

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1150/01
Zo dňa: 21.01.2015

Počet výťahkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 18
Počet príloh: 0



PROTOKOL

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

Obec Hôrka nad Váhom

Trenčín apríl 2015

Zhrnutie

Medzi nosné oblasti kontrolnej činnosti Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky patrí aktuálna a celospoločenská téma, súvisiaca s vývojom verejných financií v subjektoch územnej samosprávy. Kontrola spoľahlivosti účtov a správnosti účtovných operácií, týkajúcich sa dlhovej služby miest a obcí a správnosti ich vykazovania v účtovných a finančných výkazoch a dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosti uhrádzať záväzky bola vykonaná v obci Hôrka nad Váhom.

Pri kontrole boli použité porovnávacie, analytické a dedukčné metódy. Zber a spracovanie informácií bolo zabezpečené základnými technikami finančnej kontroly, ku ktorým patrí štúdium dokladov a rozhovory s vedením obce.

Kontrolovaným obdobím boli roky 2012, 2013 a 2014. Kontrolou v oblasti účtovníctva boli zhodnotené bankové úvery a výpomoci a ostatné záväzky, týkajúce sa návratných zdrojov financovania a záväzky po lehote splatnosti a po splatnosti nad 60 dní s vykonaním analýzy ich vývoja. Kontrolou v oblasti rozpočtu boli zhodnotené príjmové a výdavkové finančné operácie a bežné výdavky týkajúce sa návratných zdrojov financovania s vykonaním analýzy vývoja rozpočtového hospodárenia.

Kontrolou boli zistené viaceré porušenia zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, keď záverečný účet obce za rok 2012 neobsahoval údaje o stave a vývoji dlhu, keď splátky návratnej finančnej výpomoci a úroky po zaradení stavby do majetku boli v rozpočte vykázané na nesprávnych podpoložkách ekonomickej rozpočtovej klasifikácie, čím bol porušený aj zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy a súčasne opatrenie Ministerstva financií SR, ktorým sa ustanovuje ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie. Ďalej zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a opatrenie o ekonomickej rozpočtovej klasifikácii boli porušené nezatriedením úrokov z návratných zdrojov financovania, vstupujúcich do obstarávacej ceny stavby, do kapitálových výdavkov rozpočtu.

Zákon o finančnej kontrole bol porušený tým, že pred podpisom úverových zmlúv na prijatie krátkodobého bankového úveru, preklenovacieho bankového úveru, dlhodobého bankového úveru a návratnej finančnej výpomoci od subjektu verejnej správy nebola vykonaná predbežná finančná kontrola.

Porušenia zákona o účtovníctve boli zistené, keď v krátkodobých záväzkoch nebola vykázaná časť dlhodobej návratnej finančnej výpomoci splatnej do jedného roka odo dňa, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka. Ďalej bol zákon o účtovníctve a s ním súvisiace opatrenie o obsahovom vymedzení účtovnej závierky porušený tým, že poznámky k účtovnej závierke za rok 2012 a 2013 neobsahovali textovú časť a súčasne výročné správy za rok 2012 a 2013 neobsahovali informácie o vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená a o majetkových podieloch.

Zistené chyby v účtovaní a vo vykazovaní čerpania rozpočtu v oblasti návratných zdrojov financovania a zistené nedostatky v poznámkach a výročnej správe neboli významné. Zistené nedostatky neovplyvnili súvahu, finančné výkazy a nemali vplyv na celkové hospodárenie obce, na celkový dlh a dlhovú službu.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1150/01 z21.01.2015 vykonali:

Ing. Marta Kavecká, vedúca kontrolnej skupiny
Ing. Radovan Pafčuga, člen kontrolnej skupiny

kontrolu dlhovej politiky vybraných miest a obcí SR, ktorej účelom bolo: 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 so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Kontrola bola vykonaná v čase od 03.02.2015 do 16.04.2015 v subjekte územnej samosprávy

**Obec Hôrka nad Váhom, Hôrka nad Váhom 168, 916 32 Hôrka nad Váhom
IČO 00311596**

za kontrolované obdobie: roky 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 – 999) 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 prijímaní návratných zdrojov financovania, spoľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania a dopad prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti obce a jej schopnosť uhrádzať záväzky v rámci jej hospodárenia.

Obec Hôrka nad Váhom (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 Trenčianskom kraji, okres Nové Mesto nad Váhom a k 31.12.2014 mala celkom 728 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

Obec Hôrka nad Váhom hospodárila v rokoch 2012 – 2014 podľa svojich schválených rozpočtov.

Skutočné sumárne príjmy a výdavky rozpočtu predložené kontrolovaným subjektom a preverené kontrolou sú uvedené v tabuľke č. 1.

Tabuľka č. 1 Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce Hôrka nad Váhom za roky 2012-2014 v eur

Názov položky	Skutočnosť			Index	Index
	2012	2013	2014	2013/2012	2014/2013
Bežné príjmy	232 450,41	200 487,82	200 575,57	0,86	1,00
Kapitálové príjmy	177 101,06	196 022,03	0,00	1,11	0,00
Príjmové finančné operácie	149 600,82	32 247,92	35 573,68	0,22	1,10
PRÍJMY SPOLU	559 152,29	428 757,77	236 149,25	0,77	0,55
Bežné výdavky	193 566,21	188 459,05	192 515,73	0,97	1,02
Kapitálové výdavky	275 938,97	34 254,53	32 549,00	0,12	0,95
Výdavkové finančné operácie	29 734,51	154 017,52	11 084,52	5,18	0,07
VÝDAVKY SPOLU	499 239,69	376 731,10	236 149,25	0,75	0,63
Rozdiel príjmov spolu a výdavkov spolu (prebytok + / schodok-)	59 912,60	52 026,67	0,00	x	x
Bežný rozpočet (+,-)	38 884,20	12 028,77	8 059,84	x	x
Kapitálový rozpočet (+,-)	-98 837,91	161 767,50	-32 549,00	x	x
Finančné operácie (+,-)	119 866,31	-121 769,60	24 489,16	x	x
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), po vylúčení finančných operácií a nerozpočtovaných príjmov a výdavkov	-59 953,71	173 796,27	-24 489,16	x	x

Zdroj: Obec Hôrka nad Váhom

Celkové príjmy boli kumuláciou bežných príjmov, kapitálových príjmov a príjmových finančných operácií, pričom bežné príjmy mali najväčší podiel zo všetkých príjmov.

