

# NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1135/01  
Zo dňa: 21.01.2015

Počet výtlačkov: 2  
Výtlačok číslo: 1  
Počet strán: 15  
Počet príloh: 0



## PROTOKOL

o výsledku kontroly  
dlhovej politiky vybraných miest a obcí SR

**Obec Hrabovec**

Prešov apríl 2015

## Obsah

|     |                                                                                                                                                 |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1   | Analýza rozpočtového hospodárenia obce so zameraním na vývoj dlhu a jeho dopad na hospodárenie.....                                             | 6  |
| 1.1 | Analýza rozpočtového hospodárenia obce .....                                                                                                    | 6  |
| 1.2 | Posúdenie stavu a vývoja dlhu a jeho dopadu na hospodárenie obce .....                                                                          | 8  |
| 2   | Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania .....                                                         | 9  |
| 3   | Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania .....                                                | 11 |
| 3.1 | Preverenie spoľahlivosti a správnosti účtovných operácií .....                                                                                  | 11 |
| 3.2 | Preverenie správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch.....                             | 13 |
| 4   | Dopad prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti obce a jej schopnosť uhrádzať záväzky v rámci jej hospodárenia ..... | 14 |

## Zhrnutie

V súlade so Strategickým zámerom kontrolnej činnosti Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky na roky 2015 – 2017, v rámci nosnej témy týkajúcej sa udržateľnosti verejných financií, konkrétne fiškálnej udržateľnosti, na základe získaných poznatkov a skúseností z výkonu kontrol subjektov územnej samosprávy bola do Plánu kontrolnej činnosti Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky na rok 2015 zaradená kontrolná akcia s názvom – Dlhová politika vybraných miest a obcí SR.

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

Kontrola bola zameraná na dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti účtovníctva a rozpočtových pravidiel územnej samosprávy so zameraním na dodržanie algoritmu výpočtu dlhu kontrolovaných subjektov, pričom mala poukázať na to, či skutočný dlh obcí bol totožný s deklarovaným. Na základe údajov poskytovaných z DataCentra bolo zaznamenané, že vo viacerých prípadoch bol celkový dlh obce alebo jeho ročné splátky, v rokoch 2013 a 2014 vyšší, ako ich bežné príjmy za bezprostredne predchádzajúce obdobie, z čoho vyplýva riziko zavedenia ozdravného režimu.

Pri kontrole boli na preverovaných zozbieraných údajoch 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.

Kontrolná skupina preverila finančné hospodárenie obce Hrabovec v kontrolovanom období rokov 2012 - 2014 s osobitným zameraním na analýzu rozpočtového hospodárenia, vykazovanie dlhu, poskytnuté návratné zdroje financovania, správnosť ich zaúčtovania, vykazovania a hospodárnosť ich použitia.

Obec Hrabovec je právnickou osobou a za podmienok ustanovených zákonom, samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Obec sa nachádza v Prešovskom kraji, v okrese Bardejov.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky kontrolou zistil, že obec nepostupovala v súlade s viacerými všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom nedostatky boli zistené v oblasti:

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

- pri prerokovaní záverečného účtu obecné zastupiteľstvo nerozhodovalo o použití prebytku rozpočtového hospodárenia za rok 2012 a vysporiadani schodku za rok 2013,
- obec netvorila z prebytku rozpočtu za rok 2012 rezervný fond,
- obec nezabezpečila vyrovnanosť bežného rozpočtu ku koncu rozpočtového roka 2014,

**dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania tým, že**

- pred prijatím dlhodobých úverov hlavný kontrolór nepreveril dodržanie pravidiel pre ich prijatie,

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

- nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, nečlenila splátku istiny podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé, a tým v súvahe nevykázala splátku dlhodobého úveru k 31.12.2012 a k 31.12.2013 v sume 3 983,28 eur ako bežný bankový úver,
- nedodržala rozpočtovú klasifikáciu ekonomickej klasifikácie pri triedení bežných výdavkov v sume 272,06 eur týkajúcich sa splácania úrokov z úveru,
- nevykonala dokladovú inventúru záväzkov v rokoch 2012 – 2014,
- nezabezpečila overenie účtovnej závierky a súladu výročnej správy s účtovnou závierkou za rok 2012 a 2013 audítorom,
- vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 12/2013 a k 12/2014 neodčlenila bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie v sume 153 295,05 eur.

