvisiace s návratnými zdrojmi financovania, čím zároveň nepostupovala v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách verejnej správy.

Obec nepostupovala v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, keď hlavný kontrolór obce nepreveril dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania, a teda ani neoznámil porušenie podmienok MF SR.

Ďalej bolo kontrolou zistené, že obec nepostupovala v súlade so zákonom o obecnom zriadení, keď obec prijala pôžičku od fyzickej osoby v sume 140 600,00 eur, bez schválenia obecným zastupiteľstvom.

Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný na základe finančných výkazov, predložených MF SR kontrolovaným subjektom prostredníctvom systému štátnej pokladnice, nezodpovedal v rokoch 2012 a 2013 skutočnosti z dôvodu nesprávnych údajov uvedených vo výkazoch.

Obec vo finančnom výkaze o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2012 nesprávne vykázala návratné finančné výpomoci ako zdroje financovania prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, čo bolo v rozpore s opatrením MF SR. Ďalej obec uviedla v roku 2013 vo výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy nesprávny údaj o výške návratných finančných výpomocí, keď uviedla ako dlhový nástroj aj záväzok z postúpených pohľadávok.

Kontrolou dodržania postupov účtovania návratných zdrojov financovania bolo zistené, že obec nepostupovala v súlade so zákonom o účtovníctve tým, že účtovala o dlhodobom záväzku ako o krátkodobom, záväzok z postúpených pohľadávok účtovala na nesprávnom účte a nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru. Ďalej obec nečlenila splátky

istín podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé, čím nepostupovala v súlade s opatrením MF SR. Nesprávnym účtovaním zároveň obec nepostupovala v súlade s postupmi účtovania a účtovná závierka neposkytovala pravdivý a verný obraz o skutočnostiach, ktoré boli predmetom účtovníctva. Ďalej obec nepostupovala v súlade so zákonom o účtovníctve, keď nedostatočne preverila, že stav záväzkov nezodpovedal skutočnosti a na základe toho bola inventarizácia záväzkov vykonaná iba formálne.

Kontrolovaný subjekt nepostupoval podľa zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite tým, že nevykonával predbežnú finančnú kontrolu pred prijatím návratných zdrojov financovania a v prípade výdavkových finančných operácií, splácania istín a úrokov z úverov v súvislosti s návratnými zdrojmi financovania.

V prípade záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, obec v kontrolovanom období splatila v stanovených termínoch všetky dohodnuté splátky istiny vrátane úrokov. Ukazovatele celkového dlhu obce ako aj ukazovateľ ročných splátok návratných zdrojov financovania pre prijatie návratných zdrojov financovania boli v dvoch rokoch kontrolovaného obdobia nad stanovenou hranicou. Podľa vyjadrenia kontrolovaného subjektu neboli prijaté žiadne osobitné opatrenia na zníženie dlhu. Z tohto dôvodu kontrolná skupina identifikovala riziká súvisiace s uplatňovaním metodiky platnej od 01.01.2015 resp. od 01.01.2017 pre prijatie návratných zdrojov financovania.

Ukazovateľ celkového dlhu obce bol k 31.12.2014 vo výške 80,44 %. To by v prípade nezníženia celkového dlhu obce znamenalo, že obec by podľa metodiky platnej od 01.01.2015 bola povinná zaplatiť pokutu podľa čl. 6 ods. 3 zákona č. 493/2011 Z. z. Ústavný zákon o rozpočtovej zodpovednosti v znení neskorších predpisov, podľa ktorého ak celková suma dlhu obce dosiahne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a viac, obec je povinná zaplatiť pokutu, ktorú ukladá MF SR, a to vo výške 5 % z rozdielu medzi celkovou sumou dlhu a 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Povinnosť uplatňovať toto ustanovenie sa podľa tohto zákona neuplatní počas 24 mesiacov počnúc prvým dňom nasledujúcim po dni, v ktorom sa uskutočnilo ustanovujúce zasadnutie obecného zastupiteľstva, ak nebola vo voľbách ako nový starosta, zvolená tá istá fyzická osoba, ako v predchádzajúcom volebnom období. Nakoľko v kontrolovanom subjekte bol zvolený ten istý starosta, ako v predchádzajúcom volebnom období, toto ustanovenie sa na obec nevzťahuje.

Odporúčania:

- NKÚ SR odporúča vypracovať internú smernicu na vykonávanie predbežnej finančnej kontroly v súlade so zákonom o finančnej kontrole a vnútornom audite,
- v oblasti prijímania návratných zdrojov financovania zabezpečiť, aby tieto boli prijaté iba na základe písomnej zmluvy,
- neprijat' v nasledujúcom období ďalšie zdroje financovania s cieľom znížiť celkový dlh obce,
- pravidelne na každé zastupiteľstvo obecného úradu predkladať informáciu o skutočnom stave dlhu obce.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1152/01 z 21.01.2015 vykonali:

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

kontrolu dlhovej politiky vybraných miest a obcí SR, ktorej účelom bola kontrola spoľahlivosti účtov a správnosti účtovných operácií, týkajúcich sa dlhovej služby miest a obcí a správnosť ich vykazovania v účtovných a finančných výkazoch a dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Kontrola bola vykonaná v čase od 01.03.2015 do 02.04.2015 v kontrolovanom subjekte:

Obec Dolný Bar, Dolný Bar 30, 930 14 Dolný Bar, IČO 00305367

za kontrolované obdobie rokov 2012 – 2014 a súvisiace obdobie.