Najviac financií obec prijala z podielového výnosu dane z príjmov v sume 126 006,00 eur v roku 2012, v sume 123 871,00 eur v roku 2013 a v sume 135 565,15 eur v roku 2014. Príjmy z výberu miestnych daní a poplatkov boli najnižšie v roku 2012 v sume necelých 37 000,00 eur, v roku 2013 už vybrala obec necelých 45 000,00 eur a v roku 2014 takmer 45 500,00 eur. Finančné prostriedky zo štátneho rozpočtu, okrem transferov na prenesený výkon štátnej správy, dostala obec v roku 2012 na refundáciu dane z pridanej hodnoty a na protipovodňové opatrenia v sume 52 812,00 eur, v roku 2013 na rozvoj zamestnanosti a na cestnú infraštruktúru v sume 3 440,00 eur.

Hlavným zdrojom kapitálových príjmov v roku 2012 boli finančné prostriedky z Kohézneho fondu na refundáciu nákladov projektu (záverečnej platby) „Vybudovanie a využívanie stokovej siete v aglomerácii obcí Kočovce, Nová Ves nad Váhom a Hôrka nad Váhom“ (ďalej len „projekt vybudovania stokovej siete“), v ktorom bola obec partnerom.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Predajom stavebných pozemkov získala obec 52 536,00 eur v roku 2012 a 177 101,00 eur v roku 2013.

Príjmové finančné operácie boli najvyššie v roku 2012 prijatím krátkodobého bankového úveru na predfinancovanie dokončenia stavby kanalizácie v sume 142 933,00 eur a zapojením prostriedkov rezervného fondu do rozpočtu obce v sume 6 667,82 eur. Prostriedky rezervného fondu zapojila obec do rozpočtu aj v roku 2013 v sume 32 247,92 eur a v roku 2014 v sume 35 573,68 eur na financovanie investičných aktivít.

Bežné výdavky boli v rokoch 2012 – 2014 približne na rovnakej úrovni a použité hlavne na zabezpečenie bežného chodu obce, na činnosť materskej školy vrátane stravovania, na odpadové hospodárstvo, verejné osvetlenie, verejné priestranstvá a kultúrne a športové aktivity. Čerpanie bežných výdavkov v rokoch 2012 – 2014 na hlavné oblasti činnosti obce je uvedené v tabuľke č. 2.

Tabuľka č. 2 Bežné výdavky obce v členení podľa funkčnej klasifikácie
v rokoch 2012 – 2014

Bežné príjmy	2012	2013	2014
	v celých eur	v celých eur	v celých eur
Výdavky verejnej správy	97 004	79 374	90 271
<i>z toho mzdy a odvody zo miezd</i>	61 459	65 167	66 725
Materská škola vrátane jedálne	40 928	46 477	51 568
<i>z toho mzdy a odvody zo miezd</i>	33 218	35 165	42 874
Životné prostredie, odpady, kanalizácia	19 218	17 393	17 109
Verejné osvetlenie a priestranstvá	11 770	12 957	10 798
Kultúra, šport, kluby	7 159	7 981	8 312
Ostatné	17 487	24 277	14 458
Spolu bežné výdavky	193566	188459	192516

Zdroj: FIN 1 – 04 / 2012, FIN 1 – 12 / 2013 a 2014, záverečný účet za rok 2012 a 2013, obec Hôrka nad Váhom

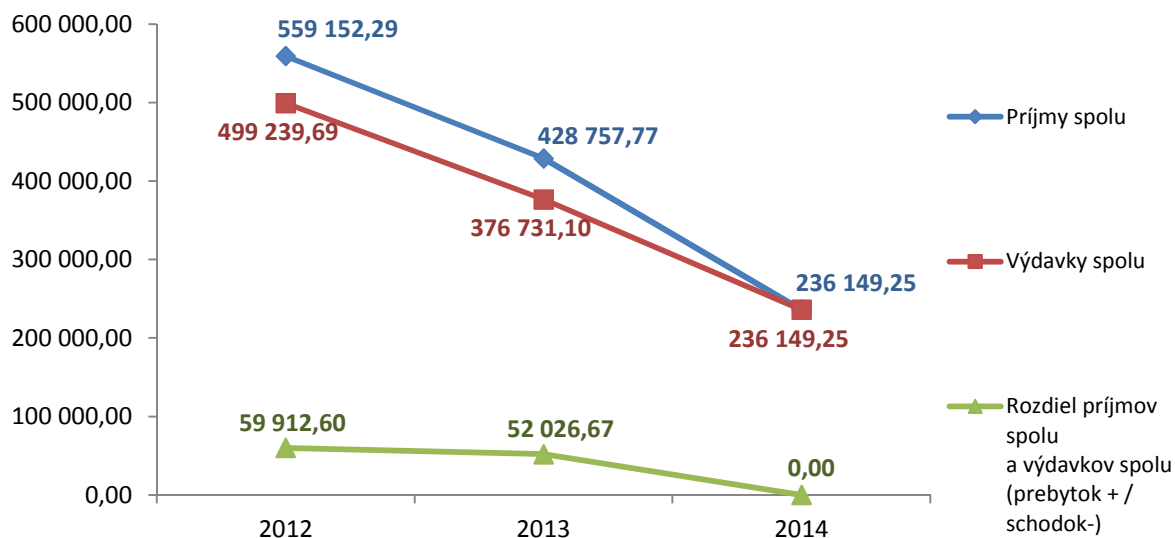
Kapitálové výdavky boli najviac čerpané v roku 2012 na realizáciu stavby obecnej kanalizácie v sume 161 455,00 eur. Vybudovanie inžinierskych sietí v novom stavebnom obvode stálo obec 90 710,00 eur, na rekonštrukciu podkrovia obecného úradu bolo čerpaných 21 999,00 eur a za autobusovú čakáreň zaplatila obec 1 775,00 eur. V roku 2013 pokračovalo budovanie inžinierskych sietí nového stavebného obvodu v sume 33 574,00 eur a obec kúpila pozemok v sume 680,00 eur. Kapitálové výdavky v sume 32 549,00 eur boli v roku 2014 čerpané na pokračujúce budovanie inžinierskych sietí nového stavebného obvodu.

Obec v rokoch 2012 – 2014 finančné prostriedky používala aj na splácanie návratných zdrojov financovania, keď v roku 2012 splatila bankové úvery a finančnú výpomoc v sume 28 084,51 eur a majetkovú účasť v akciovej spoločnosti nakladajúcej s vodou zvýšila o 1 650,00 eur. V roku 2013 riadne splatila krátkodobý preklenovací úver v sume 142 933,00 eur, splácala dlhodobý bankový úver a finančnú výpomoc v sume 11 084,52 eur. V roku 2014 bol zostatok úveru a finančnej výpomoci znížený o 11 084,52 eur realizovaných splátok.

Analýzou bežných výdavkov, kapitálových výdavkov a finančných operácií za roky 2012 – 2014 neboli zistené významné neobvyklé trendy alebo zmeny.