V dôsledku uvedených chýb neposkytovali finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek k 31.12.2013 a 31.12.2014 týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých návratných zdrojov financovania. Zároveň neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.

Kontrolou neboli zistené významné zistenia, ktoré by z dôvodu nedodržania postupov účtovania ovplyvnili správnosť vykázaných pasív v súvahe.

**Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov**

Venovať zvýšenú pozornosť obsahovému vymedzeniu položiek pri spracovaní účtovných výkazov a finančných výkazov v oblasti návratných zdrojov financovania.

V prípade, že podiel celkového dlhu a bežných príjmov predchádzajúceho roka dosiahne v priebehu roka 50 %, pristúpiť k tomu, aby obec neprijímala návratné zdroje financovania.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Podľa poverenia predsedu Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky (ďalej len „NKÚ SR“) č. 1135/01 z 21.01.2015 vykonali:

Ing. Lenka Mrošková, vedúca kontrolnej skupiny  
Ing. Martin Balajty, PhD., člen 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 09.02.2015 do 08.04.2015 v kontrolovanom subjekte

**Obec Hrabovec**  
**Hrabovec 104**  
**086 11 Hrabovec**  
**IČO 00322041**

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 štandardmi, 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 Hrabovec (ďalej „kontrolovaný subjekt“ alebo „obec“) 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 č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 369/1990 Zb.“). Obec sa nachádza v Prešovskom kraji, okres Bardejov a k 31.12.2014 evidovala celkom 507 obyvateľov.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

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

## 1.1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce

Kontrolná skupina vykonala analýzu rozpočtového hospodárenia obce na základe údajov uvedených v záverečnom účte obce za rok 2012 a 2013, vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu FIN 1 - 04 za rok 2012 (ďalej len „FIN 1-04“) a finančných výkazoch o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy FIN 1 - 12 za rok 2013 a 2014 (ďalej len „FIN 1 – 12“) a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia. Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce za roky 2012 – 2014 je uvedený v nasledovnej tabuľke:

**Tabuľka č. 1 Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce za roky 2012 – 2014** v eur

| Ukazovateľ                                                                           | Skutočnosť v eur  |                     |                   | Index<br>2013/2012 | Index<br>2014/2013 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                      | Rok 2012          | Rok 2013            | Rok 2014          |                    |                    |
| <b>Príjmy spolu</b>                                                                  | <b>175 808,51</b> | <b>353 460,09</b>   | <b>187 451,80</b> | 2,01               | 0,53               |
| V tom: bežné príjmy                                                                  | 165 366,93        | 182 178,03          | 181 148,52        | 1,10               | 0,99               |
| kapitálové príjmy                                                                    | 0,00              | 0,00                | 0,00              | 0,00               | 0,00               |
| príjmové finančné operácie                                                           | 10 441,58         | 171 282,06          | 6 303,28          | 16,40              | 0,04               |
| <b>Výdavky spolu</b>                                                                 | <b>174 866,23</b> | <b>345 695,92</b>   | <b>187 451,26</b> | 1,98               | 0,54               |
| V tom: bežné výdavky                                                                 | 149 736,32        | 159 735,26          | 183 467,98        | 1,07               | 1,15               |
| kapitálové výdavky                                                                   | 15 589,05         | 181 977,38          | 0,00              | 11,67              | 0,00               |
| výdavkové finančné operácie                                                          | 9 540,86          | 3 983,28            | 3 983,28          | 0,42               | 1,00               |
| <b>Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), vrátane finančných operácií</b>     | <b>+ 942,28</b>   | <b>+ 7 764,17</b>   | <b>+ 0,54</b>     | x                  | x                  |
| Bežný rozpočet (+, -)                                                                | +15 630,61        | + 22 442,77         | - 2 319,46        | x                  | x                  |
| Kapitálový rozpočet (+, -)                                                           | - 15 589,05       | - 181 977,38        | 0,00              | x                  | x                  |
| Finančné operácie (+, -)                                                             | + 900,72          | + 167 298,78        | + 2 320,00        | x                  | x                  |
| <b>Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), po vylúčení finančných operácií</b> | <b>+ 41,56</b>    | <b>- 159 534,61</b> | <b>- 2 319,46</b> | x                  | x                  |

Zdroj: Obec Hrabovec

Najvyšší nárast príjmov obec zaznamenala v roku 2013, a to z dôvodu prijatia dlhodobého úveru na predfinancovanie projektu, podporeného z fondu Európskej únie (ďalej len „EÚ“) a zo štátneho rozpočtu SR (ďalej len „ŠR SR“) a dlhodobého úveru za účelom úhrady dane z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“) za vyfakturované dodávky, v celkovej sume 170 330,20 eur. Bežné príjmy obce mali každoročne rastúcu tendenciu, pričom kapitálové príjmy obec nezaznamenala.