Kontrola bola vykonaná v súlade so zákonom NR SR č. 39/1993 Z. z. o Najvyššom kontrolnom úrade Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov a so štandardami, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly (ISSAI 100 – 400) v rámci medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií.

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

Obec Dolný Bar (ďalej len „obec“ alebo „kontrolovaný subjekt“) je v súlade s čl. 64a Ústavy Slovenskej republiky samostatný územný samosprávny a správny celok Slovenskej republiky združujúci občanov, ktorí majú na jej území trvalý pobyt. Podľa čl. 65 ods. 1 Ústavy Slovenskej republiky je obec právnickou osobou, ktorá za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Činnosť obce je upravená zákonom SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o obecnom zriadení“). Obec sa nachádza v Trnavskom kraji, okres Dunajská Streda a k 31.12. 2014 mala celkom 619 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 (ďalej len „ZÚ“) a finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy (ďalej len „FIN 1 – 04“) resp. finančných výkazoch o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch verejnej správy (ďalej len

„FIN 1 – 12“) za roky 2012 – 2014 a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce za roky 2012-2014

Tabuľka č. 1

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	Index
	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	2013/2012	2014/2013
Príjmy spolu	910 304,32	646 866,57	512 713,32	0,71	0,79
V tom: bežné príjmy	552 784,81	503 631,81	512 713,32	0,91	1,02
kapitálové príjmy	133 568,94	2 000,00	0,00	0,01	0,00
príjmové finančné operácie	223 950,57	141 234,76	0,00	0,63	0,00
Výdavky spolu	910 274,08	645 517,69	509 043,21	0,71	0,79
V tom: bežné výdavky	328 596,91	368 165,65	365 747,20	1,12	0,99
kapitálové výdavky	273 599,45	156 171,87	9 486,00	0,57	0,06
výdavkové finančné operácie	308 077,72	121 180,17	133 810,01	0,39	1,10
Rozdiel príjmov spolu a výdavkov spolu (prebytok + / schodok-)	30,24	1 348,88	3 670,11	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	224 187,90	135 466,46	146 966,12	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-140 030,51	-154 171,87	-9 486,00	x	x
Finančné operácie (+, -)	-84 127,15	20 054,59	-133810,01	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok-)	84 157,39	-18 705,71	137 480,12	x	x

Zdroj: Obec Dolný Bar

Príjmy obce spolu v kontrolovanom období mali klesajúcu tendenciu, pričom v roku 2012 boli najvyššie z dôvodu prijatia kapitálového transferu zo štátneho rozpočtu a návratných zdrojov financovania. Bežné príjmy obce boli vo všetkých troch rokoch kontrolovaného obdobia približne na rovnakej úrovni.

Výdavky spolu mali v kontrolovanom období klesajúcu tendenciu, čo vyplývalo z vývoja príjmov v jednotlivých rokoch. Bežné výdavky boli vo všetkých troch rokoch kontrolovaného obdobia približne na rovnakej úrovni.

Kontrolou bolo preverené, či obec sledovala a v prípade potreby vykonávala zmeny rozpočtu pri položkách týkajúcich sa návratných zdrojov financovania a bolo zistené, že pri piatich podpoložkách v roku 2012 (513 001 – Bankové úvery krátkodobé, 513 002 – Bankové úvery dlhodobé, 651 002 – Splácanie úrokov v tuzemsku banke a pobočke zahraničnej banky, 651 003 – Splácanie úrokov v tuzemsku subjektu verejnej správy, 821 005 – Splácanie tuzemskej istiny z bankových úverov dlhodobých) a pri jednej podpoložke v roku 2013 (513 002 – Bankové úvery dlhodobé) bolo prekročené čerpanie rozpočtu.

Tým, že obec v priebehu rozpočtového roka nesledovala vývoj hospodárenia podľa rozpočtu a v prípade potreby nevykonávala zmeny rozpočtu, nepostupovala v súlade s § 12 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“).

Kontrolou bolo preverené vyčíslenie výsledku rozpočtového hospodárenia v kontrolovanom období uvedené v ZÚ.

Údaj o vyčíslení výsledku rozpočtového hospodárenia bol v roku 2012 uvedený správne ako rozdiel medzi príjmami a výdavkami bez finančných operácií vo výške 84 157,00 eur.