Vývoj príjmov, výdavkov a rozdielu príjmov a výdavkov rozpočtu za roky 2012 – 2014 je znázornený v grafe č. 1:

Graf č. 1 Vývoj príjmov, výdavkov a rozdielu príjmov a výdavkov rozpočtu obce za roky 2012 – 2014 v eur



Zdroj: FIN 1 – 04 k 31.12.2012, FIN 1 – 12 k 31.12.2013 a k 31.12.2014

V roku 2012 a 2013 rozdielom príjmov a výdavkov bol prebytok rozpočtu a v roku 2014 boli príjmy a výdavky vyrovnané, pričom celkové príjmy aj výdavky mali klesajúcu tendenciu. Kladný rozdiel príjmov a výdavkov v roku 2012 a 2013 bol takmer rovnaký, v roku 2014 klesol z dôvodu schodku kapitálového rozpočtu. Obec z rozdielu príjmov a výdavkov za roky 2012 – 2014 dosiahla kumulatívny prebytok v sume 111 939,27 eur.

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

Obec pred kontrolovaným obdobím a aj v kontrolovanom období prijala na financovanie kapitálových výdavkov návratné zdroje financovania. V kontrolovanom období mal kontrolovaný subjekt záväzky z kontokorentného bankového úveru, dlhodobého bankového úveru a záväzok z prijatej finančnej výpomoci od subjektu verejnej správy.

Prijatím návratných zdrojov financovania bola obec povinná dodržiavať príslušné ustanovenia § 17 ods. 6, 7 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“), týkajúce sa pomeru stavu dlhu a dlhovej služby k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka.

Kontrola vykonala 100 % testovanie návratných zdrojov financovania a splátok istín, úrokov a iných výnosov súvisiacich s ich splácaním.

Údaje o stave dlhu a dlhovej službe sú uvedené v tabuľke č. 3.

Tabuľka č. 3 Prehľad o vývoji dlhu za roky 2012 – 2014

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	k 31.12.2012	k 31.12.2013	k 31.12.2014		
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	122 961,78	111 877,26	100 792,74	0,91	0,90
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	17 631,72	15 823,23	13 746,30	x	x
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	174 569,96	232 450,41	200 487,82	1,33	0,86
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	70,44	48,13	50,27	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	10,10	6,81	6,86	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6- 04/2012, FIN 5-04/2013,2014) v eur	265 894,78	111 877,26	100 792,74	0,42	0,90
Počet obyvateľov k 31.12.	704	700	728	0,99	1,04
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	377,69	159,82	138,45	x	x

Zdroj: Obec Hôrka nad Váhom

Údaje pre výpočet pomeru stavu dlhu a dlhovej služby boli porovnané s údajmi zo súvahy, výkazu ziskov a strát, hlavnej knihy, inventarizácie a súčasne bola overená správnosť výpočtu dlhu a dlhovej služby. Kontrolou zistené skutočnosti o návratných zdrojoch financovania, ktoré vstupujú do stavu dlhu a dlhovej služby sú uvedené v tabuľke č. 4.

Tabuľka č. 4 Prehľad o vývoji dlhu a dlhovej služby za roky 2012 – 2014 (v eur)

Ukazovateľ	Stav k 31.12.2012	Stav k 31.12.2013	Index 2013/2012	Stav k 31.12.2014	Index 2014/2013
Dlhodobé záväzky	98 190,63	454,40	0,00	533,16	1,17
<i>z toho ostatné pôžičky a výpomoci</i>	97 905,78	0,00	0,00	0,00	0,00
Dlhodobé záväzky do dlhu	97 905,78	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankové úvery a fin. výpomoci	167 989,00	111 877,26	0,67	100 792,74	0,90
<i>z toho úvery na projekty do výšky zmluvy o poskytnutí NFP</i>	-142 933,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankové úvery do dlhu	25 056,00	111 877,26	4,47	100 792,74	0,90
Celková suma dlhu (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	122 961,78	111 877,26	0,91	100 792,74	0,90
Splácanie úrokov	6 002,79	4 634,61	0,77	2 661,78	0,57
Úhrady manipul., zriadov. poplatkov, provízií	544,42	104,10	0,19	0,00	0,00
Splácanie istín bez predčasného splatenia	11 084,51	11 084,52	1,00	11 084,52	1,00
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov	17 631,72	15 823,23	0,90	13 746,30	0,87
Bežné príjmy skutočnosť k 31. 12. predchádzajúceho roka (PRR)	174 569,96	232 450,41	1,33	200 487,82	0,86
Splátky návratných zdrojov vrátane výnosov k bežným príjmom PRR*	10,10%	6,81%	0,67	6,86%	1,00
Celkový dlh k bežným príjmom PRR	70,44%	48,13%	0,68	50,27%	1,04

Zdroj: Hlavná kniha za roky 2012 – 2014, finančné výkazy FIN 1-04 (FIN 1-12) za roky 2012 – 2014, súvaha k 31.12.2012 – 2014

Vývoj pomeru stavu dlhu a ročných splátok k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka v roku 2013 výrazne klesol v porovnaní s rokom 2012. Pomer stavu dlhu

a dlhovej služby k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia v roku 2014 sa mierne zvýšil z dôvodu poklesu bežných príjmov v roku 2013.

Stav dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia bol k 31.12.2012 nad legislatívne stanoveným limitom 60 %. Vysoký stav dlhu k 31.12.2012 bol z dôvodu potreby návratných zdrojov financovania k realizácii regionálne významnej investičnej akcie vybudovania stokovej siete (kanalizácie). Obec, uvedomujúc si vysoký stav dlhu, neprijala v rokoch 2013 a 2014 ďalšie návratné zdroje financovania, okrem úveru na predfinancovanie oprávnených výdavkov projektu vybudovania stokovej kanalizácie, ktorý nevstupoval do výpočtu pomeru stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia. Súčasne splácanie istín z dlhodobého bankového úveru a prijatej finančnej výpomoci a aj viac bežných príjmov, hlavne v roku 2013 výrazne znížili stav dlhu pod 60 % limit.

Novelizáciou zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy od roku 2014 do celkového dlhu obce, pri hodnotení splnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania, sa započítavajú aj investičné dodávateľské úvery. Zmena metodiky nemala vplyv na výpočet stavu dlhu pre neexistenciu záväzkov z investičných dodávateľských úverov.

Zmenou zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s platnosťou od roku 2015 sa sprísnil podmienky pre poskytovanie návratných zdrojov financovania vo väzbe na zákon č. 493/2011 Z. z. o rozpočtovej zodpovednosti (ďalej len „zákon o rozpočtovej zodpovednosti“). Od roku 2015 sú obce povinné sledovať v priebehu roka vývoj dlhu a vykonávať príslušné legislatívne povinnosti v prípade dosiahnutia pomeru dlhu 50 % a nedosiahnutia 58 % k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka, ďalšie povinnosti v prípade dosiahnutia dlhu 58 % a nedosiahnutia 60 %, následne ďalšie opatrenia s finančným postihom pri dosiahnutí dlhu nad 60 % bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Od 01.01.2017 vstúpi do platnosti ďalšia úprava sprísňujúca výpočet pomeru splátok návratných zdrojov financovania vrátane výnosov k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka, keď do bežných príjmov sa nebudú zahrňovať príjmy – transfery na prenesený výkon štátnej správy.