Výdavky spolu dosiahli najvýraznejší nárast v roku 2013, a to najmä z dôvodu nárastu kapitálových výdavkov, v rámci ktorých boli čerpané výdavky na realizáciu projektu „Stavebná úprava kultúrno-správnej budovy, prístavba a nadstavba, výmena okien a zateplenie“ v sume 170 330,20 eur. Bežné výdavky boli najvyššie v roku 2014, oproti roku 2013 dosiahli nárast o 23 732,72 eur. Splátky istín úveru predstavovali každoročne sumu 3 983,28 eur.

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Pri prerokovaní záverečného účtu obce za rok 2012 a 2013 schválilo obecné zastupiteľstvo v Hrabovci (ďalej len „OZ“) celoročné hospodárenie obce za uvedené roky bez výhrad.

Podľa predloženého záverečného účtu obce za rok 2012 obec dosiahla prebytok rozpočtového hospodárenia v sume 41,56 eur, ktorý starosta v záverečnom účte navrhol použiť na tvorbu rezervného fondu. Podľa záverečného účtu za rok 2013 obec dosiahla schodok v sume -159 534,61 eur, ktorý starosta obce navrhol vysporiadať z návratných zdrojov financovania.

Kontrolou predložených uznesení OZ bolo zistené, že OZ pri prerokovaní záverečného účtu obce neschválilo použitie prebytku za rok 2012 a vysporiadanie schodku rozpočtu za rok 2013 v zmysle § 16 ods. 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 č. 583/2004 Z. z.“).

Preverení predložených dokladov bolo zistené, že obec netvorila z prebytku rozpočtu za rok 2012 rezervný fond, prípadne ďalšie peňažné fondy. Uvedeným konaním obec nepostupovala v súlade s § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého prebytok rozpočtu obce je zdrojom rezervného fondu, prípadne ďalších peňažných fondov. Zároveň nepostupovala v súlade s § 15 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého obec vytvára rezervný fond vo výške určenej obecným zastupiteľstvom, najmenej však 10 % z prebytku rozpočtu zisteného podľa § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z..

Výsledkom rozpočtového hospodárenia obce za rok 2014 bol schodok v sume - 2 319,46 eur, pričom ku koncu roka 2014 dosiahla obec schodok bežného rozpočtu v rovnakej sume. Nezabezpečením vyrovnanosti bežného rozpočtu ku koncu rozpočtového roka 2014 došlo k porušeniu § 12 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z.

V čase výkonu kontroly záverečný účet obce za rok 2014 nebol spracovaný a prerokovaný OZ.

Kontrolovaný subjekt dosiahol v kontrolovanom období podľa výkazu ziskov a strát príslušného obdobia výsledky, uvedené v tabuľke č. 2:

**Tabuľka č. 2 Prehľad o nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia obce za roky 2012 – 2014 v eur**

| Ukazovateľ                                 | Skutočnosť |            |             | Index<br>2013/2012 | Index<br>2014/2013 |
|--------------------------------------------|------------|------------|-------------|--------------------|--------------------|
|                                            | Rok 2012   | Rok 2013   | Rok 2014    |                    |                    |
| Náklady celkom                             | 177 252,00 | 183 931,46 | 207 514,85  | 1,04               | 1,13               |
| Výnosy celkom                              | 177 852,00 | 197 165,76 | 194 422,39  | 1,11               | 0,99               |
| <b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b> | 600,00     | 13 234,30  | - 13 092,46 | x                  | x                  |
| Splatná daň z príjmov                      | 1,00       | 0,34       | 0,52        | x                  | x                  |
| <b>Výsledok hospodárenia</b>               | 599,00     | 13 233,96  | - 13 092,98 | x                  | x                  |

Zdroj: Výkaz ziskov a strát k 31.12. kontrolovaného obdobia

Výsledkom hospodárenia obce v roku 2014 bola strata, ktorú obec dosiahla najmä z dôvodu zvýšenia platených úrokov z úverov, mzdových nákladov a nákladov na spotrebované nákupy, v porovnaní s dosiahnutými nákladmi v roku 2013.