V roku 2013 bol výsledok rozpočtového hospodárenia vyčíslený nesprávne, nakoľko bol vypočítaný ako rozdiel medzi celkovými príjmami a výdavkami, vrátane finančných operácií a bol uvedený v ZÚ ako prebytok vo výške 1 349,00 eur. Správne vyčíslený výsledok rozpočtového hospodárenia mal byť schodok -18 705,71 eur.

V roku 2014 bol výsledok rozpočtového hospodárenia vyčíslený nesprávne, nakoľko bol vypočítaný ako rozdiel medzi celkovými príjmami a výdavkami, vrátane finančných operácií a bol uvedený v ZÚ ako prebytok vo výške 3 670,00 eur. Správne vyčíslený výsledok rozpočtového hospodárenia mal byť prebytok vo výške 137 480,00 eur.

Tým, že obec v ZÚ za rok 2013 a 2014 nesprávne vyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia nepostupovala v súlade s § 10 ods. 3 písm. a) a b) v nadväznosti na § 2 písm. c) a § 10 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce.

V čase výkonu kontroly mala obec vypracovaný ZÚ obce za všetky tri roky kontrolovaného obdobia. Kontrolou boli preverené ich náležitosti podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a bolo zistené, že ZÚ za rok 2012 a 2013 neobsahoval hodnotenie plnenia programov obce a OZ nerozhodlo v záverečných účtoch za všetky tri roky kontrolovaného obdobia o použití prebytku a vysporiadaní schodku rozpočtového hospodárenia.

Tým, že ZÚ obce za roky 2012 a 2013 neobsahoval hodnotenie plnenia programov obce, nepostupoval kontrolovaný subjekt v súlade s § 16 ods. 5 písm. g) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Tým, že OZ nerozhodlo o použití prebytku a vysporiadaní schodku rozpočtu pri prerokúvaní ZÚ obce za roky 2012, 2013 a 2014 nepostupoval kontrolovaný subjekt podľa § 16 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Zároveň obec nepostupovala v súlade s § 15 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, keď v roku 2012 a 2014 nevytvorila rezervný fond najmenej 10 % z prebytku rozpočtu zisteného podľa § 16 ods. 6 tohto zákona.

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

- za rok 2012 uznesením č. 2/4/2013 zo zasadnutia OZ dňa 25.04.2013, pričom prebytok rozpočtového hospodárenia bol správne vyčíslený vo výške 84 157,00 eur,
- za rok 2013 uznesením č. 1/3/2014 zo zasadnutia OZ dňa 21.03.2014, pričom výsledok rozpočtového hospodárenia bol nesprávne vyčíslený ako prebytok vo výške 1 349,00 eur.
- za rok 2014 uznesením č. 2/2/2014 zo zasadnutia OZ dňa 18.02.2015, pričom výsledok rozpočtového hospodárenia bol nesprávne vyčíslený ako prebytok vo výške 3 670,00 eur.

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

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

V zmysle § 2 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy návratné zdroje financovania predstavujú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných

finančných výpomocí, zo zmienek a z komunálnych obligácií vydaných obcou. Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za kontrolované obdobie je uvedený v tabuľke 2.

Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2012 - 2014

Tabuľka č. 2

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014		
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	268 227,96	311 385,46	410 977,26	1,16	1,32
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	181 914,63	105 783,20	115 176,74	0,58	1,09
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	622 000,00	558 947,36	510 905,44	0,90	0,91
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	43,12	55,71	80,44	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	29,25	18,93	22,54	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04/FIN 5 – 04)*	831 625,55	1 220 275,50	1 086 210,91	1,47	0,89
Počet obyvateľov k 31.12.	619	622	619	1,01	0,99
Dlh mesta na 1 obyvateľa v eur	1 343,50	1 961,86	1 754,78	x	x

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

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

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa v roku 2013 zvýšil o 43 107,50 eur z dôvodu prijatia bankového úveru za účelom financovania výstavby a prestavby základnej školy. V roku 2014 sa dlh obce zvýšil o 99 591,80 eur. Do celkového dlhu obce neboli vo všetkých troch rokoch kontrolovaného obdobia zarátané v súlade s § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy úvery poskytnuté zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania neboli v roku 2012 zarátané jednorazové predčasné splatenia prijatých návratných zdrojov financovania v celkovej výške 125 069,25 eur.

Celkové ukazovatele zadlženosti podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa v jednotlivých rokoch kontrolovaného obdobia zvýšili a v roku 2014 boli nad zákonom povolenou hranicou, keď celkový dlh obce prekročil 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (v peňažnom vyjadrení to predstavovalo 104 429,00 eur).

Celkové ukazovatele zadlženosti podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy boli v roku 2012 nad zákonom povolenou hranicou, keď suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov prekročila 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (v peňažnom vyjadrení to predstavovalo 26 497,00 eur).