V tabuľke č. 5 je vypočítaný dopad novej legislatívy platnej od roku 2015 a od roku 2017 na stav dlhu a dlhovej služby z údajov roku 2014.

Tabuľka č.5 Dopad novej legislatívy na stav dlhu a dlhovej služby z údajov roku 2014

Ukazovateľ	Stav k 31.12.2014	Dopad stavu 2014 podľa legislatívy 2015	Dopad stavu 2014 podľa legislatívy 2017
Celková suma dlhu (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	100 792,74	100 792,74	100 792,74
<i>z toho: investičné dodávateľské úvery</i>	<i>x</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov	13 746,30	13 746,30	13 746,30
Bežné príjmy skutočnosť k 31. 12. predchádzajúceho roka	200 487,82	200 487,82	200 487,82
<i>z toho transfery na prenesený výkon štátnej správy</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>-5 135,00</i>
Čisté bežné príjmy predchádzajúceho roka	x	x	195 352,82
Splátky návratných zdrojov vrátane výnosov k bežným príjmom PRR	6,86%	6,86%	7,04%
Celkový dlh k bežným príjmom PRR	50,27%	50,27%	50,27%

Zdroj: Hlavná kniha za rok 2014, Súvaha k 31.12.2014, FIN 1-12 k 31.12.2013 a FIN 1-12 k 31.12.2014

V prípade, že aj v roku 2015 by stav dlhu obce k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia bol nad 50%, obec by bola povinná postupovať v súlade s ustanovením § 17 ods. 9 – 11 a 13 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Kontrolovaný subjekt predložil údaje o splátkach istín k 15.04.2015, podľa ktorých klesol stav dlhu od 31.12.2014 na sumu 97 360,42 eur a pomer stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia (200 575,57 eur) na 48,54 %.

Výpočet dlhovej služby z údajov roku 2014 podľa legislatívy platnej od roku 2017, s vylúčením transferov na prenesený výkon štátnej správy z bežných príjmov, nemal negatívny dopad na plnenie legislatívnych podmienok.

2. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

Obec v rokoch 2012 – 2014 prijala z návratných zdrojov financovania iba jeden preklenovací úver v sume 142 933,00 eur na predfinancovanie výdavkov projektu vybudovania stokovej siete, a neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh v zmysle § 17 ods. 4 a 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Výsledky rozpočtového hospodárenia za roky 2012 a 2013 obec spracovala do záverečného účtu, v ktorom bola povinná uviesť aj prehľad o stave a vývoji dlhu. Záverečný účet za rok 2012 a 2013 obsahoval iba koncoročné stavy záväzkov k bankám, subjektu územnej samosprávy a dodávateľom. Záverečný účet za rok 2012 a 2013 neobsahoval informáciu o vývoji dlhu obce, čím bolo porušené ustanovenie § 16 ods. 5 písm. c) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého záverečný účet obce obsahuje prehľad o stave a vývoji dlhu.

Stavy záväzkov k 31.12.2012 a k 31.12.2013 uvedené v záverečnom účte súhlasili s údajmi uvedenými v účtovnej závierke.

Záverečný účet za rok 2014 nebol v čase výkonu kontroly vypracovaný.

Obec k 31.12.2012 prekročila legislatívne stanovený maximálny 60 % podiel stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia, pričom v roku 2012 prijaté finančné prostriedky z úveru na preklenutie časového nesúladu medzi potrebami a refundáciou výdavkov projektu vybudovania stokovej siete neboli súčasťou stavu dlhu (§ 17 ods. 8. zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy). Čerpanie preklenovacieho úveru schválilo obecné zastupiteľstvo a pred jeho prijatím sa písomne vyjadril hlavný kontrolór bez výpočtu stavu dlhu, ale s upozornením na splnenie podmienok uvedených v zákone o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, na zabezpečenie vyrovnaného hospodárenia a na okamžité splatenie preklenovacieho úveru po prijatí dotácie.

Tri zmluvy o poskytnutí návratných zdrojov financovania boli uzatvorené pred účinnosťou zákona č. 546/2010 Z. z., ktorým sa dopĺňa zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (01.01.2011), kedy obec nemala povinnosť zverejniť uvedené úverové zmluvy. Zmluva o preklenovaní úvere bola podpísaná 13.08.2012 a v ten istý deň ju obec zverejnila na svojej internetovej stránke.

V kontrolovanom období boli uhrádzané splátky návratných zdrojov financovania podľa nasledovných zmlúv uzatvorených pred kontrolovaným obdobím:

Tabuľka č. 6 Zmluvy o poskytnutí návratných zdrojov financovania platné v rokoch 2012 - 2014

Banka/ Iný poskytovateľ	Číslo úverovej zmluvy/ pôžičky	Dátum podpisu úverovej zmluvy/ pôžičky	Účel úveru	Schválená výška úveru v eur/ pôžičky	Splatnosť	Zostatok k 31.12.2012 v eur	Zostatok k 31.12.2013 v eur	Zostatok k 31.12.2014 v eur
Banka	28/014/09	31.03.2009	Financovanie investície „Vybudovanie stokovej siete v aglomerácii obcí Kočovce, Nová Ves nad Váhom a Hôrka nad Váhom“.	29 900,00	31.12.2012	25.056,00	22 980,00	20 904,00
Banka	č. 934070-2012	13.08.2012	Na preklenutie časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením príspevku z fondov EU na financovanie oprávnených výdavkov projektu „Vybudovanie stokovej siete v aglomerácii obcí Kočovce, Nová Ves nad Váhom a Hôrka nad Váhom“.	146 011,00	Ihneď po poukázaní dotácie, najneskôr do 21.01.2014	142 933,00	0,00	0,00
Iný poskytovateľ	x	12.02.2010	Rámcová zmluva o spolupráci pri financovaní investície „Vybudovanie a využívanie stokovej siete v aglomerácii obcí Kočovce, Nová Ves nad Váhom a Hôrka nad Váhom“.	129 192,62	Na dobu 15 rokov od uzatvorenia zmluvy	97 905,78	88 897,26	79 888,74
Banka	28/002/06 Dodatok č. 1	12.01.2006 04.03.2008	Investičné zámery obce Zmena na kontokorentný úver	82 984,80	11.01.2020	0,00	0,00	0,00
Spolu bankové úvery výpomoci				388 088,42	x	265 894,78	111 877,26	100 792,74

Zdroj: Úverové zmluvy a zmluva o spolupráci pri investovaní - obce Hôrka nad Váhom

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

3.1 Preverenie spoľahlivosti účtov a správnosti účtovných operácií

Obec bola povinná svoje hospodárenie za kontrolované obdobie zaznamenať v účtovníctve a v účtovnej závierke v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Kontrolou boli preverené počiatočné stavy, bilančná kontinuita, inventarizácia a správnosť (účtovanie) účtov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania pri stanovení 2 % hranice významnosti a tolerovateľnej chyby v pomere k stavu alebo obratu účtov.