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

Kontrolná skupina posúdila stav a vývoj dlhu na základe kritérií zadlženosti obcí, stanovených zákonom č. 583/2004 Z. z. ako aj dlhu, vykázaného vo finančnom výkaze FIN 6 – 04 o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12.2012 a FIN 5 - 04 o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12.2013 a k 31.12.2014 (ďalej len „FIN 6 - 04“ alebo „FIN 5 - 04“).

V zmysle § 2 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. návratné zdroje financovania predstavujú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmieniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou. Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za kontrolované obdobie je uvedený v tabuľke č. 3.

**Tabuľka č. 3 Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2012 – 2014**

| Ukazovateľ                                                                        | Skutočnosť |            |            | Index<br>2013/2012 | Index<br>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.)                 | 81 233,25  | 94 285,12  | 90 301,84  | 1,16               | 0,96               |
| Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur | 6 935,49   | 7 916,78   | 12 492,14  | 1,14               | 1,58               |
| Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur                                 | 161 627,00 | 165 366,93 | 189 689,23 | x                  | x                  |
| Ukazovatele dlhu v %:                                                             |            |            |            |                    |                    |
| a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.                                  | 50,26 %    | 57,02 %    | 47,61 %    | x                  | x                  |
| b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.                                  | 4,29 %     | 4,79 %     | 6,59 %     | x                  | x                  |
| Dlh obce spolu (FIN 6 – 04/FIN 5 – 04)*                                           | 81 233,25  | 247 580,17 | 243 596,89 | 3,05               | 0,98               |
| Počet obyvateľov k 31.12.                                                         | 511        | 518        | 507        | 1,01               | 0,98               |
| Dlh obce na 1 obyvateľa v eur                                                     | 158,97     | 477,95     | 480,47     | x                  | x                  |

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

Zdroj: Obec Hrabovec

V kontrolovanom období dosiahol celkový dlh obce, zistený podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z., priemernú hodnotu 88 606,74 eur.

V roku 2012 celkový dlh obce tvoril nesplatený zostatok úveru z roku 2010 v sume 81 233,25 eur. V roku 2013 tvoril dlh obce zostatok úveru vo výške 94 285,12 eur a v roku 2014, po odpočítaní splátok, bol zostatok úveru vo výške 90 301,84 eur.

Do celkovej sumy dlhu neboli započítané záväzky z návratných zdrojov financovania, ktoré obec prijala na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ za účelom realizácie projektu „Stavebná úprava kultúrno-správnej budovy, prístavba a nadstavba, výmena okien a zateplenie“. V roku 2013 a 2014 predstavovali tieto záväzky kumulatívne maximálnu výšku nenávratného finančného príspevku 153 295,05 eur.

V sledovanom období bol celkový dlh obce pod stanovenou hranicou, čím kontrolovaný subjekt dodržal pravidlo použitia návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého celková suma dlhu

obce nesmie prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Každoročne dosiahla suma ročných splátok úveru z roku 2008 výšku 3 983,28 eur. Úver prijatý na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ (ďalej len „úver na predfinancovanie projektu“) v sume 153 295,05 eur bude splatný po úhrade výdavkov z platobnej agentúry. Úroky z úverov dosiahli v roku 2012 výšku 2 952,21 eur, v roku 2013 predstavovali sumu 3 933,50 a v roku 2014 sumu 8 508,86 eur.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročila v kontrolovanom období 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Do celkových skutočných bežných príjmov za rok 2013 pre účely uvedeného výpočtu boli započítané príjmy vykázané v časti I. a III. finančného výkazu FIN 1 – 12 v zmysle 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 opatrenia MF SR č. MF/22379/2013-31 (ďalej len „opatrenie č. MF/21513/2012-31“).

Dlh obce deklarovaný vo FIN 6 - 04 resp. FIN 5 – 04 predstavoval k 31.12.2012 sumu 81 233,25 eur, k 31.12.2013 zahŕňal okrem zostatku navýšeného dlhodobého úveru v sume 94 285,12 eur aj úver na predfinancovanie projektu v sume 153 295,05 eur a rovnako k 31.12.2014 dlh pozostával zo zostatku úveru v sume 90 301,84 eur a zostatku úveru na predfinancovanie projektu bol v sume 153 295,05 eur.

Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný na základe finančných výkazov, predložených Ministerstvu financií Slovenskej republiky kontrolovaným subjektom prostredníctvom systému štátnej pokladnice, nezodpovedal v roku 2013 a 2014 skutočnosti z dôvodu nesprávnych/neúplných údajov v uvedených výkazoch. V rokoch 2013 a 2014 bol tak do celkového dlhu obce zahrnutý aj úver poskytnutý na predfinancovanie projektu, a teda pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka presiahol 100,00 %.

Kontrolou neboli zistené nedostatky v preverovanej oblasti. Správnosť vykazovania údajov (pasív) bola posúdená a bližšie uvedená v časti 3.2 protokolu.

## **2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania**

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené u bankových úveroch v sume 248 622,37 eur, ktoré boli prijaté v rokoch 2012 – 2014.

OZ schválilo 31.01.2013 uznesením č. 19/2013 prijatie úveru v sume 153 622,37 eur za účelom predfinancovania projektu „Stavebná úprava kultúrno-správnej budovy, prístavba a nadstavba, výmena okien, zateplenie“, ako aj navýšenie pôvodného dlhodobého úveru z roku 2008 na sumu 95 000,00 eur.

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Podľa účtovnej evidencie ako aj uzatvorených úverových zmlúv, obec v kontrolovanom období evidovala podľa tabuľky č. 4 nasledovný stav dlhodobých záväzkov:

**Tabuľka č. 4 Prehľad o stave dlhodobých záväzkov za roky 2012 – 2014**

**v eur**

| Číslo zmluvy | Dátum podpisu | Účel úveru                | Splatnosť úveru - rok | Schválená výška úveru | Zostatok k 31.12.2012 | Zostatok k 31.12.2013 | Zostatok k 31.12.2014 |
|--------------|---------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 37/022/08    | 31.12.2008    | Univerzálny úver          | 2023                  | 95 000,00             | 81 235,25             | 94 285,12             | 90 301,84             |
| 37/001/13    | 03.05.2013    | Predfinancovanie projektu | 2017                  | 153 622,37            | x                     | 153 295,05            | 153 295,05            |

Dodržanie pravidiel pre prijatie návratných zdrojov financovania nebolo preverené hlavným kontrolórom v zmysle § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. z dôvodu, že hlavný kontrolór aj keď bol zvolený OZ, nemal uzatvorenú pracovnú zmluvu s kontrolovaným subjektom.

Kontrolou predložených uznesení súvisiacich s voľbou hlavného kontrolóra bolo zistené, že predmetom zasadnutia OZ v roku 2011 bola príprava voľby a úväzok hlavného kontrolóra. OZ 06.03.2012 uznesením č. 9/2012 zvolilo hlavného kontrolóra obce a uznesením č. 8/2012 schválilo pracovný úväzok hlavnému kontrolórovi na 30 hod./mesačne, ktoré starosta obce v zmysle § 13 ods. 6 zákona č. 369/1990 Zb. pozastavil. Z dôvodu pozastavenia uznesenia OZ nebola uzatvorená s hlavným kontrolórom pracovná zmluva, a tým úlohy vyplývajúce pre hlavného kontrolóra zo zákona č. 369/1990 Zb. neboli plnené. Podľa predložených pozvánok na zasadnutie OZ v rokoch 2012 - 2014 bolo zistené, že starosta obce v programe zasadnutí zahrnul aj bod týkajúci sa schválenia úväzku hlavného kontrolóra, ktorý ďalej OZ buď vylúčilo z programu, alebo podľa predložených uznesení neschválilo. Z prijatých uznesení a vyjadrenia starostu obce z 08.04.2015 vyplýva, že úväzok navrhovaný starostom obce OZ neschválilo a iný úväzok nebol OZ navrhnutý.

Podľa predloženého uznesenia č. 14 z 24.03.2015, OZ na svojom zasadnutí odvolalo hlavného kontrolóra obce, podľa vyjadrenia starostu z 08.04.2015, z dôvodu jeho nefunkčnosti.

Kontrolou bolo zistené, že záverečný účet za rok 2012 a 2013 obsahoval prehľad o stave a vývoji dlhu v zmysle § 16 ods. 5 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z.

Návratné zdroje financovania obec použila na financovanie kapitálových výdavkov, čím dodržala ustanovenia § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z.

Obec v kontrolovanom období neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh fyzickej osoby.

Obec prijala a použila návratné zdroje financovania na činnosti, ktoré boli vo významných aspektoch v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi.