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol v rokoch 2012 a 2013 rozdielny oproti dlhu obce, ktorý bol uvedený vo finančnom výkaze FIN 5 – 04, resp. FIN 6 – 04 a FIN 7 – 04 a následne vypočítaný podľa finančných výkazov

predložených Ministerstvu financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) prostredníctvom systému štátnej pokladnice. Rozdiely sú podrobne popísané v časti 3.2 tohto protokolu.

V roku 2014 došlo k zvýšeniu celkového dlhu obce pre výpočet splnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania z dôvodu zmeny metodiky jeho výpočtu – započítanie dodávateľských investičných úverov (zmluva o postúpení pohľadávok) celkom v sume 166 755,80 eur v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Zmenou metodiky prekročila celková suma dlhu obce 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

V zmysle § 5 ods. 1 a § 10 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ako aj opatrenia MF SR č. MF/21513/2012-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/21513/2012-31“) boli do skutočne dosiahnutých bežných príjmov za rok 2013 započítané aj bežné príjmy vrátane nerozpočtovaných príjmov, uvedených v časti III. finančného výkazu FIN 1-12 v sume 7 273,63 eur.

2. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené pri návratných zdrojoch financovania celkom v sume 1 744 089,76 eur, z toho pri návratných zdrojoch financovania prijatých v rokoch 2012 – 2014 v sume 290 987,65 eur.

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

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

Tabuľka č. 3

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
500211	08.02.2011	Výstavba ZŠ	2021	115 231,00	94 903,34	83 287,34	71 671,34
50/026/05	29.12.2005	Výstavba Centra kultúry	2012	53 110,00	6 824,62	0,00	0,00
115342-2013	31.10.2013	Prestavba ZŠ	2023	100 000,00	0,00	99 998,12	89 750,12
50/005/11	24.03.2011	Závazok z dlhodobého investičného úveru	2019	234 006,76	0,00	205 992,44	166 755,80
Spolu				502 347,76	101 727,96	389 277,90	328 177,26

Zdroj: Úverové zmluvy, súvaha, výpisy z účtov

Prehľad o stave a vývoji ostatných návratných finančných výpomocí za obdobie 2012 – 2014

Tabuľka č. 4

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Účel	Splatnosť - rok	Výška výpomoci v eur	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
20139782001	19.12.2001	Výst. 15 b.j.	2032	256 124,00	206 274,57	199 898,72	193 233,31
2011114505	22.10.2004	Výst. 9 b.j.	2034	233 357,00	178 913,50	171 794,87	164 532,39
201114505	13.07.2005	Výst. 15 b.j.	2035	437 661,00	344 709,52	331 204,01	317 467,95
Bez čísla	25.11.2009	Bez účelu	2015	100 000,00	19 000,00	5 000,00	0,00
Čestné vyhlásenie	25.06.2011	Predfinancovanie projektov	2015	214 600,00	147 500,00	123 100,00	82 800,00
Bez zmluvy	N/A	N/A	N/A	50 387,65	0,00	0,00	0,00
Spolu				1 292 129,65	896 397,59	830 997,60	758 033,65

Zdroj: Úverové zmluvy, súvaha, výpisy z účtov

Podľa vyjadrenia kontrolovaného subjektu a na základe čestného vyhlásenia fyzickej osoby, prijala obec v roku 2012 pôžičku vo výške 140 600,00 eur. Výška tejto pôžičky je zahrnutá v tabuľke č. 4 v sume 214 600,00 eur, nakoľko obec finančné prostriedky prijala vo viacerých splátkach aj v roku 2011. Vzhľadom k tomu, že doba splatnosti poskytnutej pôžičky bola viac ako jeden rok, bol záväzok nesprávne zaúčtovaný ako krátkodobý. Zistenie je popísané v časti 3.1 b) tohto protokolu. Na základe výsledkov kontroly a podľa vyjadrenia kontrolovaného subjektu OZ neschválilo prijatie tejto pôžičky, čo nebolo v súlade s § 11 ods. 4 písm. b) zákona o obecnom zriadení.

Obec prijala v roku 2012 návratnú finančnú výpomoc vo výške 50 387,65 eur. Návratná finančná výpomoc bola obci poskytnutá bez písomnej zmluvy. Podľa vyjadrenia kontrolovaného subjektu boli tieto finančné prostriedky poskytnuté na predfinancovanie spoločných programov SR a Európskej únie (ďalej len „EÚ“). Kontrolou bolo preverené, že obec tieto finančné prostriedky vrátila jednorazovo dňa 06.09.2012. Nenávratný finančný príspevok na projekt revitalizácie skládky bol obci poskytnutý dňa 04.09.2012. Z tohto dôvodu, nebola finančná výpomoc zarátaná do celkového dlhu obce a ani do ročných splátok návratných zdrojov financovania.

