

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1148/01
Zo dňa: 21.01.2015

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 2
Počet strán: 23
Počet príloh: 1



PROTOKOL

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

Obec Ivanovce

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 politiky 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 Ivanovce.

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 dlhodobých a krátkodobých úverov, prijatie a splátky finančnej výpomoci boli v rozpočte vykázané na nesprávnych podpoložkách ekonomickej rozpočtovej klasifikácie, čím bol porušený aj zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy a súčasne opatrenie, ktorým sa ustanovuje ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie.

Zákon o finančnej kontrole bol porušený tým, že pred podpisom dodatkov k bankovým úverovým zmluvám nebola vykonaná predbežná finančná kontrola.

Porušenia zákona o účtovníctve boli zistené, keď v dokumentácii z inventúr úverových účtov, ostatných dlhodobých záväzkových účtov a finančnej výpomoci chýbali inventarizačné zápisy, inventúrne súpisy neboli podpísané inventarizačnou komisiou, keď súčasťou dokladovej inventúry nebola podporná dokumentácia preukazujúca existenciu záväzkov a inventarizačné rozdiely neboli zistené kontrolovaným subjektom.

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 v textovej časti informácie o údajoch na strane pasív vrátane návratných zdrojov financovania. Súčasne 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.

Zákon o účtovníctve bol porušený aj tým, že údaje o dlhodobých záväzkoch a bankových úveroch uvedené v koncoročných súvahách 2012, 2013 a 2014 nezodpovedali skutočnosti, čím účtovné závierky neboli úplné, presné a spoľahlivé.

Všetky finančné výkazy za roky 2012 – 2014, ktorých predmetom boli údaje o záväzkoch a návratných zdrojoch financovania, obsahovali nesprávne údaje o bankových úveroch, o úveroch zo ŠFRB, o finančnej výpomoci, o lízingu a o ostatných dlhodobých záväzkoch, čím bol tiež porušený zákon o účtovníctve a s ním súvisiace opatrenie, ktorým sa stanovuje obsahové vymedzenie finančných výkazov.

Zistené nedostatky v účtovaní a vykazovaní návratných zdrojov financovania a záväzkov boli významné a spochybnilo spoľahlivosť návratných zdrojov a záväzkov vykázaných v súvahe a vo finančných výkazoch.

Odporúčania

Odporúčame obci neprijímať ďalšie návratné zdroje financovania a maximalizovať prebytok bežného rozpočtu v roku 2015 a 2016. Vytvorený prebytok bežného rozpočtu použiť na predčasné splatenie kontokorentného úveru alebo jeho časti s cieľom splniť v roku 2017 25 % legislatívny limit dlhovej služby.

Odporúčame obci najneskôr k 30.09.2015 vykonať mimoriadnu inventarizáciu s cieľom zistiť reálny stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov. Následne zaúčtovať všetky inventarizačné rozdiely a zosúladiť účtovníctvo so skutočným stavom tak, aby účtovná závierka a finančné výkazy za rok 2015 boli úplné, správne a preukázateľné.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1148/01 z 21.01.2015 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 10.04.2015 v subjekte územnej samosprávy

Obec Ivanovce, Ivanovce 1, 913 05 Melčice - Lieskové, IČO 00311651

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 Ivanovce (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 Trenčín a k 31.12.2014 mala celkom 974 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 hospodárila v rokoch 2012 – 2014 podľa svojich schválených rozpočtov. Skutočné sumárne príjmy a výdavky rozpočtu obce vrátane jej rozpočtovej organizácie vypracované kontrolovaným subjektom a porovnané s finančnými výkazmi sú uvedené v tabuľke č. 1.

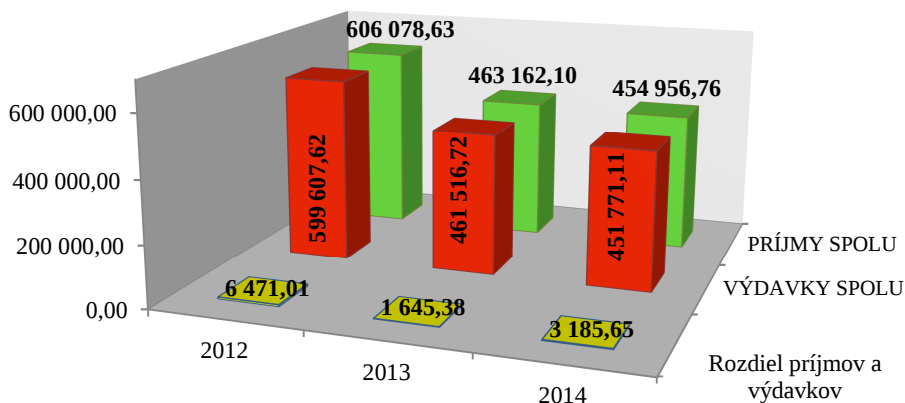
Tabuľka č. 1 Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia v rokoch 2012 – 2014 v eur

Názov položky	Skutočnosť			Index	Index
	2012	2013	2014	2013/2012	2014/2013
Bežné príjmy	412 673,79	404 311,10	420 335,21	0,98	1,04
Kapitálové príjmy	107 539,24	35 200,00	24 480,00	0,33	0,70
Príjmové finančné operácie	85 865,60	23 651,00	10 141,55	0,28	0,43
PRÍJMY SPOLU	606 078,63	463 162,10	454 956,76	0,76	0,98
Bežné výdavky	324 530,47	337 162,25	350 783,90	1,04	1,04
Kapitálové výdavky	218 739,42	45 705,20	20 131,73	0,21	0,44
Výdavkové finančné operácie	56 337,73	78 649,27	80 855,48	1,40	1,03
VÝDAVKY SPOLU	599 607,62	461 516,72	451 771,11	0,77	0,98
Rozdiel príjmov spolu a výdavkov spolu (prebytok + / schodok -)	6 471,01	1 645,38	3 185,65	x	x
Bežný rozpočet (+,-)	88 143,32	67 148,85	69 551,31	x	x
Kapitálový rozpočet (+,-)	-111 200,18	-10 505,20	4 348,27	x	x
Finančné operácie (+,-)	29 527,87	-54 998,27	-70 713,93	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok -)	-23 056,86	56 643,65	73 899,58	x	x

Zdroj: Obec Ivanovce

Vo všetkých troch rokoch hospodárila obec s celkovým prebytkom, pričom príjmy aj výdavky mali klesajúcu tendenciu. Vývoj príjmov, výdavkov a rozdielu príjmov a výdavkov za roky 2012 – 2014 je prehľadne znázornený v grafe č. 1.

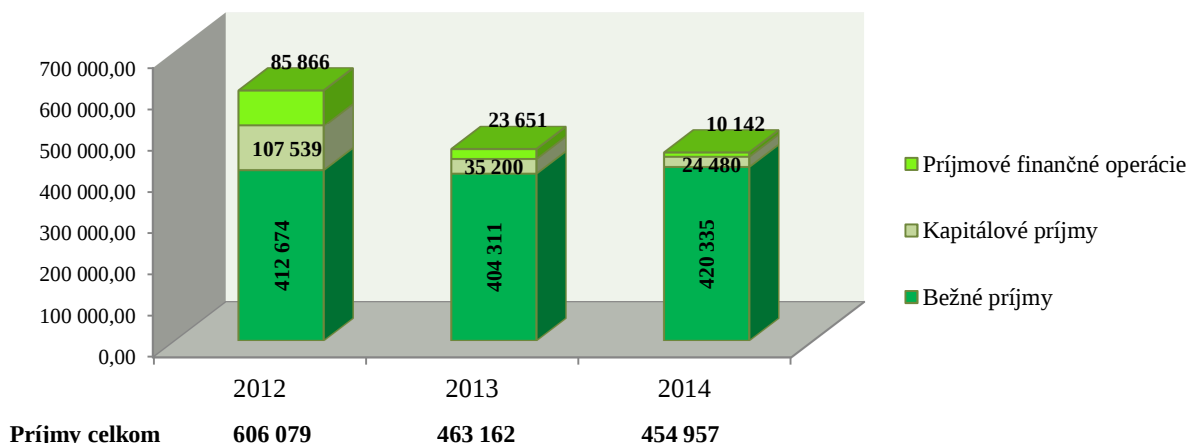
Graf č. 1 Vývoj príjmov, výdavkov a rozdielu príjmov a výdavkov obce vrátane rozpočtovej organizácie za roky 2012 – 2014 v eur



Zdroj: FIN 1-04 2012, FIN 1-12 2013, 2014

Kontrola vykonala analýzu vývoja jednotlivých kategórií príjmov a výdavkov. Vývoj jednotlivých kategórií príjmov rozpočtu za roky 2012 – 2014 je znázornený v grafe č. 2.