### Zverejňovanie zmlúv

Preverenie zverejňovania zmlúv 10.02.2015 bolo zistené, že obec v súlade s Občianskym zákonníkom zverejnila na svojom webovom sídle zmluvu o úvere na predfinancovanie projektu a dodatky k zmluve o úvere z roku 2008.

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

#### 3.1 Preverenie spoľahlivosti a správnosti účtovných operácií

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

Kontrolou hlavnej knihy a účtovných výkazov za sledované obdobie bolo zistené, že bola zachovaná bilančná kontinuita účtov pasív, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania a počiatočný stav účtov k 01.01. kontrolovaného obdobia súhlasil s konečným zostatkom k 31.12. predchádzajúceho roka. Obec podľa súvahy k 31.12. príslušného obdobia vykázala v kontrolovanom období zostatky účtov podľa tabuľky č. 5:

**Tabuľka č. 5 Prehľad o stave vybraných účtov pasív za roky 2012 - 2014**

**v eur**

| Pasíva                                       | číslo riadku | Skutočnosť k |            |            |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|------------|------------|
|                                              |              | 31.12.2012   | 31.12.2013 | 31.12.2014 |
| Bankové úvery a výpomoci                     | 173          | 81 233,25    | 247 580,17 | 243 596,89 |
| z toho:                                      |              |              |            |            |
| Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)               | 174          | 81 233,25    | 247 580,17 | 86 318,56  |
| Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232) | 175          | 0,00         | 0,00       | 157 278,33 |
| Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)   | 177          | 0,00         | 0,00       | 0,00       |

Preverením predložených dokumentov ku kontrole, týkajúcich sa návratných finančných zdrojov bolo zistené, že ku dňu zostavenia účtovnej závierky k 31.12. kontrolovaného obdobia skutočne existovali, pričom ich zostatok bol vykazovaný na strane pasív v rámci bankových úverov a výpomocí.

Preverením spoľahlivosti uvedených účtov bolo zistené, že tieto boli úplné, pretože v účtovných záznamoch boli zaevidované všetky špecifické položky, týkajúce sa návratných zdrojov financovania. Pasíva 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 174 230,00 eur a úhrad úrokov a splátok celkom v sume 27 344,41 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

#### a) dodržanie postupov účtovania a ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie

- dlhodobý úver prijatý v predchádzajúcom období na investičné a prevádzkové financovanie obce

Na základe zmluvy o úvere uzatvorenej v roku 2008, banková inštitúcia poskytla obci úver vo forme povoleného debetného zostatku na úverovom účte (limit čerpania 2 500 000,00 Sk (82 984,80 eur) za účelom zabezpečenia investičného a prevádzkového financovania obce. Konečná splatnosť úveru bola v zmluve o úvere stanovená do 18.08.2023, pričom splátky istiny mali byť vykonávané priebežne, kreditnými obratmi na účte obce a splátky úrokov z úveru platené mesačne k 01. dňu po mesiaci, v ktorom došlo k čerpaniu.

Zmluva o úvere bola upravená troma dodatkami. Dodatkom č. 1 z 11.10.2010 a dodatkom č. 2 z 12.04.2013 bolo zmenené úročenie úveru, poplatky a sankcie. Dodatkom č. 3 zo 16.05.2013 bola zmenená výška úveru, ktorá bola schválená OZ 31.01.2013, a to vo výške 95 000,00 eur za účelom úhrady DPH za dodávky týkajúce sa realizácie projektu „Stavebná úprava kultúrno-správnej budovy, prístavba a nadstavba, výmena okien a zateplenie“.

V nasledujúcej tabuľke č. 6 je uvedený prehľad o stave a pohybe na úverovom účte:

**Tabuľka č. 6 Prehľad o stave a pohybe na úverovom účte**

| Kontrolované obdobie | Počiatočný stav k 01.01.201x v eur | Čerpanie v sume v eur | Splátka istiny úveru ročne v eur | Zostatok k 31.12.201x v eur |
|----------------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 2012                 | 81 316,53                          | 3 900,00              | 3 983,28                         | 81 233,25                   |
| 2013                 | 81 233,25                          | 17 035,15             | 3 983,28                         | 94 285,12                   |
| 2014                 | 94 285,12                          | 0,00                  | 3 983,28                         | 90 301,84                   |

Kontrolovaný subjekt nevytvoril analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, nečlenil splátku istiny podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé a v súvahe k 31.12.2012 a k 31.12.2013 nevykázal na riadku 175 súvahy ako bežný bankový úver - predpis splátky istiny na nasledujúci rok v sume 3 983,28 eur, čím nekonal v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 431/2002 Z. z.“) a § 5 ods. 1 písm. c) Opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/16786/2007-31“).