V roku 2013 prijala obec na základe zmluvy s komerčnou bankou úver vo výške 100 000,00 eur na prestavbu a výstavbu základnej školy. Prijatie úveru schválilo OZ v súlade so zákonom o obecnom zriadení. V roku 2014 neprijala obec žiadne návratné zdroje financovania. V roku 2012 a 2013 obec účtovala o postúpených pohľadávkach ako o prijatých návratných zdrojoch financovania a ich splátky zatriedila aj ako príjmy finančných operácií na podpoložku 513 002 – Bankové úvery dlhodobé. Zistenie je popísané v časti 3.1 protokolu.

Preverením bankového úveru a návratných finančných výpomocí, prijatých v rokoch 2012 – 2013 celkom v sume 290 987,65 eur (100 000,00 eur – bankový úver, 140 600,00 eur a 50 387,65 eur – pôžičky od fyzických osôb) bolo zistené, že:

- Obec plnila podmienky pre ich prijatie v zmysle § 17 písm. 6 ods. a) a podmienku podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy nebolo možné preveriť pred prijatím návratnej finančnej výpomoci v roku 2012, nakoľko neboli dohodnuté splátky záväzku medzi obcou a fyzickou osobou, ktorá finančné prostriedky poskytla. V roku 2013 bola táto podmienka pred prijatím bankového úveru splnená.
- Návratné zdroje financovania boli prijaté a použité v zmysle § 17 ods. 2 vyššie uvedeného zákona na financovanie kapitálových výdavkov.

- Zmluva o prijatí úveru bola zverejnená na webovom sídle obce v časti Zmluvy. Návrh finančná výpomoc vo výške 50 387,50 eur bol prijatý bez písomnej zmluvy a finančná výpomoc vo výške 140 600,00 eur bola poskytnutá na základe čestného vyhlásenia fyzickej osoby.

V kontrolovanom období obec neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh v zmysle § 17 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. ZÚ obce obsahoval v každom roku kontrolovaného obdobia prehľad o stave a vývoji dlhu.

Kontrolou bolo ďalej zistené, že hlavný kontrolór obce (ďalej len „HK“) nepreveril dodržanie podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania počas kontrolovaného obdobia, čím nepostupoval podľa § 17 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, a teda ani neoznámil porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania MF SR, čím nekonal v súlade s § 17 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

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

3.1 Preverenie spoľahlivosti vybraných účtov a správnosti účtovných operácií

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

Obec podľa účtovného výkazu Súvaha Úč ROPO SFVO 1-01 (ďalej len „súvaha“) vykázala v kontrolovanom období nasledovné zostatky účtov:

Prehľad o stave vybraných účtov pasív za obdobie 2012 – 2014

Tabuľka č. 5

Pasíva	číslo riadku	Skutočnosť v eur		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Ostatné dlhodobé záväzky (479)	141	787 892,17	762 728,01	736 806,79
z toho:				
fond opráv		57 994,58	59 830,41	61 573,14
ŠFRB		729 897,59	702 897,60	675 233,65
Bankové úvery a výpomoci	173	268 227,96	517 377,90	410 977,26
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	101 727,96	389 277,90	328 177,26
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	0,00	0,00	0,00
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	166 500,00	128 100,00	82 800,00

Zdroj: súvaha

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

Preverením správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých návratných zdrojov financovania celkom v sume 290 987,65 eur a úhrad úrokov a splátok istín celkom v sume 631 481,01 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenia príjmov a výdavkov

Kontrolovaný subjekt prijal v kontrolovanom období návratné zdroje financovania vo výške 290 987,65 eur. Kontrolou bolo preverené triedenie príjmov a bolo zistené, že finančné prostriedky vo výške 190 987,65 eur z prijatej návratnej finančnej výpomoci v roku 2012 obec zatriedila na podpoložku 513 001 – Bankové úvery krátkodobé. Správne zatriedenie príjmov malo byť na podpoložku 514 001 – Ostatné úvery krátkodobé vo výške 50 387,65 a na podpoložku 514 002 – Ostatné úvery dlhodobé vo výške 140 600,00 eur. Ďalej NKÚ SR zistil, že obec zatriedila v roku 2012 a v roku 2013 na podpoložku 513 002 – Bankové úvery dlhodobé splátky záväzku z postúpených pohľadávok vo výške 75 201,68 eur (v roku 2012 suma 35 966,92 eur a v roku 2013 suma 39 234,76 eur). Nakoľko uvedené finančné operácie boli pre obec iba výdavkom, bolo ich zatriedenie na podpoložky príjmových finančných operácií nesprávne.