Graf č. 2 Vývoj a zloženie príjmov rozpočtu za roky 2012 – 2014 v eur



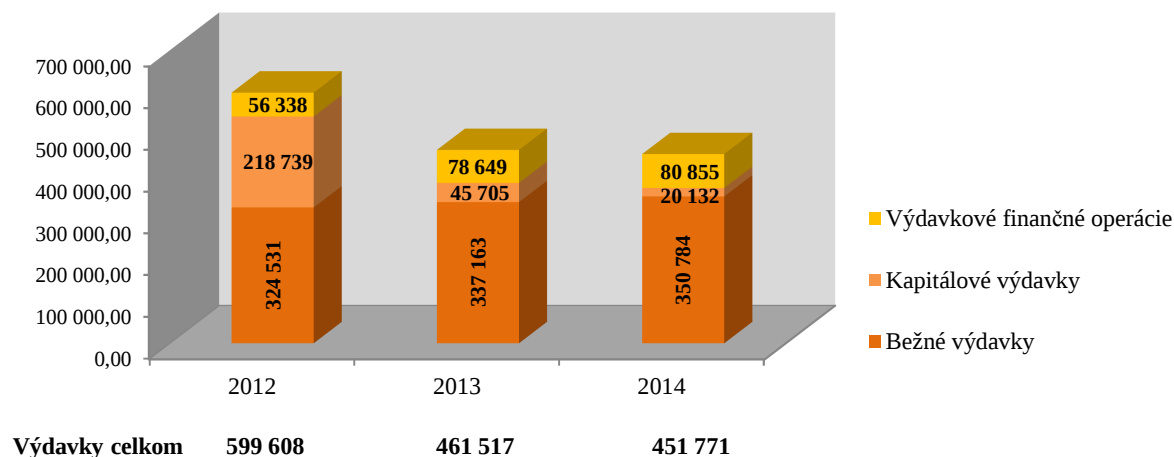
Zdroj: FIN 1-04 2012, FIN 1-12 2013, 2014.

Bežné príjmy boli hlavnou zložkou príjmov s minimálnymi medziročnými rozdielmi. Podiel kapitálových príjmov na celkových príjmoch postupne klesal, keď zo 17,74 % v roku 2012 klesol ich podiel na 5,38 % v roku 2014. Kapitálové príjmy boli najvyššie v roku 2012 poskytnutím dotácie z Ministerstva výstavby a regionálneho rozvoja SR v sume 103 170,00 eur na výstavbu 8 b. j. blok „D“ Ivanovce č. 306.

Rovnaký klesajúci vývoj bol aj v príjmových finančných operáciách, ktoré boli najvyššie v roku 2012, hlavne z dôvodu použitia prostriedkov zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) v sume 49 085,00 eur na výstavbu 8 b. j. č. 306. Okrem uvedených zdrojov boli v roku 2012 prijaté aj úverové prostriedky navýšením kontokorentného úveru v sume 15 000,00 eur a jeho ďalším čerpaním v sume 8 000,00 eur. V uvedenom roku bola obci poskytnutá aj návratná finančná výpomoc 3 000,00 eur od fyzickej osoby bez nároku na úroky.

Vývoj a zloženie jednotlivých kategórií výdavkov rozpočtu za roky 2012 – 2014 je znázornený v grafe č. 3.

Graf č. 3 Vývoj a zloženie výdavkov rozpočtu za roky 2012 – 2014 v eur



Zdroj: FIN 1-04 2012, FIN 1-12 2013, 2014.

Najviac finančných prostriedkov bolo uhradených za bežné výdavky, v roku 2012 viac ako 54 % a v rokoch 2013 a 2014 viac ako 77,6 %. Bežné výdavky mali minimálne medziročné zmeny za roky 2012 – 2014 a boli čerpané hlavne na zabezpečenie základného chodu obce, na školstvo, na splácanie úrokov z prijatých úverov, na odpadové hospodárstvo a na kultúrnu činnosť.

Podiel kapitálových výdavkov na celkových výdavkoch postupne klesal, keď z 36,48 % v roku 2012 klesol ich podiel na 4,46 % v roku 2014. Najviac kapitálových výdavkov bolo čerpaných v roku 2012, a to hlavne na výstavbu 8 b. j. č. 306 v sume 155 543,00 eur a na rekonštrukciu kultúrneho domu v sume 45 640,00 eur, pričom v uvedenej sume je aj vrátenie 6 640,00 eur nevyčerpanej dotácie z Ministerstva financií SR. Ďalšie kapitálové výdavky boli na rekonštrukciu kúrenia v základnej škole a stropu v materskej škole, na spevnené plochy, na nákup pozemkov pod bytové domy a dlhodobého hmotného majetku.

V roku 2013 obec uhradila kapitálové výdavky za rekonštrukciu kultúrneho domu v sume 27 433,00 eur. Ďalej pokračujúca rekonštrukcia kúrenia základnej školy a stropu v materskej škole, spevnenie plôch pri požiarnej zbrojnici a nákup pozemkov pod bytové domy stáli obec 18 272,00 eur.

V roku 2014 boli kapitálové výdavky čerpané predovšetkým na výstavbu plynovodu a vodovodu v sume 15 480,00 eur. Ďalšie kapitálové výdavky obec čerpala na vybudovanie parkoviska pri hasičskej zbrojnici, na zateplenie budovy základnej školy a na kúpu pozemku pod obecnú cestu.

Opačný vývoj bol vo výdavkových finančných operáciách splácaním návratných zdrojov financovania – bankových úverov, úverov zo ŠFRB, lízingu a finančnej výpomoci.

Analýzou bežných a kapitálových výdavkov neboli zistené významné neobvyklé trendy alebo zmeny. Analýzou finančných operácií za roky 2012 – 2014 bol zistený nárast bankových úverov, úver zo ŠFRB aj lízing obec postupne splácala a v roku 2012 prijatá finančná výpomoc bola v roku 2014 splatená.

Zistené viaceré nedostatky v zatriedovaní príjmových a výdavkových finančných operácií na položky ekonomickej rozpočtovej klasifikácie sú popísané v časti 3.1 tohto protokolu.

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

Obec pred kontrolovaným obdobím a aj v rokoch 2012 a 2013 prijala na financovanie kapitálových výdavkov návratné zdroje financovania. Kontrolovaný subjekt mal záväzky z bankového kontokorentného úveru, z troch bankových dlhodobých úverov, záväzky z piatich úverov poskytnutých zo ŠFRB, z jednej lízingovej zmluvy a prijatej finančnej výpomoci.

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 (ďalej aj „stav dlhu“) a splátok istín návratných zdrojov financovania vrátane výnosov (ďalej aj „dlhová služba“) k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka.

Kontrola vykonala 100 % testovanie návratných zdrojov financovania, ich prijatie a splátky istín. Správnosť vykazovania a účtovania úrokov bola vykonaná za každý kontrolovaný rok jednotlivo na kontrolnej vzorke vybratej neštatistickou metódou na základe úsudku kontrolóra.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Kontrola overila údaje, týkajúce sa návratných zdrojov financovania, uvedené v účtovnej závierke so skutočnými stavmi bankových úverov, úverov zo ŠFRB a výpomoci a zistila nesúlad vykazovaných údajov so skutočnosťou. Celkové sumy dlhu a sumy ročných splátok vrátane výnosov vypočítané z účtovnej evidencie a závierok nesúhlasili so skutočnými stavmi zostatkov bankových úverov a úverov zo ŠFRB, čo malo vplyv na výpočet stavu dlhu obce. Údaje o návratných zdrojoch financovania vykázané v účtovníctve a v účtovnej závierke a skutočne zistené stavy záväzkov charakteru návratných zdrojov financovania sú uvedené v tabuľke č. 2 aj s výpočtom stavu dlhu a dlhovej služby.