- projekt „Stavebná úprava kultúrno-správnej budovy, prístavba a nadstavba, výmena okien a zateplenie“

Kontrolovaný subjekt uzatvoril 12.04.2013 zmluvu o predfinancovaní projektu „Stavebná úprava kultúrno-správnej budovy, prístavba a nadstavba, výmena okien a zateplenie“ s bankovou inštitúciou na poskytnutie úveru do výšky 153 622,37 eur. Amortizácia úveru bola určená do 11.04.2017, pričom splátky istiny mali byť vykonávané nerovnomerne.

Obec počas roka 2013 uhradila úroky z úverov vo výške 4 205,59 eur. Kontrolou účtovných dokladov bolo zistené, že obec nesprávne uplatnila rozpočtovú klasifikáciu ekonomickej klasifikácie pri triedení bežných výdavkov v sume 272,06 eur, ktoré súviseli so splátkami úrokov z úveru. Uvedená suma splátok bola vo finančnom výkaze FIN 1-12 vykazovaná nesprávne na podpoložke 637012 – Poplatky a odvody.

Nesprávnym triedením bežných výdavkov súvisiacich so splátkami úrokov počas roka 2013 na podpoložke 637012 – Poplatky a odvody v sume 272,06 eur, kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. a § 4 ods. 4 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 523/2004 Z. z.“). Zároveň nepostupoval v súlade s Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších zmien (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/010175/2004-42“).

#### **b) predbežná finančná kontrola**

Podľa organizačného poriadku obecného úradu v Hrabovci, účinného od 01.01.2011, bolo riadenie na obecnom úrade dvojstupňové - starostom obce a zamestnancom sekretariátu, ktorý vykonával do 10.12.2014 na základe dohody 40 hod. mesačne administratívnu prácu na sekretariáte.

Podľa zásad finančnej kontroly v podmienkach obce Hrabovec mal predbežnú finančnú kontrolu vykonávať vedúci zamestnanec poverený starostom alebo zamestnanci, ktorí majú v zmysle organizačného poriadku zodpovednosť za realizáciu rozpočtu obce, verejné obstarávanie, správu majetku a pod.

Vymedzenie oprávnených osôb na vykonávanie predbežnej finančnej kontroly neumožňovalo aplikovať § 9 ods. 2 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 predbežnú finančnú kontrolu vykonáva vedúci zamestnanec poverený vedúcim orgánom verejnej správy a zamestnanci zodpovední za rozpočet, verejné obstarávanie, správu majetku alebo iné odborné činnosti podľa charakteru finančnej operácie.

Kontrolou vykonávania predbežnej finančnej kontroly na predložených účtovných dokladoch týkajúcich sa čerpania úveru a splátok úrokov z úveru v celkovej sume 27 344,41 eur bolo zistené, že predbežnú finančnú kontrolu vykonával starosta obce.

#### **c) inventarizácia záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania**

Obec mala v kontrolovanom období vyhotovené zásady pre vykonávanie inventarizácie zo 14.01.2006, podľa ktorých mala postupovať ústredná inventarizačná komisia a čiastkové inventarizačné komisie pri inventarizácii majetku obce.

Kontrolou predložených dokumentov z inventarizácie bolo zistené, že obec v období rokov 2012 - 2014 nevykonala riadnu inventarizáciu záväzkov, čím nekonala v súlade s § 6 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého bola povinná inventarizovať majetok, záväzky a rozdiel majetku a záväzkov podľa § 29 a 30. Z predloženej dokumentácie vyplynulo, že obec vykonala len fyzickú inventúru majetku obce. Dokladová inventúra záväzkov evidovaných na účte 461 – Bankové úvery, ktorou by bol zistený ich skutočný stav, nebola vôbec vykonaná inventarizačnou komisiou.

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

Kontrolovaný subjekt mal vyhotovenú účtovnú závierku za roky 2012 - 2013 v zmysle § 17 zákona č. 431/2002 Z. z., ktorú predložil daňovému úradu v stanovených termínoch. V poznámkach za rok 2012 a 2013 boli uvedené údaje aj o bankových úveroch v zmysle § 18 ods. 5 uvedeného zákona.

Obec nemala účtovnú závierku za rok 2012 a 2013 overenú audítorom, čím porušila ustanovenie § 16 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z., § 19 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 9 ods. 4 zákona č. 369/1990 Zb.