Zostatky účtov bankových úverov a výpomocí a dlhodobých záväzkov v hlavnej knihe so zostatkami uvedenými v súvahe vzájomne súhlasili a kontrolou bilančnej kontinuity neboli zistené rozdiely.

Zostatky a úbytky návratných zdrojov financovania v rokoch 2012 – 2014 sú uvedené v tabuľke č. 7.

Tabuľka č. 7 Zostatky a úbytky návratných zdrojov financovania v rokoch 2012– 2014

Závazky (v eur)	Hlavná kniha				Súvaha	
	Stav k 1.1.	obraty MD (úbytky)	obraty DAL (prírastky)	Stav k 31.12.	Stav k 1.1.	Stav k 31.12.
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2012	151 090,07	63 684,49	178 774,05	266 179,63	151 090,00	266 179,63
z toho návratné zdroje financovania 2012	151 046,30	51 064,52	165 913,00	265 894,78	x	x
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2013	266 179,63	60 936,64	-92911,33	112 331,66	266 179,63	112 331,66
z toho návratné zdroje financovania 2013	265 894,78	60 439,87	-93 577,65	111 877,26	x	x
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2014	112 331,66	13 870,87	2 865,11	101 325,90	112 331,66	101 325,90
z toho návratné zdroje financovania 2014	111 877,26	13 160,52	2 076,00	100 792,74	x	x

Zdroj: Hlavná kniha a súvaha k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014

Obec v roku 2012 prijala krátkodobý bankový úver v sume 142 933,00 eur na predfinancovanie projektu vybudovania stokovej siete a uhradila splátky bankových úverov v sume 19 076,00 eur a tiež splátky návratnej finančnej výpomoci v sume 9 008,52 eur. Dotácia prijatá na refundáciu oprávnených výdavkov projektu stavby kanalizácie bola v súlade s úverovou zmluvou použitá na splatenie preklenovacieho bankového úveru. V roku 2013 obec uhradila splátky istín dlhodobého bankového úveru v sume 2 076,00 eur a návratnej finančnej výpomoci v sume 9 008,52 eur. Splátky istín bankového úveru a návratnej finančnej výpomoci v roku 2014 boli v rovnakých sumách ako v roku 2013. Splátky úverov v rokoch 2012 – 2014 boli uhradené v súlade s podpísanými zmluvami, úbytky záväzkov boli zaúčtované a vykázané v hlavnej knihe aj vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu.

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.

Zákonnosť a správnosť účtovných operácií týkajúcich sa návratných zdrojov financovania bola preverená za kontrolované roky 2012 – 2014 jednotlivo, pričom bola vykonaná 100 % kontrola prírastkov a úbytkov bankových úverov, návratnej finančnej výpomoci a kontrola všetkých uhradených úrokov súvisiacich s prijatými návratnými zdrojmi financovania.

Správnosť triedenia príjmov, výdavkov a dodržiavania postupov účtovania

Test a kontrola prijatých návratných zdrojov financovania boli vykonané za všetky tri roky 2012, 2013 a 2014.

Návratné zdroje financovania prijala obec iba v roku 2012 v sume 142 933,00 eur na preklenutie časového nesúladu medzi potrebou zdrojov a vyplatením príspevku z Kohézneho fondu na financovanie oprávnených výdavkov projektu vybudovania stokovej siete. Prijatie úveru bolo správne zaúčtované a správne vykázané v príjmových finančných operáciách. Dlhodobý bankový úver, kontokorentný úver a návratná finančná výpomoc boli prijaté v minulých obdobiach a v kontrolovanom období splácané.

Poslednými dvoma splátkami v sume 10 000,00 eur a 7 000,00 eur v marci 2012 bol splatený úver z roku 2006. Istiny dlhodobého bankového investičného úveru, prijatého v roku 2009, boli v mesačných splátkach splácané v rokoch 2012 – 2014, pričom ročne bolo splatených 2 076,00 eur. Splátky úveru boli riadne zaúčtované a vykázané v čerpaní rozpočtu vo výdavkových finančných operáciách.

Splátky návratnej finančnej výpomoci, prijatej v roku 2010, boli štvrt'ročne uhrádzané v rokoch 2012 – 2014, pričom ročne bolo splatených 9 008,52 eur. Do apríla 2013 boli zostatky aj splátky nesprávne účtované na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky. Nesprávnosť bola obcou opravená v apríli 2013, záväzok bol preúčtovaný na správny účet 273 – Prijaté návratné finančné výpomoci dlhodobé a následne aj splátky boli účtované správne. Obec bola povinná splátky návratnej finančnej výpomoci riadne vykazať vo výdavkoch rozpočtu s priradením príslušnej ekonomickej rozpočtovej klasifikácie. Splátky návratnej finančnej výpomoci uhradené v roku 2012, 2013 a 2014, v sumách po 9 008,52 eur (spolu 27 025,56 eur), boli nesprávne vykázané v čerpaní rozpočtu na podpoložke ekonomickej rozpočtovej klasifikácie (ďalej aj „ERK“) 821005 - splátky istín tuzemských bankových úverov dlhodobých.

Obec v kontrolovanom období z prijatých úverov a finančnej výpomoci platila 6 002,79 eur úrokov v roku 2012, 4 634,61 eur úrokov v roku 2013 a 2 661,78 eur úrokov v roku 2014.