Tabuľka č. 2 Prehľad o vývoji dlhu z účtovnej evidencie a skutočného dlhu
za roky 2012 – 2014

Rok	2012		2013		2014	
Ukazovateľ	Stav k 31.12.2012 účtovníctvo	Stav k 31.12.2012 skutočnosť	Stav k 31.12.2013 účtovníctvo	Stav k 31.12.2013 skutočnosť	Stav k 31.12.2014 účtovníctvo	Stav k 31.12.2014 skutočnosť
Dlhodobé záväzky	1 447 500,10	1 360 978,93	1 403 863,16	1 317 268,30	1 359 011,88	1 272 569,28
<i>z toho úvery ŠFRB</i>	<i>1 330 756,23</i>	<i>1 347 655,57</i>	<i>1 283 963,62</i>	<i>1 300 862,96</i>	<i>1 236 087,70</i>	<i>1 253 139,30</i>
<i>z toho úvery nad rámec predpísaného nájomného</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>z toho finančný leasing</i>	<i>2 668,82</i>	<i>2 668,82</i>	<i>1 213,10</i>	<i>1 213,10</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Bankové úvery a finančné výpomoci	218 601,67	202 667,94	225 910,11	209 976,38	214 849,28	198 915,55
Celková suma dlhu (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	221 270,49	205 336,76	227 123,21	211 189,48	214 849,28	198 915,55
Suma ročných splátok NZF** vrátane úhrady výnosov	91 937,83	91 937,83	97 428,15	97 428,15	99 708,05	99 708,05
Bežné príjmy skutočnosť k 31. 12. predchádz. roka	377 209,00	377 209,00	412 673,79	412 673,79	404 311,10	404 311,10
Splátky návratných zdrojov vrátane výnosov k bežným príjmom PRR***	24,37%	24,37%	23,61%	23,61%	24,66%	24,66%
Celkový dlh k bežným príjmom PRR	58,66%	54,44%	55,04%	51,18%	53,14%	49,20%
Počet obyvateľov subjektu k 31.12. kalendárneho roka	961	961	960	960	974	974
Stav dlhu spolu	1 552 026,72	1 552 992,33	1 511 086,83	1 512 052,44	1 450 936,98	1 452 054,85
Stav dlhu spolu na obyv.	1 615,01	1 616,02	1 574,05	1 575,05	1 489,66	1 490,82
Krátkodobé záväzky	12914,03	12 914,03	19791,60	19 791,60	30934,48	30 934,48
Celkové záväzky na 1 obyvateľa (vrátane ŠFRB)	1749,93	1 643,32	1719,56	1 612,76	1647,63	1 542,52

Zdroj: Výkazy FIN 1 – 04 k 31.12.2012, FIN 1 – 12 k 31.12. 2013 a 2014, FIN 6 – 04 k 31.12.2012, FIN 5 – 04 k 31.12.2013 a 2014, zostatky úverových účtov k 31.12. 2012, 2013 a 2014, lízingová zmluva, úverové zmluvy, hlavná kniha a súvaha k 31.12.2012, 2013 a 2014.

* ŠFRB – Štátny fond rozvoja bývania ** NZF – návratné zdroje financovania ***PRR – predchádzajúci rozpočtový rok

Kontrolou bolo zistené, že obec za roky 2012 – 2014 nesprávne vykázala v účtovníctve a v účtovnej závierke zostatky bankových úverov a úverov zo ŠFRB.

Rozdiel 16 899,34 eur v úveroch zo ŠFRB k 31.12.2012 a k 31.12.2013 a rozdiel 17 051,60 eur v úveroch zo ŠFRB k 31.12.2014 v konečnom dôsledku neovplyvnili pomer stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia, pretože aj pri správnych zostatkoch úverov bol predpis nájomného vo všetkých troch rokoch vyšší ako splátky úverov.

Skutočné stavy bankových úverov boli nižšie ako úvery vykázané v účtovnej závierke, čo malo priaznivý dopad na výpočet pomeru stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

obdobia v každom roku o 15 933,73 eur. Zistené nedostatky sú podrobne popísané v časti 3.1 a 3.2 tohto protokolu.

Pomer splátok návratných zdrojov financovania vrátane úrokov, poplatkov, provízií k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia vypočítaný zo skutočných údajov v rokoch 2012 – 2014 súhlasil s výpočtom z údajov uvedených vo finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy a o nerozpočtovaných príjmoch a výdavkoch. Rozdiely vo výpočte skutočného stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia v porovnaní so stavom dlhu vypočítaným z údajov účtovnej závierky boli v prospech obce, keď skutočný stav dlhu bol nižší v každom kontrolovanom roku o nasledovné percentá:

Rok	2012	2013	2014
Rozdiel stavu dlhu	-4,22 %	-3,86 %	-3,94 %

Zo skutočných stavov a splátok návratných zdrojov financovania bol vypočítaný stav dlhu a dlhová služba, ktorých údaje sú uvedené v tabuľke č. 3.

Tabuľka č. 3 Prehľad o skutočnom vývoji dlhu obce 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.) v eur	205 336,76	211 189,48	198 915,55	1,03	0,94
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	91 937,83	97 428,15	99 708,05	1,06	1,02
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	377 209,00	412 673,79	404 311,10	1,09	0,98
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	54,44	51,18	49,20	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	24,37	23,61	24,66	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6-04/2012, FIN 5-04/2013 a 2014)	1547323,52	1 508 597,00	1 451 728,85	0,97	0,96
Počet obyvateľov k 31.12.	961	960	974	1,00	1,01
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	1 610,12	1 571,46	1 490,48	x	x

Zdroj: Výkazy FIN 1 – 04 k 31.12.2012, FIN 1 – 12 k 31.12. 2013 a 2014, FIN 6 – 04 k 31.12.2012, FIN 5 - 04 k 31.12.2013 a 2014, zostatky úverových účtov k 31.12. 2012, 2013 a 2014, lízingová zmluva, úverové zmluvy, súvaha k 31.12.2012, 2013 a 2014

Vývoj pomeru stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka, vypočítaný zo skutočných stavov návratných zdrojov financovania, klesal riadnym splácaním úverov zo ŠFRB, bankových úverov a finančnej výpomoci. Pomer ročných splátok návratných zdrojov financovania k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia sa v roku 2014 opäť zvýšil nad úroveň roku 2012 z dôvodu nárastu úrokov z prijatých 30 000,00 eur navýšeného kontokorentného úveru a z dôvodu poklesu bežných príjmov.

Novelizáciou zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy od roku 2014 do celkového dlhu obce, pri hodnotení splnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania, sú započítavané 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 zahŕňať príjmy – transfery na prenesený výkon štátnej správy.

V tabuľke č. 4 je vypočítaný dopad novej legislatívy platnej od roku 2015 a od roku 2017 na stav dlhu a dlhovej služby zo skutočných údajov roku 2014.

Tabuľka č.4 Dopad novej legislatívy na stav dlhu a dlhovej služby 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.)	198 915,55	198 915,55	198 915,55
Suma ročných splátok NZF vrátane úhrady výnosov	99 708,05	99 708,05	99 708,05
Bežné príjmy skutočnosť k 31. 12. predchádzajúceho roka	404 311,10	404 311,10	404 311,10
z toho transfery na prenesený výkon štátnej správy	x	x	48 735,18
Čisté bežné príjmy predchádzajúceho roka	x	x	355 575,92
Splátky návratných zdrojov vrátane výnosov k bežným príjmom PRR	24,66%	24,66%	28,04%
Celkový dlh k bežným príjmom PRR	49,20%	49,20%	49,20%

Zdroj: Bankové výpisy úverových účtov k 31.12. rokov 2012 – 2014, vrátane zostatkov úverov ŠFRB, fin. výpomoci a lízingu a FIN 1 - 12 k 31.12.2014

*NZF – návratné zdroje financovania **PRR – predchádzajúceho rozpočtového roka

V roku 2014 bola dlhová služba (24,66 %) tesne pod legislatívne stanoveným limitom a stav dlhu (49,20 %) tesne pod hranicou 50 %, čím obci v roku 2015 nenastala povinnosť prijať opatrenia na zníženie dlhu. Výpočet 28,04 % pomeru splátok návratných zdrojov financovania k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia bez prijatých transferov ukázal možné neplnenie legislatívneho 25 % limitu od roku 2017.

2. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

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 obsahoval iba stav záväzkov k 31.12.2012 z bankových úverov a z úverov od ŠFRB, bez zostatkov ostatných návratných zdrojov financovania a ostatných záväzkov a bez informácií o stave a vývoji dlhu. Záverečný účet za rok 2013 neobsahoval žiadne informácie o stave a vývoji dlhu.

Neuvedením všetkých povinných informácií o stave a vývoji dlhu v záverečných účtoch 2012 a 2013 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.

Záverečný účet za rok 2012, s neúplnými údajmi o stave a vývoji dlhu, obecné zastupiteľstvo na svojom zasadnutí dňa 10.06.2013 schválilo bez výhrad. Rovnako záverečný účet za rok 2013, bez prehľadu o stave a vývoji dlhu, bol dňa 23.06.2014 zastupiteľstvom schválený bez výhrad. Záverečný účet za rok 2014 nebol v čase výkonu kontroly vypracovaný.

