

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 459/01
Zo dňa: 03.06.2013
Dodatok č. 1 k povereniu
Zo dňa: 15.10.2013

Počet výtlačkov: ...
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 13
Počet príloh: 0



PROTOKOL

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

Obec Majerovce

Prešov október 2013

Zhrnutie

Na základe získaných poznatkov a skúseností z výkonu kontrol subjektov územnej samosprávy bola do plánu kontrolnej činnosti Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky na rok 2013 zaradená kontrolná akcia s názvom - Dlhová politika miest a obcí, ktorá patrí v súčasnosti k aktuálnym a celospoločensky významným témam, najmä z pohľadu klesajúcich skutočných príjmov obcí a ich rastúceho trendu zadlžovania.

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 roku 2011 vyšší, ako ich bežné príjmy za rok 2010, z čoho vyplýva riziko zavedenia ozdravného režimu.

Kontrolná skupina preverila finančné hospodárenie vybraných obcí v kontrolovanom období rokov 2010 – 2012 s osobitným zameraním na analýzu rozpočtového hospodárenia, vykazovanie dlhu, poskytnuté návratné zdroje financovania, správnosť ich zaúčtovania, vykazovania a hospodárnosť ich použitia.

Kontrolovaným subjektom bola obec Majerovce, ktorá 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 Vranov nad Topľou, ktorá k 31.12. 2012 evidovala celkom 449 obyvateľov.

NKÚ SR 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 obce za roky 2010 a 2012 obecné zastupiteľstvo nerozhodlo o vysporiadaní schodku rozpočtu, ale o použití prebytku rozpočtu z dôvodu nesprávneho výpočtu výsledku rozpočtového hospodárenia,

dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania tým, že

- záverečné účty obce za roky 2010 - 2012 neobsahovali prehľad o stave a vývoji dlhu,

spol'ahlivosti vybraných účtov pasív tým, že obec

- záväzky vyplývajúce z dodávateľských vzťahov zaúčtovala nesprávne na účet nevyfakturovaných dodávok, pričom obec poznala výšku svojho záväzku v sume 494,76 eur do dňa zostavenia účtovnej závierky,
- nesprávne zaúčtovala úrok z úveru v sume 90,70 eur na účet záväzkov, vyplývajúcich z dodávateľských vzťahov,
- 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. kontrolovaného obdobia v sume 4 249,00 eur ako bežný bankový úver,

- nevykonala dokladovú inventúru záväzkov k 31.12.2010 a k 31.12.2012
- k 31.12.2011 nevykonala riadnu inventarizáciu majetku a záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov.

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

- v súvahe k 31.12. kontrolovaného obdobia nevykázala bežný bankový úver v celkovej sume 12 747,00 eur a vo výkaze ziskov a strát k 31.12.2010 úroky v sume nižšej o 90,70 eur z dôvodu ich nesprávneho účtovania na účte 321 – Dodávatelia,
- k 31.12.2012 vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 nevykázala nesplatenú menovitú
- hodnotu prijatej krátkodobej finančnej výpomoci v sume 110 000,00 eur,
- k 31.12.2012 vo finančnom výkaze FIN 7 - 04 neodčlenila a nevykázala bankové úvery a výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie v sume 110 000,00 eur.

V dôsledku uvedených chýb, finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek k 31.12.2012, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, neposkytovali 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.

Obec v kontrolovanom období nemala v plnom rozsahu zabezpečený systém finančného riadenia v zmysle zákona č. 502/2001 Z. z., a to najmä v oblasti vykonávania predbežnej finančnej kontroly pretože, že okrem zamestnancov materskej školy, činnosť obecného úradu zabezpečoval starosta na polovičný úväzok a jedna administratívna pracovníčka. Nedostatky boli zistené aj v činnosti hlavnej kontrolórky obce a pri spracovaní stanoviska k návrhu záverečného účtu za roky 2010 a 2012.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov

Zabezpečiť správne obsahové vymedzenie položiek pri spracovaní účtovných výkazov a finančných výkazov v oblasti návratných zdrojov financovania. Za uvedeným účelom využívať metodickú pomoc a pokyny, zverejnené na internetovej stránke Ministerstva financií Slovenskej republiky.