Úroky z bankového investičného úveru a z prijatej návratnej finančnej výpomoci od subjektu verejnej správy v sume 4 064,65 eur, účtované od 01.01.2012 do 30.09.2012, vstupovali do obstarávacej ceny stavby kanalizácie v súlade s interným predpisom o vedení účtovníctva z 01.10.2010. Úroky z bankového investičného úveru a z prijatej návratnej finančnej výpomoci po zaradení stavby a úroky z iného bankového úveru v sume 1 938,14 eur boli účtované do nákladov obce. Súčasne mala obec uhradené úroky vstupujúce do ceny investičnej akcie vykazať v čerpaní kapitálových výdavkov rozpočtu a ostatné úroky v čerpaní bežných výdavkov rozpočtu. Kontrolou boli zistené rozdielne údaje vo vykazovaní bežných a kapitálových výdavkov v porovnaní s účtovníctvom, keď v kapitálových výdavkoch boli vykázané úroky v sume 3 323,67 eur a v bežných výdavkoch boli úroky v sume 2 679,12 eur. Kontrolou bolo zistené, že úroky v sume 740,98 eur boli nesprávne vykázané v čerpaní bežných výdavkov rozpočtu, pretože boli súčasťou obstarávacej ceny investičnej stavby kanalizácie. Kontrolou finančného výkazu o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy (FIN 1 – 04) bolo zistené 100 % čerpanie rozpočtovaných bežných výdavkov na úroky v sume 2 679,12 eur. Z uvedených zistení vyplýva, že úroky vstupujúce do ceny stavby neboli správne zatriedené v čerpaní rozpočtu do kapitálových výdavkov. Súčasne bolo zistené, že úroky z prijatej návratnej finančnej výpomoci boli v čerpaní bežných výdavkov rozpočtu 2012 v sume 434,01 eur, rozpočtu 2013 v sume 2 300,00 eur a rozpočtu 2014 v sume 2 113,14 eur nesprávne vykázané ako splátky úrokov tuzemskej banke (ERK 651002).

Nesprávnym špecifikovaním výdavkov rozpočtu týkajúcich sa splátok návratnej finančnej výpomoci, úrokov započítaných do obstarávacej ceny stavby a úrokov z prijatej návratnej finančnej výpomoci bolo porušené ustanovenie § 4 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, odvolávajúc sa na § 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 následne porušenie ustanovenia § 1 ods. 3, 4, 5, 6 a 7 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. decembra 2004 č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie o ustanovení rozpočtovej klasifikácie“), podľa ktorých sa splátky návratných finančných výpomocí vykazujú vo

výdavkových finančných operáciách ako splátky tuzemských dlhodobých ostatných úverov, pôžičiek a výpomocí na podpoložke ERK 821007, úhrady úrokov započítaných do obstarávacej ceny stavby sa vykazujú v kapitálových výdavkoch (ERK 700) a úroky z návratnej finančnej výpomoci sa zatriedujú do podpoložky ERK 651003 – splácanie úrokov v tuzemsku subjektu verejnej správy.

Úroky z kontokorentného úveru a preklenovacieho úveru uhradené v roku 2012 v sume 1 937,35 eur boli riadne zaúčtované a správne vykázané v čerpaní rozpočtu. Úroky z dlhodobého investičného úveru a preklenovacieho úveru uhradené v roku 2013 v sume 2 334,61 eur a tiež úroky uhradené v roku 2014 z dlhodobého investičného úveru v sume 548,64 eur boli riadne zaúčtované a vykázané v bežných výdavkoch rozpočtu.

Inventarizácia záväzkov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

Obec bola povinná v každom kontrolovanom roku vykonať inventarizáciu záväzkov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania v súlade s ustanovením § 30 zákona o účtovníctve. Kontrolovaný subjekt predložil dokumentáciu z vykonanej inventarizácie kontokorentného úveru, dlhodobého bankového úveru, preklenovacieho úveru a návratnej finančnej výpomoci k 31.12.2012 v sume 265 894,78 eur, k 31.12.2013 v sume 111 877,26 eur po splatení kontokorentného a preklenovacieho bankového úveru a k 31.12.2014 v sume 100 792,74 eur zostatkov bankového dlhodobého úveru a návratnej finančnej výpomoci. Kontrolou údajov uvedených v inventarizácii s úverovými zmluvami a zostatkami úverových účtov na bankových výpisoch a zostatkom návratnej finančnej výpomoci subjektu verejnej správy neboli zistené rozdiely. Kontrole predložená dokumentácia z inventarizácie bola úplná a obsahovala všetky predpísané náležitosti.

Predbežná finančná kontrola

Splátky kontrolovaných bankových úverov aj úroky z nich boli inkasované financujúcou bankou, preto bolo preverenie predbežnej finančnej kontroly vykonané v súvislosti s podpísanými úverovými zmluvami. Obec mala povinnosť vykonať predbežnú finančnú kontrolu pred podpisom zmlúv o úvere č. 25/002/06, č. 28/014/09 vrátane Dodatku č. 1, č. 934070-2012 ako aj pred podpisom zmluvy o poskytnutí návratnej finančnej výpomoci od subjektu verejnej správy z 12.02.2010. Kontrolou úverových zmlúv a zmluvy o spolupráci s poskytnutím návratnej finančnej výpomoci bolo zistené nevykonanie predbežnej finančnej kontroly, čím nebolo dodržané ustanovenie § 6 ods. 1 zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podľa ktorého predbežnou finančnou kontrolou orgán verejnej správy overuje každú svoju pripravovanú finančnú operáciu.

Hlavný kontrolór obce v rokoch 2012 – 2014 nevykonával následnú finančnú kontrolu finančných transakcií súvisiacich so splácaním návratných zdrojov financovania.

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

Kontrolovaný subjekt mal vyhotovenú účtovnú závierku za každý kontrolovaný rok 2012 a 2013. Účtovné závierky 2012 a 2013 obsahovali všetky súčasti – súvahu, výkaz ziskov a strát, poznámky a uvedené dokumenty obsahovali legislatívne predpísané všeobecné náležitosti. Účtovná závierka za rok 2014 bola v čase výkonu kontroly vyhotovená iba vo forme výkazov, bez poznámok.

Súčasťou účtovnej závierky za rok 2012 a 2013 boli aj poznámky, pričom pri ich vypracovaní mala obec postupovať podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13.12.2012 č. MF/19301/2012-31, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 5. decembra 2007 č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie MF SR o účtovnej závierke“) aj v častiach súvisiacich s vykazovaním záväzkov a návratných zdrojov financovania.

Poznámky za rok 2012 a 2013 obsahovali tabuľkový prehľad o bankových úveroch. Poznámky neobsahovali predpísané textové údaje, čím bolo porušené ustanovenie § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a následne ustanovenie § 1 ods. 4 opatrenia MF SR o účtovnej závierke, ktoré upravovalo obsahové vymedzenie poznámok a tabuliek.

Účtovnú závierku za rok 2012 a za rok 2013 po jej vypracovaní overil audítor a tiež údaje z vypracovanej výročnej správy za rok 2012 aj 2013 overil audítor s údajmi uvedenými v účtovnej závierke.

Výročná správa obce za príslušný rok mala obsahovať zákonom o účtovníctve predpísané náležitosti a informácie. Predložené výročné správy za rok 2012 a 2013 neobsahovali informácie o vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená, pričom informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje finančné aj nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky, o nadobúdaní akcií, obchodných podielov, čím bolo porušené ustanovenie § 20 ods. 1 písm. a) a e) zákona o účtovníctve. Výročná správa za rok 2014 v čase výkonu kontroly ešte nebola vypracovaná.