Obec v rokoch 2012 – 2014 prijala nové návratné zdroje financovania, ale neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh v zmysle § 17 ods. 4 a 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Hlavnému kontrolórovi vznikla povinnosť preveriť dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V roku 2012 bol Dodatkom č. 3 k úverovej zmluve č. 04/051/07 z 19.12.2012 navýšený limit kontokorentného úveru o sumu 15 000,00 eur na celkovú sumu 131 178,72 eur. Hlavný kontrolór predložil 11.12.2012 stanovisko k predpokladanej výške návratných zdrojov financovania a obecné zastupiteľstvo na svojom zasadnutí 14.12.2012 uznesením č. 28/2013 schválilo prijatie úveru.

V roku 2013 bolo ďalšie navýšenie kontokorentného úveru (zvýšenie debetného zostatku bežného účtu) o 15 000,00 eur podpísaním Dodatku č. 4 k úverovej zmluve č. 04/051/07 z 02.07.2013, čím sa zvýšil celkový kontokorentný limit na sumu 146 178,72 eur. Hlavný kontrolór 10.06.2013 predložil obecnému zastupiteľstvu na jeho zasadnutí stanovisko k predpokladanej výške návratných zdrojov financovania a obecné zastupiteľstvo uznesením č. 28/2013 schválilo prijatie úveru.

Obec k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 neprekročila legislatívne stanovený maximálny 60 % podiel stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia a maximálny 25 % podiel splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia. Skutočné údaje sú uvedené v časti 1.2 tohto protokolu. Hlavnému kontrolórovi tým nevznikla povinnosť oznámiť porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania Ministerstvu financií SR podľa ustanovenia § 17 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Úverovou zmluvou č. 04/051/07 a dodatkami č. 1 – 4 úverujúca banka povolila obci debetný zostatok bežného účtu, čím poskytla kontokorentný úver, pričom predmetom zmluvy bolo refinancovanie starých úverov a financovanie investičných zámerov obce. Kontrolou bolo zistené, že obec v účtovnej závierke za roky 2012 a 2013 nemala vykázaný debetný zostatok bežného účtu, čím porušila príslušné ustanovenie úverovej zmluvy, ktorým bol stanovený limit povoleného debetného zostatku bežného účtu.

V kontrolovanom období aktívne zmluvy o prijatí návratných zdrojov financovania sú uvedené v prílohe č. 1 tohto protokolu.

Všetky zmluvy o poskytnutí návratných zdrojov financovania, okrem zmluvy č. 04/018/11 a lízingovej zmluvy 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. Úverová zmluva č. 04/018/11, lízingová zmluva a všetky dodatky k zmluvám podpísané od roku 2011 boli obcou riadne zverejnené.

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

3.1 Preverenie spoľahlivosti účtov a správnosti účtovných operácií

Obec bola povinná svoje skutočné hospodárenie za kontrolované obdobie zaznamenať v účtovníctve a v účtovnej závierke. 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.

V rokoch 2012 – 2014 obec dvakrát zvýšila kontokorentný úver, dočerpala návratnú podporu zo ŠFRB a prijala finančnú výpomoc. V kontrolovanom období splácala tri dlhodobé bankové úvery, jeden kontokorentný, päť úverov zo ŠFRB, jeden lízing a jednu výpomoc. Zostatky a celkové úbytky návratných zdrojov financovania v rokoch 2012 – 2014 sú uvedené v tabuľke č. 5.

Tabuľka č. 5 Zostatky a úbytky návratných zdrojov financovania v rokoch 2012 - 2014

Závazky	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.
2012						
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2012	-1 539 597,67	56 337,73	182 505,71	-1 665 765,65	1 539 597,67	1 665 765,65
z toho návratné zdroje financovania 2012	-1 531 823,53	56 337,73	75 085,20	-1 550 571,00	x	x
2013						
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2013	-1 665 765,65	64 348,27	27 866,69	-1 629 284,07	1 665 765,65	1 629 284,07
z toho návratné zdroje financovania 2013	-1 550 571,00	64 348,27	23 651,00	-1 509 873,73	x	x
2014						
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2014	-1 629 284,07	86 854,42	30 138,08	-1 572 567,73	1 629 284,07	1 572 567,73
z toho návratné zdroje financovania 2014	-1 509 873,73	66 554,48	7 617,73	-1 450 936,98	x	x

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

Zostatky účtov bankových úverov, potvrdené financujúcimi subjektmi, nesúhlasili s analytickými účtami zostatkov úverov a výpomocí uvedenými v hlavnej knihe a tiež s údajmi na príslušných riadkoch súvahy vo všetkých troch rokoch 2012 – 2014. Údaje vzájomne súhlasili až v sumárnych hodnotách, po započítaní dlhodobých bankových úverov, ktoré boli nesprávne vykázané v hlavnej knihe ako pohľadávky k banke. Kontrolou bilančnej kontinuity neboli zistené rozdiely a počiatočné stavy bežného obdobia súhlasili s konečnými stavmi predchádzajúceho obdobia.

Preverením spoľahlivosti uvedených účtov bolo zistené, že neboli úplné a správne, pretože v účtovných záznamoch neboli zaevidované všetky špecifické položky, týkajúce sa návratných zdrojov financovania, ku dňu zostavenia súvahy neexistovali všetky v súvahe vykázané záväzky a neboli 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 návratných zdrojov financovania. Kontrolné vzorky úhrad úrokov boli vybraté neštatistickou metódou na základe úsudku kontrolóra tak, aby za kontrolované obdobie boli preverené úroky bankových úverov krátkodobých aj dlhodobých a tiež úverov zo ŠFRB.

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.

V roku 2012 obec prijala a čerpala 75 085,20 eur návratných zdrojov financovania, z toho kontokorentný úver bol navýšený o 15 000,00 eur a dočerpaný do povoleného limitu v sume 8 000,00 eur. Ďalej obec prijala návratnú finančnú výpomoc v sume 3 000,00 eur a dočerpala úver zo ŠFRB v sume 49 085,20 eur.

Kontokorentný úver bol navýšený o 15 000,00 eur aj v roku 2013 a čerpaný do limitu v sume 8 651,00 eur a v roku 2014 bol čerpaný iba kontokorentný úver v sume 7 301,73 eur.

Obec bola povinná prijatý kontokorentný úver riadne viesť vo svojom účtovníctve na správnych úverových účtoch. Kontrolou bolo zistené, že prijatie a čerpanie kontokorentného úveru za celé kontrolované obdobie bolo nesprávne účtované na účte Dlhodobé bankové úvery (461), čím bolo porušené ustanovenie § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a súčasne boli porušené ustanovenia § 16 ods. 1 písm. d) a § 40 ods. 3 a 8 opatrenia MF SR z 8. augusta 2007 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 „opatrenie o postupoch účtovania“), podľa ktorých bola účtovná jednotka povinná prijatie a čerpanie kontokorentného úveru účtovať v priebehu roka na účte 221 – Bankové účty s vykázaním v súvahe k 31.12. v pasívach ako bežné bankové úvery.

Súčasne bolo prijatie aj dočerpanie kontokorentného úveru v sume 23 000,00 eur v roku 2012, v sume 23 651,00 eur v roku 2013 a v sume 7 301,73 eur v roku 2014 nesprávne vykázané v príjmových finančných operáciách ako prijatie dlhodobého bankového úveru na podpoložke ekonomickej rozpočtovej klasifikácie (ďalej aj „ERK“) 513002.

Úver poskytnutý zo ŠFRB bol v roku 2012 dočerpaný v sume 49 085,20 eur a správne zaúčtovaný v účtovníctve aj vykazaný v príjmových finančných operáciách.

Obec v roku 2012 do pokladnice prijala finančnú výpomoc od fyzickej osoby bez zmluvy a bez určenia lehoty splatnosti v sume 3 000,00 eur. Prijatie finančnej výpomoci bolo správne vykázané v príjmových finančných operáciách s priradením ekonomickej rozpočtovej klasifikácie (ďalej len „ERK“) 514001 – ostatné úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci krátkodobé. Kontrolou účtovnej evidencie bolo zistené nesprávne zaúčtovanie prijatej finančnej výpomoci od fyzickej osoby ako prijatie finančnej výpomoci od subjektu verejnej správy (na účte 273), čím bolo porušené ustanovenie § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a následne § 40 ods. 11 opatrenia o postupoch účtovania, podľa ktorého bola účtovná jednotka povinná účtovať finančnú výpomoc od fyzickej osoby v prípade, že bola poskytnutá ako krátkodobá na účte 249 – Krátkodobé finančné výpomoci alebo v prípade, že bola poskytnutá ako dlhodobá na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky. Následne boli

splátky finančnej výpomoci účtované tiež nesprávne ako splatenie (vrátenie) prijatej finančnej výpomoci od subjektu verejnej správy.