**Protokol
o výsledku kontroly**

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 459/01 z 03.06.2013, v znení dodatku č. 1 k povereniu na výkon z 15.10.2013 vykonali:

Mgr. Peter Prokop, vedúci kontrolnej skupiny
Ing. Lenka Mrošková, členka kontrolnej skupiny

kontrolnú akciu: Kontrola dlhovej politiky vybraných miest a obcí, ktorej účelom bolo preverenie 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 vybraných miest a obcí, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosti uhrádzať záväzky.

Kontrola bola vykonaná v čase od 13.06.2013 do 17.10.2013 v kontrolovanom subjekte

Obec Majerovce, Majerovce 094 09 Sedliská, IČO 00332526

za kontrolované obdobie: roky 2010 - 2012 a súvisiace obdobie.

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.

Obec Majerovce (ďalej len „obec“ alebo „kontrolovaný subjekt“) je v súlade s čl. 64a Ústavy Slovenskej republiky samostatný územný samosprávny a správny celok Slovenskej republiky (ďalej len „SR“) združujúci občanov, ktorí majú na jej území trvalý pobyt. Podľa čl. 65 ods. 1 Ústavy SR je obec právnickou osobou, ktorá za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Činnosť obce je upravená zákonom SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon SNR č. 369/1990 Zb.“).

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 výsledkov, uvedených v záverečnom účte obce a finančných výkazov o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1 - 04 (ďalej len „FIN 1 – 04“) za roky 2010 - 2012 a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce za roky 2010 - 2012 je uvedený v tabuľke č. 1.

Tabuľka č. 1 Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia obce za roky 2010 - 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/2010	Index 2012/2011
	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012		
Príjmy spolu	116 555,00	124 544,00	254 878,00	1,07	2,05
V tom: bežné príjmy	91 775,00	122 193,00	119 388,00	1,33	0,98
kapitálové príjmy	2 500,00	0,00	0,00	x	x
príjmové finančné operácie	22 280,00	2 351,00	135 490,00	0,11	57,63
Výdavky spolu	116 407,00	101 600,00	242 127,00	0,87	2,38
V tom: bežné výdavky	96 378,00	86 478,00	111 563,00	0,90	1,29
kapitálové výdavky	15 780,00	10 873,00	126 315,00	0,69	11,62
výdavkové finančné operácie	4 249,00	4 249,00	4 249,00	1,00	1,00
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), vrátane finančných operácií	+148,00	+22 944,00	+12 751,00	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	-4 603,00	+35 715,00	+7 825,00	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-13 280,00	-10 873,00	-126 315,00	x	x
Finančné operácie (+, -)	+18 031,00	-1 898,00	+131 241,00	x	x
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), po vylúčení finančných operácií	- 17 883,00	+ 24 842,00	-118 490,00	x	x

Výsledkom rozpočtového hospodárenia obce (po vylúčení finančných operácií) v zmysle 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.“) bol:

- za rok 2010 schodok v sume 17 883,00 eur v dôsledku použitia nevyčerpaných prostriedkov, poskytnutých obci v roku 2009, účelovo určených na rekonštrukciu miestneho rozhlasu vo výške 13 280,00 eur a bežné výdavky vo výške 7 190,00 eur. Tieto finančné prostriedky boli v roku 2010 zapojené do rozpočtu obce ako príjmové finančné operácie a čerpané v rámci bežných a kapitálových výdavkov,
- za rok 2011 prebytok v sume 24 842,00 eur. Z prebytku rozpočtu bola vylúčená dotácia z Úradu vlády Slovenskej republiky na protipovodňovú ochranu vo výške 18 490,00 eur, ktorá mala byť vyčerpaná do 31.03.2012. Skutočný výsledok rozpočtu za rok 2011 bol prebytok v sume 6 352,00 eur,
- za rok 2012 schodok v sume 118 490,00 eur v dôsledku schodku kapitálového rozpočtu, pričom kapitálové výdavky boli hradené z prijatého úveru a z nevyčerpaných finančných prostriedkov v roku 2011, účelovo určených na protipovodňovú ochranu v sume 18 490,00 eur.