Preverenie výdavkov v sume 631 481,01 eur (istina 563 067,77 eur a úroky 68 413,34 eur) bolo zistené, že obec zatriedila všetky splátky istín na podpoložku 821 005 – Z bankových úverov dlhodobých. Nakoľko obec uhradila istiny nielen z bankových úverov, ale aj z úverov poskytnutých ŠFRB a z návratných finančných výpomocí od fyzických osôb, mali byť výdavky zatriedené takto:

- v prípade splátok istín z krátkodobých návratných finančných výpomocí od fyzických osôb na podpoložku 821 006 - Z ostatných úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí krátkodobých, a to v roku 2012 vo výške 125 069,65 eur,
- v prípade splátok istín z úverov poskytnutých zo ŠFRB a návratných finančných výpomocí od fyzických osôb dlhodobých na podpoložku 821 007 - Z ostatných úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí dlhodobých, a to v roku 2012 vo výške 95 925,94 eur, v roku 2013 vo výške 65 400,33 eur a v roku 2014 vo výške 72 963,95 eur,
- v prípade splátok záväzkov z postúpených pohľadávok na podpoložku kapitálového rozpočtu podľa druhu výdavku, nakoľko išlo o splácanie záväzkov dodávateľom, nie splátku istín návratných zdrojov financovania, čo predstavovalo sumu 117 709,92 eur za kontrolované obdobie (39 236,64 eur za každý rok).

Nesprávnym triedením príjmov a výdavkov kontrolovaný subjekt nekonal v súlade s § 4 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a § 4 ods. 4 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy“).

Zároveň nepostupoval v súlade s opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších zmien.

Celkovo boli nesprávne zatriedené príjmy vo výške 266 189,33 eur a výdavky v sume 477 070,09 eur, čo bolo v každom roku kontrolovaného obdobia nad stanovenou hranicou významnosti 2 % z celkovej sumy príjmových a výdavkových finančných operácií v každom roku kontrolovaného obdobia. Zatriedenie splátok záväzkov z postúpených pohľadávok do príjmových finančných operácií ovplyvnilo správnosť celkovej výšky príjmov a výdavkov finančných operácií a celkovú výšku príjmov spolu.

b) Dodržanie postupov účtovania

Kontrolou bolo preverené dodržanie postupov účtovania pri prijatí návratných zdrojov financovania, účtovaní splátok istín úverov, úrokov z úverov a pri úhrade kapitálových výdavkov, uhradených z návratných zdrojov financovania. Kontrolou bolo preverených 100 % príjmov a výdavkov súvisiacich s návratnými zdrojmi financovania.

NKÚ SR zistil, že obec zaúčtovala v roku 2012 poskytnutú pôžičku od fyzickej osoby vo výške 140 600,00 eur na účet 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci. Nakoľko splatnosť prijatej návratnej finančnej výpomoci bola dlhšia ako jeden rok, mala obec účtovať o jej prijatí na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky. Celkovo boli na účte 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci zaúčtované dlhodobé záväzky so zostatkom k 31.12.2012 vo výške 166 500,00 eur, k 31.12.2013 vo výške 128 100,00 eur a k 31.12.2014 vo výške 82 800,00 eur.

Ďalej bolo kontrolou zistené, že obec účtovala o záväzku z postúpených pohľadávok v roku 2012 na účte 379 – Iné záväzky a v rokoch 2013 a 2014 na účte 461 – Bankové úvery. Správne účtovanie uvedeného záväzku malo byť na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky.

Tým, že obec nesprávne účtovala o dlhodobom záväzku ako o krátkodobom a záväzok z postúpených pohľadávok účtovala na nesprávnom účte, nepostupovala v súlade s § 7 ods. 1 a 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Obec zároveň nepostupovala v súlade s § 55 ods. 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 (ďalej len „postupy účtovania“). Zároveň nebol dodržaný § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve, podľa ktorého podrobnosti o rámcových účtovných osnovách pre jednotlivé skupiny účtovných jednotiek účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva ustanoví MF SR opatrením.

Nesprávne zaúčtovanie záväzkov bolo nad stanovenú hranicu významnosti 2 % z dlhodobých a krátkodobých záväzkov pre túto oblasť kontroly, ale neovplyvnilo celkovú výšku pasív spolu. Celkovo boli nesprávne zaúčtované účtovné prípady vo výške 374 606,76 eur.

Kontrolou bolo preverené, že obec v kontrolovanom období použila návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov, z ktorých bolo preverených 100 %, a to: na výstavbu a prestavbu budovy základnej školy, rekultiváciu skládky a budovanie kanalizácie v obci. Preverení faktúr neboli zistené nedostatky.

Ďalej boli kontrolou preverené nájomné zmluvy k bytovým jednotkám, ktorých výstavba bola financovaná z úveru ŠFRB. Nedostatky zistené neboli.

c) Inventarizácia záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

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

Podľa predloženej dokumentácie bola vykonaná dokladová inventúra účtov 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci, 461 – Bankové úvery a 479 – Ostatné dlhodobé záväzky. Stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov uvedený v inventúrnych súpisoch bol porovnaný so stavom vedeným v účtovníctve a výsledky porovnania boli spísané v inventarizačných zápisoch.