Testy a kontrola splátok troch dlhodobých bankových úverov, jedného kontokorentného úveru, piatich úverov zo ŠFRB, jednej prijatej návratnej finančnej výpomoci a lízingu boli vykonané za rok 2012 v sume 56 337,73 eur, za rok 2013 v sume 64 348,27 eur a za rok 2014 v sume 66 554,48 eur.

Splátky kontokorentného úveru, stanovené v úverovej zmluve, bola obec povinná vykázat' v čerpaní rozpočtu na príslušnej položke ERK výdavkových finančných operácií. Kontrolou bolo zistené, že vo všetkých kontrolovaných rokoch boli splátky kontokorentného úveru v celkovej sume 24 299,68 eur nesprávne vykázané v čerpaní rozpočtu ako splátky ostatných úverov, pôžičiek a finančných výpomocí.

Súčasne boli splátky (znižovanie stavu) kontokorentného úveru nesprávne účtované v účtovníctve ako splátky dlhodobého bankového úveru, čím nebolo dodržané ustanovenie § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a následne ustanovenie § 40 ods. 3 opatrenia o postupoch účtovania, podľa ktorého účtovná jednotka účtuje o povolenom kontokorentnom účte na účte 221 – Bankové účty, keď splácanie úveru je znižovanie debetného zostatku bežného účtu.

Splátky troch dlhodobých bankových úverov v roku 2012 v sume 3 996,00 eur, v roku 2013 v sume 7 676,00 eur a v roku 2014 v sume 8 412,00 eur kontrolovaný subjekt mal vykázat' v čerpaní rozpočtu na príslušnej podpoložke ERK preukazujúcej ich splatenie. Kontrolou bolo zistené, že vo všetkých troch rokoch boli splátky dlhodobých bankových úverov v celkovej sume 20 084,00 eur správne vykázané vo výdavkových finančných operáciách, ale nesprávne ako splátky ostatných dlhodobých úverov, pôžičiek a finančných výpomocí (ERK 821007).

V účtovníctve boli splátky dlhodobých bankových úverov zaúčtované správne.

Kontrolované splátky úverov zo ŠFRB uhradené v rokoch 2012 – 2014 v celkovej sume 137 187,98 eur boli riadne zaúčtované aj vykázané vo výdavkových finančných operáciách na správnej položke ERK. Kontrolou bilančnej kontinuity bolo zistené, že výška splátok v roku 2014 uvedená v účtovnom denníku a v hlavnej knihe nesúhlasila s rozdielom medzi konečným stavom a počiatočným stavom bankového výpisu zo ŠFRB o 152,26 eur, keď v hlavnej knihe aj vo výdavkoch rozpočtu boli vykázané vyššie sumy, pričom porušenie je uvedené v časti Inventarizácia záväzkov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania a v časti 3.2 tohto protokolu.

Krátkodobú finančnú výpomoc prijatú v roku 2012 splatila obec v dvoch splátkach, sumu 700,00 eur v roku 2013 a sumu 2 300,00 eur v roku 2014. Splátky bola obec povinná vykázat' v čerpaní rozpočtu vo výdavkových finančných operáciách ako splátky prijatých ostatných finančných výpomocí. Splátky finančných výpomocí v celkovej sume 3 000,00 eur boli nesprávne vykázané vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu na podpoložke ERK 811005 ako poskytnutie finančnej výpomoci inému subjektu verejnej správy

Vo vyššie uvedených prípadoch nesprávneho zatriedenia príjmových a výdavkových finančných operácií obec nedodržala 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 prijaté krátkodobé bankové úvery vykazujú v príjmových finančných operáciách s podpoložkou 513001 – tuzemské bankové úvery krátkodobé, splátky krátkodobých bankových úverov v čerpaní rozpočtu zaraďujú na podpoložku ERK 824004 – splátky bankových úverov krátkodobých, dlhodobé bankové úvery sa vykazujú vo výdavkových finančných operáciách na podpoložke ERK 821005 a splátky ostatných krátkodobých tuzemských návratných finančných výpomocí sa vykazujú vo výdavkových finančných operáciách na podpoložke ERK 821006.

Úroky z bankových úverov uhradené v roku 2012 v sume 8 984,52 eur, ktoré boli vybraté do kontrolnej vzorky, obec riadne zaúčtovala a správne vykázala v bežných výdavkoch rozpočtu.

Kontrola preverila tiež v roku 2013 zaúčtované úroky z bankových úverov a úverov zo ŠFRB v sume 32 793,16 eur. Kontrole bolo podrobených aj 31 735,54 eur v roku 2014 zaúčtovaných bankových úrokov a úrokov z úverov poskytnutých zo ŠFRB.

Úroky z úverov poskytnutých zo ŠFRB, kontrolované za rok 2013 a 2014, v celkovej sume 51 871,63 eur (26 477,47 rok 2013 a 25 394,16 rok 2014), obec vykázala v bežných výdavkoch rozpočtu ako úhrady bankových úrokov, čím bolo porušené ustanovenie § 4 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, odvolávajúc sa na § 4 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy a následne porušené ustanovenie § 1 ods. 3, 4, 5, 6 a 7 opatrenia o ustanovení rozpočtovej klasifikácie, podľa ktorého sa úhrady úrokov z úverov zo ŠFRB vykazujú v bežných výdavkoch rozpočtu ako úroky subjektu verejnej správy na podpoložke ERK 651003.

V účtovnej evidencii boli úroky z úverov správne zaúčtované v analytickom členení bankových úrokov a úrokov zo ŠFRB. Duplicitne boli v roku 2012 zaúčtované úroky z poskytnutého lízingu v sume 250,53 eur a v roku 2013 v sume 73,69 eur so súčasným nesprávnym zvýšením záväzku k lízingovej spoločnosti, pričom porušenie je uvedené v nasledujúcej časti o inventarizácii.

Inventarizácia záväzkov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

Kontrolovaný subjekt predložil dokumentáciu z vykonanej inventarizácie záväzkov charakteru návratných zdrojov financovania k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014. Obec podľa platného zákona o účtovníctve mala z vykonanej inventarizácie vypracovať inventarizačné zápisy a inventúrne súpisy s dodržaním predpísaných náležitostí, priložiť podpornú dokumentáciu preukazujúcu existenciu záväzkov a riadne zaúčtovať zistené inventarizačné rozdiely. Kontrolou dokumentácie a údajov uvedených v inventarizáciách so skutočnými zostatkami dlhodobých záväzkov vrátane záväzkov k ŠFRB, bankových úverov a výpomocí a bežného účtu boli zistené nasledovné nedostatky a rozdiely:

- o Inventúrne súpisy neboli podpísané inventarizačnou komisiou vo všetkých troch kontrolovaných rokoch.
- o Inventarizačné zápisy neboli vypracované z inventarizácií 2012 - 2014.
- o Súčasťou dokladových inventúr neboli podporné doklady preukazujúce existenciu záväzku k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014.
- o Kontrolou existencie záväzkov k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 na účtoch ostatných dlhodobých záväzkov nebola zistená skutočnosť záväzkov voči obchodnej spoločnosti za faktúry z výstavby bytového domu v sume 103 169,98 eur, keď záväzkové faktúry už boli uhradené priamo z poskytnutej dotácie zo štátneho rozpočtu (MH SR). Inventarizačný rozdiel nebol kontrolovaným subjektom zistený.

- o Závazok z leasingovej zmluvy k 31.12.2012 nesúhlasil so zmluvou o duplicitne účtované úroky v sume 250,53 eur, k 31.12.2013 v sume 324,22 eur a v rovnakej sume aj k 31.12.2014. Inventarizačné rozdiely neboli kontrolovaným subjektom zistené.
- o Kontrolou konečných stavov záväzkov voči ŠFRB uvedených v inventarizácii, hlavnej knihe a v súvahe s výpismi zo ŠFRB bol zistený nesúlad, keď záväzok podľa stavu ŠFRB bol vyšší o 16 899,34 eur oproti stavu vykázanému v hlavnej knihe k 31.12.2012 a aj k 31.12.2013. K 31.12.2014 bol rozdiel v sume 17 051,60 eur. Inventarizačné rozdiely neboli kontrolovaným subjektom zistené.
- o Kontrolou konečných stavov bankových úverov uvedených v inventarizácii, hlavnej knihe a v súvahe s konečnými stavmi na bankových úverových účtoch bol zistený nesúlad, keď skutočné stavy bankových úverov boli k 31.12.2012 nižšie o 15 933,73 eur. Uvedený rozdiel bol zistený aj k 31.12.2013 a k 31.12.2014. Inventarizačný rozdiel nebol kontrolovaným subjektom zistený.