Preverením správnosti zostavenia záverečného účtu obce za príslušný rok kontrolovaného obdobia bolo zistené, že obec nevyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia v zmysle § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z., ale do výsledku rozpočtového hospodárenia zahrnula aj finančné operácie, a to v týchto prípadoch:

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

- v návrhu záverečného účtu za rok 2010 uviedla nesprávne prebytok v sume 148,00 eur,
- v návrhu záverečného účtu za rok 2012 uviedla nesprávne prebytok v sume 12 751,00 eur.

Stanovisko hlavnej kontrolórky obce k návrhu záverečného účtu obce za roky 2010 a 2012 nebolo v súlade s § 10 ods. 3 písm. a) a b), § 15 ods. 4 a § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. z nasledovných dôvodov:

- podľa stanoviska skutočný výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2010 bol prebytok vo výške 2 587,00 eur, ktorý bol vypočítaný zo schodku 17 883,00 eur, po vylúčení kapitálových výdavkov v sume 13 280,00 eur a bežných výdavkov v sume 7 190,00 eur, ktoré boli uhradené v roku 2010 z nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov, poskytnutých v roku 2009,
- podľa stanoviska výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2012 bol prebytok vo výške 12 751,00 eur, ktorý hlavná kontrolórka odporučila previesť do rezervného fondu z dôvodu, že v zmysle § 15 ods. 4 vyššie uvedeného zákona bolo potrebné minimálne 10 % z prebytku previesť do rezervného fondu a obec nemala iný fond.

Obecné zastupiteľstvo obce Majerovce (ďalej len „OZ Majerovce“) z dôvodu nesprávne vyčísleného výsledku rozpočtového hospodárenia nerozhodovalo o vysporiadaní schodku rozpočtu, ale nesprávne o použití prebytku, a to nasledovných prípadoch:

- podľa časti I. bod 1. a 3. Uznesenia OZ č. 3/2011 z 28.06.2011 bol schválený záverečný účet obce za rok 2010 s tým, že výsledok celoročného hospodárenia v sume 2 587,00 eur mal byť pridelený v sume 258,70 eur do rezervného fondu (10 %) a zvyšných 90 % v sume 2 328,30 eur do ostatných fondov,
- podľa časti I. bod 4. a 6. Uznesenia OZ č. 2/2013 z 20.06.2013 bol schválený záverečný účet obce za rok 2012 s tým, že výsledok celoročného hospodárenia v sume 12 751,00 eur mal byť pridelený do rezervného fondu a finančné prostriedky použité na riešenie opráv a rekonštrukcie komunikácii v obci.

Uvedený postup nebol v súlade s § 16 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého o použití prebytku rozpočtu podľa odseku 6 alebo o spôsobe vysporiadania schodku podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) rozhoduje obecné zastupiteľstvo pri prerokúvaní záverečného účtu.

Kontrolovaný subjekt dosiahol v kontrolovanom období podľa výkazu ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 - 01 nasledovné výsledky:

Tabuľka č. 2 Prehľad o nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia obce za roky 2010 - 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/2010	Index 2012/2011
	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012		
Náklady celkom	113 176,00	112 650,00	137 156,04	1,00	1,22
Výnosy celkom	114 914,00	117 611,00	152 487,25	1,02	1,30
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 738,00	4 961,00	15 331,21	x	x
Splatná daň z príjmov	0,00	0,00	0,00	x	x
Výsledok hospodárenia	1 738,00	4 961,00	15 331,21	x	x

Z dôvodu nesprávneho účtovania úrokov z úveru obec vykázala vo výkaze ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 - 01 k 31.12.2010 úroky v sume 968,00 eur namiesto 877,30 eur, tzn. v sume nižšej o 90,70 eur. Zistenie je uvedené v časti 3.1 tohto protokolu.

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

1.2.1 Návratné zdroje financovania

Kontrolná skupina vykonala posúdenie stavu a vývoja dlhu na základe kritérií zadlženosti obcí, stanovených zákonom č. 583/2004 Z. z., ako aj dlhu, vykazaného vo finančnom výkaze FIN 6 - 01, resp. FIN 6 - 04 o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy (ďalej len „FIN 6 - 04“ alebo „FIN 6 - 01“) za obdobie rokov 2010 – 2012.