Tým, že obec pri dokladovej inventúre záväzkov nezistila, že účtovala o dlhodobom záväzku ako o krátkodobom, t. j. že stav záväzkov nezodpovedal skutočnosti, nepostupovala podľa § 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.

d) Predbežná finančná kontrola

NKÚ SR zistil, že kontrolovaný subjekt nevykonal predbežnú finančnú kontrolu (ďalej len „PFK“) pred prijatím návratných zdrojov financovania v sume 240 600,00 eur, v prípade výdavkových finančných operácií, týkajúcich splácania istín úverov v sume 563 067,77 eur a úrokov v sume 68 413,34 eur, čo nebolo v súlade s § 6 ods. 1 a § 9 ods. 4 zákona

č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnej kontrole a vnútornom audite“).

NKÚ SR preveril vykonávanie PFK faktúr súvisiacich s návratnými zdrojmi financovania. Nedostatky zistené neboli.

Kontrolovaný subjekt nemal vypracovanú internú smernicu, ktorá by upravovala vykonávanie PFK. NKÚ SR odporúča vypracovať internú smernicu a upraviť vykonávanie PFK v podmienkach obce.

V kontrolovanom období obec v súvislosti s finančnými transakciami, týkajúcimi sa náhradných zdrojov financovania nevykonala priebežnú finančnú kontrolu v zmysle zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite. Zároveň zo strany hlavného kontrolóra alebo externých kontrolných orgánov nebola v uvedenej oblasti vykonaná následná finančná kontrola.

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

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

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

Správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania bola preverená vo finančných výkazoch:

FIN 1-04, FIN 6-04, FIN 7-04 k 31.12.2012,

FIN 1-12, FIN 5-04, FIN 6-04 k 31.12.2013,

FIN 1-12, FIN 5-04, FIN 6-04 k 31.12.2014.

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

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

V zmysle zákona o účtovníctve bola výročná správa overená audítorom za roky 2012 a 2013. Za rok 2014 nebola účtovná závierka a výročná správa v čase výkonu kontroly overená audítorom.

Kontrolná skupina preverila, či stav vykázaného dlhu obce a návratných zdrojov financovania vo finančných výkazoch bol zhodný so stavom vykazaným v účtovnej závierke.

Správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch bola vykonaná kontrolou nadväznosti medzi hlavnou knihou, účtovnými výkazmi – súvaha a výkaz ziskov a strát (ďalej len „VZS“) - v prípade úhrady úrokov a finančnými výkazmi – FIN 1 -04 – časť II. Finančné operácie so stavom k 31.12.2012, FIN 1 – 12 so stavom k 31.12.2013 a k 31.12.2014 – časť II, FIN 5-04 so stavom k 31.12.2013 a 31.12.2014, FIN 6-04 so stavom k 31.12.2012, 31.12.2013 a 31.12.2014 a FIN 7-04 so stavom k 31.12.2012.

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

Zároveň obec nevykázala v súvahe k 31.12.2012 na r. 175 ako bežný bankový úver splátku istiny na rok 2013 v sume 18 440,00 eur, k 31.12.2013 na rok 2014 v sume 21 964,00 eur a k 31.12.2014 na rok 2015 v sume 21 964,00 eur. Podobný nedostatok bol zistený aj pri ostatných návratných zdrojoch financovania, keď v súvahe k 31.12.2012 na r. 155 súvahy neboli vykázané ako bežný úver splátky istiny na rok 2013 v sume 65 400,00 eur, k 31.12.2013 na rok 2014 v sume 112 200,00 eur a k 31.12.2014 na rok 2015 v sume 67 000,00 eur. Uvedeným konaním obec nepostupovala 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 uvedených záväzkov v súvahe bolo nad stanovenú významnosť 2 % z dlhodobých a krátkodobých záväzkov pre túto oblasť kontroly, ale neovplyvnilo celkovú výšku pasív spolu.

Kontrolná skupina ďalej zhodnotila, že 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, okrem záväzku účtovaného na účte 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci a záväzku z postúpených pohľadávok účtovaného na účte 461 – Bankové úvery (zistenia popísané na str. 10). Celkovo boli nesprávne vykázané záväzky za rok 2012 vo výške 411 729,08 eur, za rok 2013 vo výške 334 092,44 eur a za rok 2014 vo výške 249 555,80 eur.

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

Vo VZS na účte 562 – Úroky (r. 42 VZS) boli uvedené správne údaje vo všetkých troch rokoch kontrolovaného obdobia.

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

Podľa nedostatkov uvedených v časti 3.1 písm. a) tohto protokolu, boli zistené nedostatky v dôsledku nesprávneho triedenia príjmov v zmysle ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie v roku 2012 a 2013 u príjmov celkom v sume 266 189,33 eur a pri výdavkoch celkom v sume 477 070,09 eur. Nesprávne triedenie príjmov a výdavkov bolo v každom roku kontrolovaného obdobia nad stanovenú významnosť a ovplyvnilo správnosť celkovej výšky príjmov a výdavkov finančných operácií a celkovú výšku príjmov spolu. Nesprávne triedenie výdavkov na položku 821 – Splácanie tuzemskej istiny považuje kontrolná skupina za významné,

pretože údaje vo finančnom výkaze boli uvedené neúplne a neposkytovali správne údaje pre výpočet pomeru ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady úrokov a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.