Zistenými nedostatkami z vykonanej inventarizácie k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 boli porušené ustanovenia § 30 ods. 1 a 2 písm. i), ods. 3 a ods. 7 zákona o účtovníctve, podľa ktorých účtovná jednotka stav svojich záväzkov zisťuje dokladovou inventúrou a je povinná vypracovať z vykonanej inventúry inventarizačné zápisy, v inventúrnych súpisoch zabezpečiť podpisy inventarizačnej komisie, priložiť podpornú dokumentáciu preukazujúcu existenciu záväzku a riadne zaúčtovať inventarizačné rozdiely. Nezistením rozdielov medzi skutočným a účtovným stavom nebola naplnená základná úloha inventarizácie podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona o účtovníctve.

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 úverovými zmluvami a dodatkami podpísanými v kontrolovanom období.

Obec mala povinnosť vykonať predbežnú finančnú kontrolu pri podpise dodatkov č. 3 a 4 k zmluvám o úvere č. 04/051/07, dodatku č. 3 k zmluve o úvere č. 04/010/10, dodatku č. 2 k zmluve o úvere č. 04/006/10 a dodatku č. 1 k zmluve o úvere č. 04/018/11. Kontrolou dodatkov k bankovým úverovým zmluvám bolo zistené nevykonanie predbežnej finančnej kontroly pred podpísaním dodatkov k úverovým zmluvám, 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, 2013 a 2014. Účtovné závierky za rok 2012 a 2013 obsahovali všetky súčasti – súvahe, výkaz ziskov a strát, poznámky a uvedené dokumenty obsahovali legislatívne predpísané všeobecné náležitosti, v účtovnej závierke 2014 chýbali poznámky, keďže podľa platnej legislatívy neuplynul termín ich vypracovania a odovzdania do systému štátnej pokladnice.

Obec pri vypracovaní poznámok za rok 2012 a 2013 mala 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 v Čl. IV Informácie o údajoch na strane pasív súvahy, 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 a 2013 overil audítor s údajmi uvedenými v účtovnej závierke.

Výročná správa obce za rok 2012 a za rok 2013 mala obsahovať zákonom o účtovníctve predpísané náležitosti a informácie. Predložená výročná správa za rok 2012 a výročná správa za rok 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), b), e) a f) zákona o účtovníctve.

Výročná správa za rok 2014 v čase výkonu kontroly ešte nebola vypracovaná.

Obec bola povinná svoje záväzky vykázat' v účtovnej závierke verne, správne a preukázateľne. Kontrolou údajov o bankových úveroch a výpomociach a o dlhodobých záväzkoch vykázaných v účtovných závierkach za roky 2012 – 2014 so skutočnými zostatkami (podľa zostatkov bankových účtov) bol zistený nesúlad, ktorý je uvedený v tabuľke č. 6, pričom údaje boli overené aj so zostatkami v hlavnej knihe za každý rok jednotlivo.

Tabuľka č. 6 Porovnanie zostatkov dlhodobých záväzkov a záväzkov z prijatých úverov s údajmi uvedenými v súvahe a hlavnej knihe k 31.12. za roky 2012 – 2014

Rok	2012		2013		2014	
Druh záväzku (v eur)	HK, SUV	Skutočnosť	HK, SUV	Skutočnosť	HK, SUV	Skutočnosť
Krátkodobé záväzky	12 914,03	12 914,03	19 791,60	19 791,60	30 934,48	30 934,48
Bankové úvery a výpomoci	218 601,67	202 667,94	225 910,11	209 976,38	214 849,28	198 915,55
Dlhodobé záväzky vrátane ŠFRB	1 447 500,10	1 360 978,93	1 403 863,16	1 317 268,30	1 359 011,88	1 272 569,28
SPOLU záväzky	1 679 015,80	1 576 560,90	1 649 564,87	1 547 036,28	1 604 795,64	1 502 419,31
Rozdiel - chyby	102 454,90		102 528,59		102 376,33	
Výsledok rozdielu	HK, SUV > BV úverov, záväzky		HK, SUV > BV úverov, záväzky		HK, SUV > BV úverov, záväzky	
Percentuálny podiel chyby na záväzkoch uvedených v účtovnej závierke	6,10%		6,22%		6,38%	

Zdroj: HK, Súvaha, bankové úverové výpisy, potvrdenie zostatkov úverov zo ŠFRB, záväzky, zmluvy 2012 - 2014

Obec nesprávne vykázala v súvahe k 31.12.2012 všetky bankové úvery ako bežné úvery, splatné do jedného roka a konečné stavy bankových úverov v súvahe boli vyššie o 15 933,73 eur od konečných stavov úverov na bankových výpisoch. Súčasne nesprávne vykázala v súvahe o 16 899,34 eur nižší stav záväzkov z úverov zo ŠFRB ako skutočný stav podľa výpisov od poskytovateľa úveru. Ostatné dlhodobé záväzky boli nesprávne vykázané v súvahe v sume vyššej o 103 420,51 eur k obchodnej spoločnosti a lízingovej spoločnosti, ktoré obec v priebehu roka uhradila.

Chyby boli aj v účtovnej závierke k 31.12.2013, keď všetky bankové úvery boli v súvahe vykázané ako bežné bankové úvery a konečný stav úverov v súvahe bol vyšší o 15 933,73 eur od skutočných zostatkov úverov, keď v súvahe uvedené zostatky z úverov zo ŠFRB boli nižšie o 16 899,34 eur od skutočného stavu úverov podľa výpisov od poskytovateľa úveru. Ostatné dlhodobé záväzky boli nesprávne vykázané v súvahe v sume 103 494,20 eur pre neexistenciu záväzkov k obchodnej spoločnosti a lízingovej spoločnosti.

Rovnaké chyby boli zistené aj v údajoch vykázaných v účtovnej závierke k 31.12.2014 okrem záväzkov z úverov poskytnutých od ŠFRB, kde nesprávnosť bola v sume 17 051,60 eur.

Kontrolou účtovných závierok za roky 2012 – 2014 bolo zistené aj nesprávne vykázanie všetkých bankových úverov v súvahe ako bežné bankové úvery, v rozpore s platnými úverovými zmluvami.

Zostatky kontokorentného úveru k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 neboli v súvahách vykázané ako debetné zostatky bežných bankových účtov a následne bolo zistené, že zostatky kontokorentného úveru boli nesprávne uvedené aj v hlavnej knihe.

Všetky bankové úvery za roky 2012 – 2014 boli v účtovníctve účtovnej jednotky a v účtovných závierkach uvedené nepresne, nepreukázateľne a nespoľahlivo.

Nesprávnym, nepresným a nepreukázateľným vykázáním zostatkov bankových úverov a dlhodobých záväzkov v účtovnej závierke k 31.12.2012, v účtovnej závierke k 31.12.2013 a tiež v účtovnej závierke k 31.12.2014 boli porušené ustanovenia § 7 ods. 1, 2 a § 17 ods. 9 zákona o účtovníctve, podľa ktorých je účtovná jednotka povinná účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, a o finančnej situácii účtovnej jednotky, ďalej v účtovnej závierke je povinná uvádzať údaje zodpovedajúce skutočnosti a uvádzať informácie spoľahlivé pre používateľa.

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. Úverové zmluvy obsahovali formu a sumu splátok, na základe ktorých bola obec povinná splátky dlhodobých úverov a záväzkov určené na rok 2013 v sume 54 468,61 eur vykázat' v účtovnej závierke ako krátkodobé úvery a záväzky. Ďalej splátky dlhodobých úverov a záväzkov určené na rok 2014 v sume 56 287,92 eur mala obec vykázat' ako krátkodobé úvery a záväzky a súčasne splátky dlhodobých úverov a záväzkov určené na rok 2015 v sume 56 287,00 eur mali byť vykázané ako krátkodobé úvery a záväzky.

Kontrolou správnosti vykazovania dlhodobých a krátkodobých záväzkov charakteru návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke bolo zistené, že obec nevykázala časť dlhodobých záväzkov splatných do jedného roka odo dňa, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka ako krátkodobé záväzky. Nesprávnym vykázáním dlhodobých a krátkodobých záväzkov charakteru návratných zdrojov financovania 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 formou 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 vo výkaze ziskov a strát v porovnaní s výdavkami uvedenými vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy. Zistené rozdiely sú uvedené v tabuľke č. 7.