Účtovná závierka za rok 2014 nebola do času výkonu kontroly overená audítorom.

Obec mala vyhotovenú výročnú správu za rok 2012 a 2013. Neoverením súladu výročnej správy s účtovnou závierkou za rok 2012 a 2013 došlo k porušeniu § 20 ods. 1 a 3 zákona č. 431/2002 Z. z.

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 a finančnými výkazmi.

Kontrolou boli zistené skutočnosti, ktoré ovplyvnili správnosť vykázaných pasív v súvahe. Kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s § 2 ods. 3 Opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31 tým, že v súvahe k 31.12.2012 a k 31.12.2013 nevykázal na riadku 175 súvahy, predpis splátky istiny na rok 2013 a 2014 v sume 3 983,28 eur ako bežný bankový úver.

Obec nedodrжала obsahové vymedzenie údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v zmysle § 1 ods. 1 Opatrenia MF SR č. MF/21513/2012-31 tým, že vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 12/2013 a k 12/2014 neodčlenila bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ v sume 153 295,05 eur,

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

Kontrolná skupina považuje uvedené zistenie za významné, pretože údaje vo finančnom výkaze boli uvedené neúplne a neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.

#### **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 č. 583/2004 Z. z. zo strany obce. Pre potreby uvedeného posúdenia bol na základe údajov súvahy k 31.12. príslušného roka spracovaný vývoj záväzkov v kontrolovanom období. Prehľad o záväzkoch obce podľa doby splatnosti za rok 2012 – 2014 je uvedený v tabuľke č. 7.

**Tabuľka č. 7 Prehľad o záväzkoch obce podľa doby splatnosti za roky 2012 – 2014**

**v eur**

| Ukazovateľ                 | Skutočnosť |            |            | Index<br>2013/2012 | Index<br>2014/2013 |
|----------------------------|------------|------------|------------|--------------------|--------------------|
|                            | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 |                    |                    |
| Záväzky spolu              | 91 114,50  | 257 499,13 | 256 893,13 | 2,83               | 1,00               |
| z toho:                    |            |            |            |                    |                    |
| • dlhodobé záväzky         | 681,72     | 749,01     | 797,99     | 1,1                | 1,1                |
| • krátkodobé záväzky       | 9 199,53   | 9 169,95   | 12 498,25  | 1,00               | 1,36               |
| • bankové úvery a výpomoci | 81 233,25  | 247 580,17 | 243 596,89 | 3,05               | 0,98               |

Zdroj: Obec Hrabovec

Kontrolovaný subjekt neevidoval v kontrolovanom období žiadne záväzky po lehote splatnosti. Krátkodobé záväzky na konci kontrolovaných rokov tvorili záväzky voči zamestnancom a orgánom sociálneho poistenia.

Bankové úvery a výpomoci tvoril zostatok dlhodobého úveru z roku 2008 a zostatok úveru na predfinacovanie projektu.

Obce ovplyvňujú výšku dlhu verejnej správy najmä prostredníctvom prijatých bankových úverov. Naopak, splátky istín bankových úverov a pôžičiek dlh znižujú.

Obec v sledovanom období pravidelnými mesačnými splátkami istiny úveru z roku 2008 znižovala celkovú zadlženosť obce. Podľa písomného vyjadrenia kontrolovaného subjektu z 02.03.2015, obec po refundácii finančných prostriedkov z platobnej agentúry plánuje, že uhradí z prijatých finančných prostriedkov zostatok úveru na predfinancovanie projektu a vrátku DPH použije na splatenie pôvodného úveru z roku 2008.

V prípade, že nenastane uvedená situácia, podiel celkového dlhu a bežných príjmov predchádzajúceho roka by predstavoval cca 50 %. V zmysle zákona č. 583/2004 Z. z., platného od 01.01.2015 je obec povinná po prekročení 50 % postupovať v zmysle § 17 ods. 9 uvedeného zákona.

Zadlženosť obce je podľa vyjadrenia z 02.03.2015, predmetom rokovaní OZ, ktoré pravidelne raz v roku prejednáva a schvaľuje hospodárenie s finančnými prostriedkami, súčasťou ktorého je aj zadlženosť obce.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 08.04.2015

Ing. Lenka Mrosová  
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Martin Balajty, PhD.  
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa 22.04.2015

Vladislav Juskov  
starosta obce Hrabovec