Opatrenie MF SR o účtovnej závierke v § 2 ods. 3 ukladá účtovnej jednotke povinnosť vykázat' v súvahe pohľadávky a záväzky ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Účtovná jednotka bola povinná časť dlhodobého záväzku, ktorého splatnosť nebola dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka, vykázat' v súvahe ako krátkodobý záväzok. V súvahách k 31.12. 2012 – 2014 boli vykázané nasledovné stavy dlhodobých a krátkodobých záväzkov:

Tabuľka č. 8 Vývoj záväzkov 2012 - 2014

Ukazovateľ	Súvaha k		
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Záväzky spolu v eur	277 617,44	116 258,69	109 186,69
z toho:			
- dlhodobé záväzky v eur	98 190,43	454,40	533,16
- krátkodobé záväzky v eur	11 438,01	3 927,03	7 860,79
- bankové úvery a výpomoci v eur	167 989,00	111 877,26	100 792,74

Zdroj: Súvaha k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014

Záväzky z dlhodobých bankových úverov boli v súvahe k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 správne vykázané v členení na dlhodobú a krátkodobú časť splatnú do jedného roka odo dňa, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka.

Kontrolou správnosti vykazovania dlhodobých a krátkodobých záväzkov z prijatej finančnej výpomoci od subjektu verejnej správy bolo zistené, že vo všetkých troch rokoch v krátkodobých záväzkoch nebola vykázaná časť dlhodobého záväzku splatného do jedného roka odo dňa, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka v sume 9 008,52 eur / rok. Nesprávnym vykázaním časti dlhodobých záväzkov splatných do jedného roka od 31.12.2012, od 31.12.2013 a od 31.12.2014 v krátkodobých záväzkoch bolo porušené ustanovenie § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve v znení neskorších predpisov a súčasne bolo porušené ustanovenie § 2 ods. 3 opatrenia MF SR o účtovnej závierke, 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.

Kontrolovaný subjekt za všetky tri kontrolované roky vypracoval finančné výkazy a jednotlivé súčasti účtovnej závierky odovzdal do systému štátnej pokladnice (prostredníctvom daňového úradu) v riadne stanovených termínoch.

Obec poskytuje údaje o svojom rozpočtovom a účtovnom hospodárení prostredníctvom výkazov, ktorých vzájomné väzby a súvislosti rovnorodých údajov v rôznych výkazoch boli preverené a zistené nesúlady za jednotlivé roky sú nasledovné:

Rok 2012

Údaje o uhradených a zaúčtovaných úrokoch boli rozdielne vykázané v nasledovných výkazoch:

Tabuľka č. 9 Rozdiely v úrokoch 2012

FIN 1-04 k 31.12.2012 časť 1.2 Výdavky		Zdroj	Suma výdavkov v eur	Väzby	Výkaz ziskov a strát k 31.12.2012		Rozdiel v eur
Názov	Podpoložka				Účet	Suma nákladov v eur	
Splácanie úrokov	651002	41	2 679,12		r. 042 účet 562	1 938,14	740,98
	717001	41	3 323,67		HK účet 042	4 064,65	-740,98
Súčet	x	x	6 002,79	=	x	6 002,79	0,00

Zdroj: FIN 1-04 k 31.12.2012, Výkaz ziskov a strát k 31.12.2012

Obec nesprávne vykázala úroky z bankových úverov a návratnej finančnej výpomoci, súvisiace s financovaním vybudovania stokovej siete po jej zaradenie do používania, pričom nezrovnalosť je popísaná v časti 3.1 tohto protokolu.

Údaje o prijatí preklenovacieho úveru v sume 142 933,00 eur vykázané vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1 – 04 súhlasili s údajmi uvedenými v hlavnej knihe za rok 2012. Ďalej údaje o splátkach návratných zdrojov financovania, o stave celkových záväzkov, bankových úverov a výpomocí uvedené v súvahe k 31.12.2012 a v hlavnej knihe súhlasili s údajmi uvedenými vo finančných výkazoch FIN 1 – 04 a FIN 6 – 04.

Rok 2013 a 2014

Kontrola vzájomného súladu rovnorodých údajov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania uvedených v súvahe k 31.12. a v hlavnej knihe, s údajmi uvedenými vo finančných výkazoch FIN 1 – 12, FIN 5 – 04 a FIN 6 – 04 nepreukázala rozdiely vo vykazovaní sumárnych údajov o splátkach istín, o úhradách úrokov a o stavoch záväzkov z návratných zdrojov financovania.

Zverejnené údaje o príjmoch, úbytkoch a zostatkoch návratných zdrojov financovania, ako aj o úrokoch súvisiacich s prijatými bankovými úvermi a s prijatou návratnou finančnou výpomocou boli, až na úroky roku 2012, správne uvedené vo finančných výkazoch a v účtovnej závierke za roky 2012 – 2014. Zistená chyba v úrokoch vykázaných v čerpaní rozpočtu za rok 2012 nebola významná, pretože neovplyvnila celkové hospodárenie obce. Ostatné zverejnené informácie poskytovali správne a dostatočné informácie o skutočnom stave a ocenení záväzkov z poskytnutých návratných zdrojov financovania.

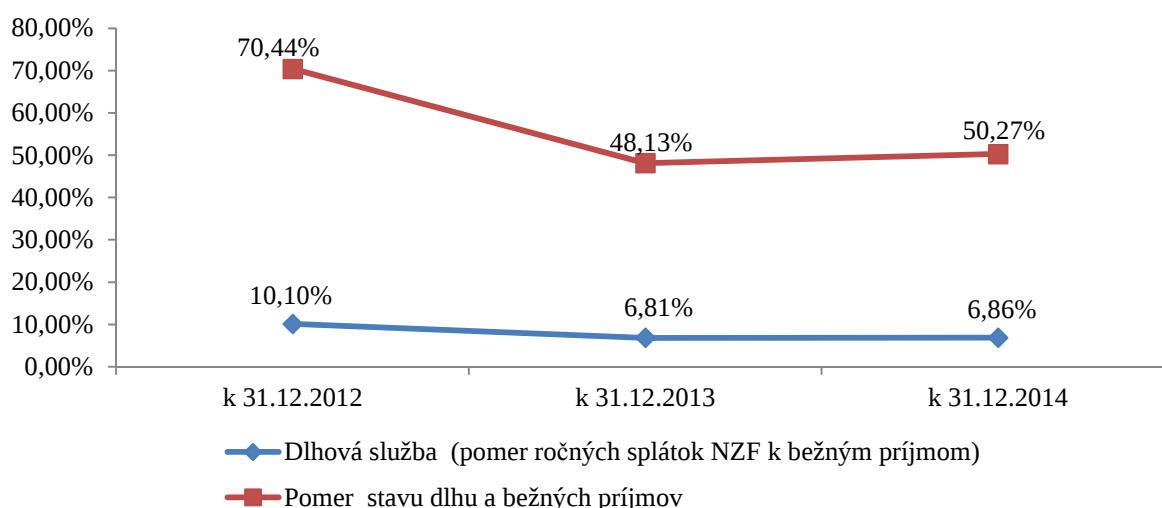
4. Dopad prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti obce a jej schopnosť uhrádzať záväzky v rámci jej hospodárenia