Tabuľka č. 7 Kontrola vzájomného súladu zaúčtovaných a uhradených úrokov v roku 2012

FIN 1 – 04 k 31.12.2012 časť 1.2 Výdavky		Zdroj	Suma v eur	Väzby	Výkaz ziskov a strát k 31.12.2012		Rozdiel v eur
Názov	Podpoložka				Účet	Suma v eur	
Splácanie úrokov	651002	41	33 749,45		r. 042 účet 562	33 999,98	x
Súčet	x	x	33 749,45	=	x	33 999,98	-250,53

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

Rozdiel tvoria duplicitne zaúčtované úroky z lízingovej zmluvy, ktoré aj nesprávne zvýšili stav záväzkov k lízingovej spoločnosti. Vo výdavkoch rozpočtu boli úroky vykázané správne.

Údaje o prijatí a splátkach návratných zdrojov financovania uvedené v súvahe a v hlavnej knihe súhlasili s údajmi uvedenými vo finančných výkazoch. Údaje k 31.12.2012 o stave celkových záväzkov a bankových úverov a výpomocí uvedené vo finančnom výkaze FIN 7 – 04 síce súhlasili s údajmi uvedenými v súvahe, ale uvedené stavy nesúhlasili so skutočnosťou, pričom zistenia už boli uvedené v tejto časti protokolu.

Rok 2013

Údaje o uhradených a zaúčtovaných úrokoch boli rozdielne vykázané vo výkaze ziskov a strát v porovnaní s finančným výkazom o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy. Zistené rozdiely sú uvedené v tabuľke č. 8.

Tabuľka č. 8 Kontrola vzájomného súladu zaúčtovaných a uhradených úrokov v roku 2013

FIN 1 – 12 k 31.12.2013 časť I. 1.2 Výdavky		Zdroj	Suma v eur	Väzby	Výkaz ziskov a strát k 31.12.2013		Rozdiel v eur
Názov	Podpoložka				Účet	Suma v eur	
Splácanie úrokov	651002	41	32 793,16	=	r. 042 účet 562	32 866,85	x
Súčet	x	x	32 793,16	=	x	32 866,85	-73,69

Zdroj: FIN 1 – 12 k 31.12.2013, Výkaz ziskov a strát k 31.12.2013

Rozdiel tvoria duplicitne zaúčtované úroky z lízingovej zmluvy, ktoré aj nesprávne zvýšili stav záväzkov k lízingovej spoločnosti. Vo výdavkoch rozpočtu boli úroky vykázané správne.

Údaje o bankových úveroch, úveroch zo ŠFRB a finančnej výpomoci boli rozdielne vykázané v súvahe v porovnaní s údajmi uvedenými vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy. Zistené rozdiely sú uvedené v tabuľke č. 9.

Tabuľka č. 9 Kontrola vzájomného súladu vykazovaných zostatkov úverov, dlhodobých záväzkov a finančných výpomocí k 31.12.2013

FIN 5 – 04 k 31.12.2013 stípeč 4	Suma v eur	Väzby	Súvaha k 31.12.2013 stípeč 5	Suma v eur
BU Bankové úvery	207 734,00	≤	r. 174 + r. 175	223 610,11
ŠFRB Úvery od Štátneho fondu rozvoja bývania	1 300 863,00	≤	r. 141 (časť) + r. 155 (časť)	1403373,96 ŠFRB 1 283 963,62
NFV Návrtné finančné výpomoci prijaté od subjektov verejnej správy	0,00	≤	r. 178 + r. 179	2 300,00
FP Finančný prenájom	0,00	≤	r. 145 + r. 157	0,00

Zdroj: FIN 5 – 04 k 31.12.2013, Súvaha k 31.12.2013

Obec v súvahe k 31.12.2013 nesprávne vykázala zostatky bankových úverov, úverov zo ŠFRB, finančnej výpomoci a finančného lízingu v porovnaní s údajmi uvedenými vo finančnom výkaze FIN 5 – 04 k 31.12.2013. Po kontrole súvahy na hlavnú knihu, kontrole predložených úverových zmlúv a lízingovej zmluvy a jednej úverovej zmluvy ako aj bankových výpisov bolo zistené, že v skutočnosti boli iné zostatky bankových úverov, úverov zo ŠFRB a lízingu, pričom rozdiely sú už popísané v tejto časti protokolu.

Rovnaké nezrovnalosti boli zistené aj pri kontrole súladu vykazovaných zostatkov úverov, dlhodobých záväzkov, finančnej výpomoci a lízingu vo finančnom výkaze o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií (FIN 6 – 04) s údajmi uvedenými vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy (FIN 5 – 04).

Rok 2014

Rovnako ako v roku 2012 a 2013 aj v roku 2014 boli vo finančných výkazoch a v súvahe nesprávne uvedené bankové úvery, úvery zo ŠFRB, ostatné dlhodobé záväzky a záväzky z lízingu, ktoré nesúhlasili so skutočnými zostatkami.

Uvedením nesprávnych údajov vo finančných výkazoch k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 bolo porušené opatrenie MF SR z 22. novembra 2012 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 vrátane neskorších zmien a metodických usmernení, ktoré presne vymedzuje obsah a označenie jednotlivých druhov záväzkov vo finančných výkazoch FIN 1 – 04 (1 – 12), FIN 5 – 04 a FIN 6 – 04.

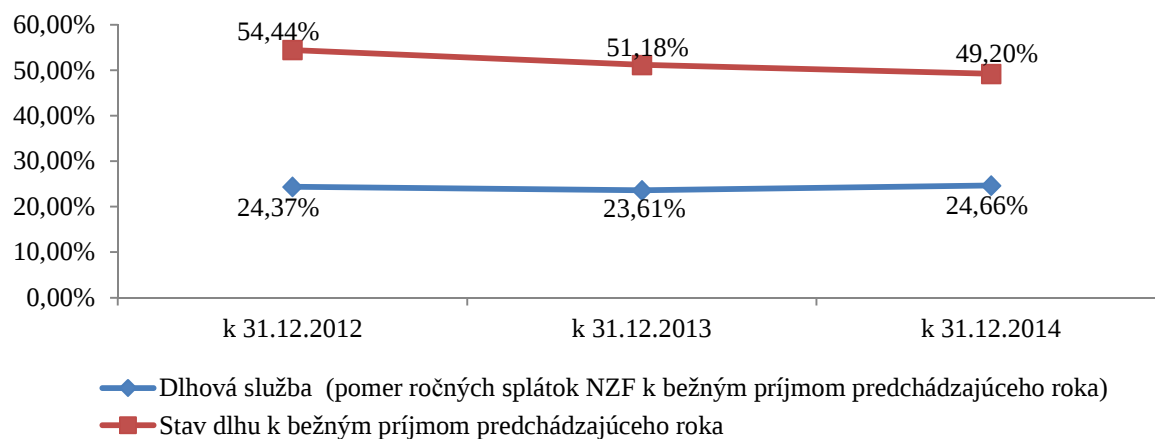
Chyby vo vykazovaní bankových úverov, úverov zo ŠFRB, lízingu, finančnej výpomoci a ostatných dlhodobých záväzkov v sume 102 454,90 eur k 31.12.2012, v sume 102 528,59 eur k 31.12.2013 a v sume 102 376,33 eur k 31.12.2014 boli významné a ovplyvnili súvahu a ostatné finančné výkazy.

4. Dôpad 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 prijala v rokoch 2012 – 2014 nové návratné zdroje financovania iba navýšením kontokorentného úveru, riadne splácala svoje záväzky z dlhodobých bankových úverov, z úverov zo ŠFRB, z lízingu a z prijatej finančnej výpomoci.

Pomer stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia klesol od roku 2012 z 54,44 % na 49,20 % v roku 2014, čím obci nevyplývala povinnosť v roku 2015 vykonať opatrenia na zníženie dlhu v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Pomer splátok návratných zdrojov financovania vrátane výnosov k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia v roku 2014 bol tesne pod legislatívne stanoveným 25 % limitom. Vývoj stavu dlhu a dlhovej služby je znázornený v grafe č. 4.

Graf č. 4 Vývoj skutočného stavu dlhu a dlhovej služby za roky 2012 – 2014 v %



Zdroj: Tabuľka č. 3

Neznižovanie dlhovej služby je rizikom možného neplnenia 25 % pomeru splátok návratných zdrojov financovania vrátane výnosov k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia očistených o prijaté transfery na prenesený výkon štátnej správy od roku 2017.

Legislatívnou povinnosťou subjektu 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 obci k 31.12. príslušného roka neuhradené skutočné záväzky uvedené v tabuľke č. 10.