Vo FIN 7 – 04 k 31.12.2012 bolo nesprávne uvedené, že finančné prostriedky vo výške 166 500,00 eur boli prijaté na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ, na základe čoho neboli do celkového dlhu zarátané. Išlo o návratné finančné výpomoci poskytnuté obci od fyzických osôb. Vzhľadom k tomu, že obci bol poskytnutý nenávratný finančný príspevok dňa 04.09.2012 a následne neboli splatené prijaté návratné finančné výpomoci, bola obec povinná započítať ich zostatok k 31.12.2012 do celkového dlhu obce.

Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný podľa finančných výkazov predložených MF SR prostredníctvom systému štátnej pokladnice nezodpovedal v roku 2012 skutočnosti, keď bol uvedený vo výške 16,35 %. Správny pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka mal byť 43,12 %.

V roku 2013 bol vo FIN 5 – 04 uvedený nesprávny údaj o výške prijatých návratných finančných výpomocí, keď obec uviedla ako dlhový nástroj aj záväzok z postúpených pohľadávok. Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný podľa finančných výkazov predložených MF SR prostredníctvom systému štátnej pokladnice nezodpovedal v roku 2013 skutočnosti, keď bol uvedený vo výške 92,56 %. Správny pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka mal byť 55,71 %.

NKÚ SR považuje uvedené zistenia za významné, pretože údaje vo finančných výkazoch 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.

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 podľa doby splatnosti za roky 2012 - 2014

Tabuľka č. 6

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014		
Záväzky spolu v eur	1 417 906,22	1 378 298,27	1 244 816,47	0,97	0,90
z toho:					
- dlhodobé záväzky	1 067 137,52	796 327,00	771 354,52	0,75	0,97
- krátkodobé záväzky	82 540,74	64 593,67	62 484,69	0,78	0,97
- bankové úvery a výpomoci	268 227,96	517 377,60	410 977,26	1,92	0,79

Zdroj: Súvaha za roky 2012 - 2014

Závazky obce mali v kontrolovanom období klesajúcu tendenciu. Dlhodobé záväzky v období 2012 – 2014 sa týkali len záväzkov z návratných zdrojov financovania, poskytnutých zo ŠFRB. Krátkodobé záväzky mali najvyššiu hodnotu v roku 2012 v sume 82 540,74 eur, z toho záväzky vyplývajúce z dodávateľských vzťahov tvorili 61 632,45 eur a záväzky voči zamestnancom predstavovali sumu 20 908,29 eur.

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

V prípade záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania obec v kontrolovanom období splatila v stanovených termínoch všetky dohodnuté splátky istiny vrátane úrokov. Ukazovatele celkového dlhu obce, ako aj ukazovateľ ročných splátok návratných zdrojov financovania pre prijatie návratných zdrojov financovania boli v dvoch rokoch kontrolovaného obdobia nad stanovenou hranicou. Podľa vyjadrenia kontrolovaného subjektu neboli prijaté žiadne osobitné opatrenia na zníženie dlhu. Z tohto dôvodu kontrolná skupina identifikovala riziká súvisiace s uplatňovaním metodiky platnej od 01.01.2015 resp. od 01.01.2017 pre prijatie návratných zdrojov financovania.

Ukazovateľ celkového dlhu obce bol k 31.12.2014 vo výške 80,44 %, čo by v prípade nezníženia celkového dlhu obce znamenalo, že obec by podľa metodiky platnej od 01.01.2015 bola povinná zaplatiť pokutu podľa čl. 6 ods. 3 zákona č. 493/2011 Z. z. Ústavný zákon o rozpočtovej zodpovednosti v znení neskorších predpisov, podľa ktorého ak celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku dosiahne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a viac, obec alebo vyšší územný celok sú povinní zaplatiť pokutu, ktorú ukladá ministerstvo financií, a to vo výške 5 % z rozdielu medzi celkovou sumou dlhu a 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Povinnosť uplatňovať toto ustanovenie sa podľa tohto zákona neuplatní počas 24 mesiacov počnúc prvým dňom nasledujúcim po dni, v ktorom sa uskutočnilo ustanovujúce zasadnutie obecného zastupiteľstva, ak nebola vo voľbách ako nový starosta, zvolená tá istá fyzická osoba, ako v predchádzajúcom volebnom období. Nakoľko v kontrolovanom subjekte bol zvolený ten istý starosta, ako v predchádzajúcom volebnom období, toto ustanovenie sa na obec nevzťahuje.

Z tohto dôvodu NKÚ SR odporúča neprijímať v nasledujúcom období ďalšie zdroje financovania s cieľom znížiť celkový dlh obce a pravidelne informovať OZ o skutočnom vývoji dlhu.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 28.04.2015

Ing. Vladimíra Sládečková
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Božena Duchoňová
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa

Ing. Oskár Bereczk
starosta obce