Prijatie zákona o rozpočtovej zodpovednosti a novelizácia zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mali nasmerovať územnú samosprávu k znižovaniu dlhu a dlhovej služby. V súlade s týmito novými legislatívnymi predpismi obec v rokoch 2013 a 2014 neprijala nové návratné zdroje financovania, riadne splácala svoje záväzky z bankových úverov a návratnej finančnej výpomoci.

Pomer stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia klesol od roku 2012 z 70,44 % na 48,13 % v roku 2013 a mierne stúpol v roku 2014 na 50,27 %. Obci nevyplynula povinnosť v roku 2015 vykonať opatrenia na zníženie dlhu v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého táto povinnosť neplatí do 24 mesiacov od ustanovujúceho zastupiteľstva v prípade zmeny starostu.

Vývoj stavu dlhu a dlhovej služby je znázornený v grafe č. 2.

Graf č. 2 Vývoj dlhovej politiky obce za roky 2012 – 2014



Legislatívnou povinnosťou subjektov územnej samosprávy bolo v rokoch 2012 – 2014 dodržiavať tiež ustanovenie § 19 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého obec nemusí zaviesť ozdravný režim pri neprekročení 15 % podielu záväzkov po lehote splatnosti k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka a pri neevidovaní záväzku po lehote splatnosti nad 60 dní.

Zo svojho hospodárenia zostali k 31.12. príslušného roka neuhradené nasledovné záväzky uvedené v tabuľke č. 10.

Tabuľka č. 10 Vývoj záväzkov za roky 2012 – 2014 v eur

Rok	2012	2013	2014
	K 31. 12.2012 (bežné príjmy rok 2011)	K 31. 12.2013 (bežné príjmy rok 2012)	K 31. 12.2014 (bežné príjmy rok 2013)
Ukazovateľ (v EUR)			
Bežné príjmy predchádzajúceho roka	174 569,96	232 450,41	200 487,82
Krátkodobé záväzky spolu	11 438,01	3 927,03	7 860,79
Dlhodobé záväzky spolu	98 190,63	454,40	533,16
Bankové úvery a výpomoci	167 989,00	111 877,26	100 792,74
SPOLU záväzky	277 617,64	116 258,69	109 186,69

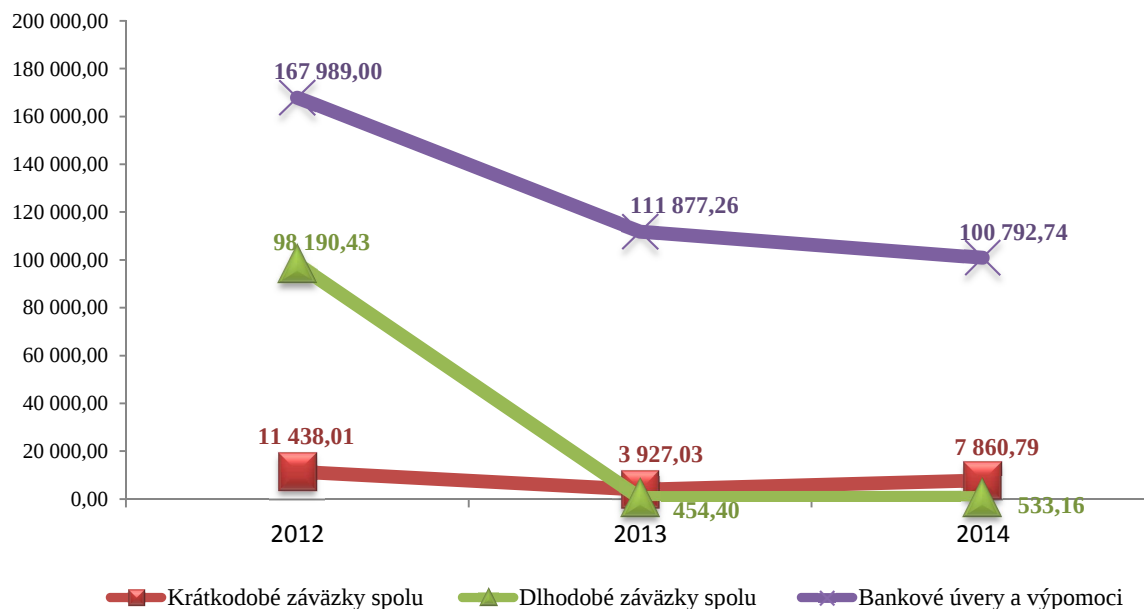
Zdroj: Súvaha k 31.12. 2012 – 2014

Svoje záväzky obec v kontrolovanom období riadne splácala a k 31.12. príslušného roka neevidovala záväzky po lehote splatnosti a záväzok po lehote splatnosti nad 60 dní, čím nenastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu a nútenej správy v zmysle ustanovenia § 19 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Najviac záväzkov bolo dlhodobých, hlavne z poskytnutých bankových úverov a návratnej finančnej výpomoci od subjektu verejnej správy.

Vývoj jednotlivých záväzkov za roky 2012 – 2014 je znázornený v grafe č. 3.

Graf č. 3 Vývoj jednotlivých druhov záväzkov v rokoch 2012 – 2014 v eur



Obec od roku 2012 do roku 2014 postupne znižovala zadlženosť a dlhovú službu a súčasne splácala svoje záväzky v lehote splatnosti, čím eliminovala riziká vyplývajúce z prípadného neplnenia legislatívnych podmienok v dlhovej politike a v ozdravnom režime.

Zistené chyby v účtovaní a vo vykazovaní čerpania rozpočtu v oblasti návratných zdrojov financovania a zistené nedostatky v poznámkach a výročnej správe neboli významné, vrátane nesúladu zatriedenia úrokov vo výdavkoch rozpočtu s ocenením investície zaradovanej do majetku. Zistený nedostatok neovplyvnil súvahu a ostatné finančné výkazy a nemal vplyv na celkové hospodárenie obce, na celkový dlh a dlhovú službu.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa: 18.04.2015

Ing. Marta Kavecká
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Radovan Pafčuga
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bola oboznámená dňa: 27.04.2015

Eva Sevaldová
starostka