Tabuľka č. 10 Kontrola záväzkov pre zavedenie ozdravného režimu v rokoch 2012 - 2014

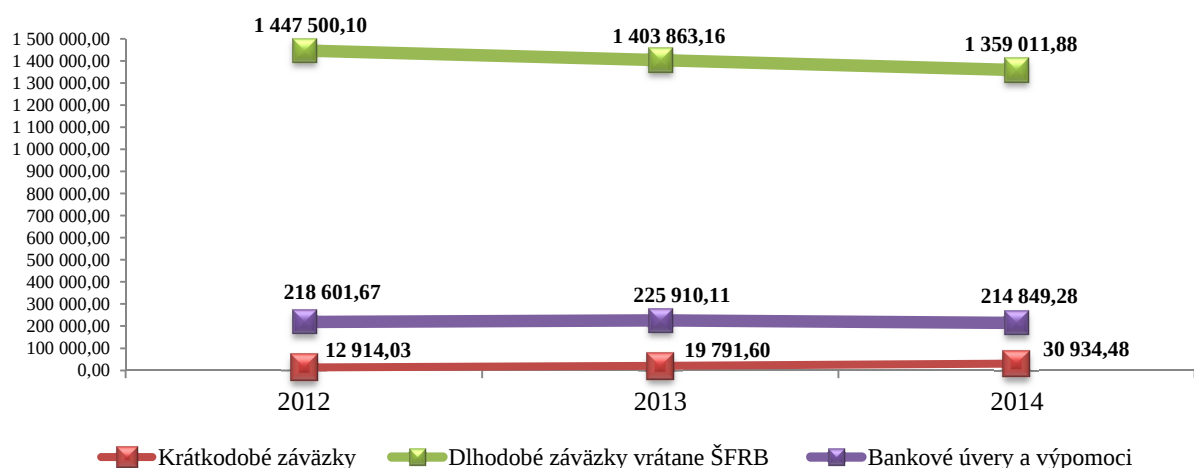
Rok	2012	2013	2014
Ukazovateľ (v eur)	K 31. 12.2012 (bežné príjmy rok 2011)	K 31. 12.2013 (bežné príjmy rok 2012)	K 31. 12.2014 (bežné príjmy rok 2013)
Bežné príjmy predchádzajúceho roka	377 209,00	412 673,79	404 311,10
Krátkodobé záväzky spolu	12 914,03	19 791,60	30 934,48
Dlhodobé záväzky spolu	1 360 978,93	1 317 268,30	1 272 569,28
Bankové úvery a výpomoci	202 667,94	209 976,38	198 915,55
SPOLU záväzky	1 576 560,90	1 547 036,28	1 502 419,31

Zdroj: Súvaha, HK, poznámky, kniha záväzkov k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014

Svoje záväzky obec v kontrolovanom období splácala a podľa predloženej internej evidencie 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 § 19 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Najviac záväzkov bolo dlhodobých, hlavne z poskytnutej návratnej podpory zo ŠFRB.

Vývoj jednotlivých záväzkov v rokoch 2012 – 2014 je znázornený v grafe č. 5:

Graf č. 5 Vývoj záväzkov za roky 2012 – 2014 v eur



Zdroj: Tabuľka č. 10

Obec od roku 2012 do roku 2014 postupne splácala úvery zo ŠFRB. Iný vývoj bol v bankových úveroch, keď obec v roku 2013 ešte navýšila kontokorentný úver a následným splácaním úverov v roku 2014 boli úverové záväzky ku koncu roka mierne pod stavom roku 2012. Nepriaznivý trend bol aj v postupnom zvyšovaní krátkodobých záväzkov.

Rizikom je aj stav kontokorentného úveru, ktorý bol prijatý na realizáciu investičných zámerov. V rokoch 2013 a 2014 boli realizované investičné zámery v nižších objemoch ako celkové čerpanie kontokorentného úveru.

Odporúčame obci neprijímať ďalšie návratné zdroje financovania a maximalizovať prebytok bežného rozpočtu v roku 2015 a 2016. Vytvorený prebytok bežného rozpočtu použiť na predčasné splatenie kontokorentného úveru alebo jeho časti s cieľom splniť v roku 2017 25 % legislatívny limit dlhovej služby.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Zistené nedostatky v poznámkach k účtovnej závierke a vo výročných správach za roky 2012 a 2013 neboli významné. Zistené chyby v účtovaní, vo vykazovaní čerpania rozpočtu v oblasti návratných zdrojov financovania, vo vykazovaní záväzkov v účtovnej závierke a zistené nedostatky v inventarizácii boli významné a ovplyvnili súvahu a ostatné finančné výkazy a mali vplyv na skutočný dlh obce.

Odporúčame obci najneskôr k 30.09.2015 vykonať mimoriadnu inventarizáciu s cieľom zistiť reálny stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov. Následne zaúčtovať všetky inventarizačné rozdiely a zosúladiť účtovníctvo so skutočným stavom tak, aby účtovná závierka a finančné výkazy za rok 2015 boli úplné, správne a preukázateľné.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa: 10.04.2015

Ing. Marta Kavecká
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Radovan Pafčuga
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bola oboznámená dňa: 27.04.2015

Bc. Mária Hládeková
starostka

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Príloha č. 1 Zmluvy o poskytnutí návratných zdrojov financovania platné v rokoch 2012 – 2014

Banka/ Iný poskyto- vateľ	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	04/051/07 Dodatky č. 1 č. 2 č. 3 č. 4	14.05.2007 27.04.2009 29.11.2011 19.12.2012 02.07.2013	kontokorentný úver – refinancovanie starých úverov a financovanie investičných zámerov obce	146 178,72	13.05.2022	130 435,31	146 119,75	145 454,92
Banka	04/010/10 Dodatky č. 1 č. 2 č. 3	24.03.2010 27.01.2011 29.11.2011 19.12.2012	Predfinancovanie a spolufinancovani e projektu HZ Ivanovce – preklenovací úver sa dodatkom č. 1 zmenil na dlhodobý bankový úver	Pôvodná výška úveru 200 000,00 eur bola dodatkom č. 1 zmenená na 217 811,05 eur	23.03.2020	8 018,71	6 902,71	5 786,71
Banka	04/006/10 Dodatky č. 1 č. 2	25.02.2010 29.11.2011 19.12.2012	investičný úver – predfinancovanie a spolufinancovani e projektu DK Ivanovce	289 410,00	Pôvodná 24.02.2015 zmenená dodatkom č. 2 na 24.02.2023	44 093,92	40 413,92	35 997,92
Banka	04/018/11 Dodatok č. 1	29.11.2011 19.12.2012	termínovaný investičný úver na financovanie časti rekonštrukcie HZ	20 000,00	28.11.2018	17 120,00	14 240,00	11 360,00
Spolu bankové úvery				673 399,77	x	199 667,94	207 676,38	198 599,55
ŠFRB	309/1375/2 002	27.05.2002	návratná podpora na výstavbu nájomných bytov	521 642,44	30 rokov od práv. kolaud. rozhod.	412264,93	398 753,14	384 751,68
ŠFRB	309/1155/2 005	07.07.2005	návratná podpora na výstavbu nájomných bytov	429 496,12	30 rokov od práv. kolaud. rozhod.	337 182,59	323 916,56	310 426,42
ŠFRB	309/1015/2 006	05.06.2006	návratná podpora na výstavbu nájomných bytov	142 103,17	30 rokov od práv. kolaud. rozhod.	116 370,78	112 042,23	107 673,42
ŠFRB	309/636/20 07	31.05.2007	návratná podpora na výstavbu nájomných bytov	285 998,81	30 rokov od práv. kolaud. rozhod.	241 753,84	233 119,09	224 404,30
ŠFRB	309/682/20 10 Dodatok č. 1	23.06.2010 03.11.2011	návratná podpora na výstavbu nájomných bytov Dodatok – odklad splátok od 1.11.2012 do 30.4.2012	252 997,00	30 rokov odo dňa otvorenia úctu v banke	240 083,43	233 031,94	225 883,48
Spolu úvery zo ŠFRB				1 632 237,54	x	1 347 655,57	1 300 862,96	1 253 139,30
Fyzická osoba	x	2012	Finančná výpomoc bez zmluvy	3 000,00	Príjem bol zaúčtovaný ako krátkodobá výpomoc	3 000,00	2 300,00	0,00
lízing	73012015 88	05.09.2011	Obstaranie traktora	3 744,00	2013	2 668,82	1 213,10	0,00
Spolu ostatné návratné zdroje financovania				6 744,00	x	5668,82	3 513,10	0,00
SPOLU	x	x	x	2 312 381,31	x	1 552 992,33	1 512 052,44	1 451 738,85

Zdroj: Zmluvy a zostatky úverových účtov podľa banky a ŠFRB, HK k 31.12. 2012 – 2014 obec Ivanovce