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 2010 – 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/2010	Index 2012/2011
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012		
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z.)	29 108,25	24 859,25	20 610,25	0,85	0,83
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v eur	5 217,00	5 324,00	5 051,97	1,02	0,95
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	114 323,00	91 775,00	122 193,00	0,80	1,33
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	25,46	27,09	16,87	1,06	0,62
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	4,56	5,80	4,13	1,27	0,71
Dlh obce spolu (FIN 6 - 01/FIN 6 - 04)*	29 108,25	24 859,25	20 610,25	0,85	0,83
Počet obyvateľov k 31.12.	450	452	449	1,00	0,99
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	64,69	55,00	45,90	0,85	0,84

*FIN 6 - 01 v roku 2011, FIN 6 - 04 v roku 2012

za rok 2010 bol údaj vypočítaný obcou podľa metodiky roku 2011

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. mal klesajúcu tendenciu. Obec v kontrolovanom období splácala istiny dlhodobého úveru, ktorý prijala v roku 2008.

V roku 2012 nebola do celkového dlhu obce v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. započítaná pôžička od obchodnej spoločnosti v sume 110 000,00 eur, prijatá na zabezpečenie predfinancovania projektu „Modernizácia verejného osvetlenia v obci Majerovce“, spolufinancovaného z Európskeho fondu regionálneho rozvoja.

V roku 2012 bol dlh obce vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 k 31.12.2012 vykazaný v nesprávnej výške, pretože neobsahoval prijatú pôžičku v sume 110 000,00 eur. Správna výška dlhu mala byť v sume 130 610,25 eur, z toho dôvodu aj dlh mesta na 1 obyvateľa bol v skutočnosti vyšší, t. j. 290,89 eur. Zistenie je uvedené v časti 3.2 tohto protokolu.

Obec v súvislosti s prijatými návratnými zdrojmi financovania na plnenie svojich úloh podľa stavu k 31.12. príslušného roka dodržala pravidlo použitia návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého celková suma dlhu obce nemala neprekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nemala prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

1.2.2 Schopnosť uhrádzať záväzky

Kontrolná skupina preverila na základe vývoja záväzkov v období rokov 2010 – 2012, schopnosť obce uhrádzať záväzky a dodržanie § 19 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z. Na základe údajov zo súvahy k 31.12. príslušného roka bol spracovaný vývoj záväzkov obce, ktorý je uvedený v tabuľke č. 4.

Tabuľka č. 4 Prehľad o záväzkoch obce podľa doby splatnosti za roky 2010 - 2012

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2011/2010	Index 2012/2011
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012		
Záväzky spolu	30 313,00	25 861,00	131 802,08	0,85	5,10
z toho:					
• dlhodobé záväzky	406,00	458,00	697,07	1,13	1,52
• krátkodobé záväzky	799,00	544,00	494,76	0,68	0,91
• bankové úvery a výpomoci	29 108,00	24 859,00	130 610,25	0,85	5,25

Obec evidovala záväzky, ktoré pozostávali z dlhodobých a krátkodobých záväzkov, z bankových úverov a výpomocí, v roku 2010 v celkovej sume 30 313,00 eur, v roku 2011 v sume 25 861,00 eur a v roku 2012 v sume 131 802,08 eur.

Najvýraznejší nárast záväzkov obec zaznamenala v roku 2012 z dôvodu prijatia pôžičky v sume 110 000,00 eur.

Dlhodobé záväzky v období 2010 – 2012 sa týkali len záväzkov zo sociálneho fondu.

Krátkodobé záväzky vyplývali z nevyfakturovaných dodávok. Preverenie správnosti ich vykázania k 31.12.2012 v sume 494,76 eur bolo zistené, že obec postupovala v rozpore § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 431/2002 Z. z.“) a § 34 ods. 6 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 predpisov (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/16786/2007-31“), podľa ktorého sa účtujú napr. nevyfakturované dodávky, ak účtovná jednotka na základe zmluvy, faktúry alebo dodacieho listu pozná výšku záväzku do dňa zostavenia účtovnej závierky. Uvedené záväzky boli vyfakturované za obdobie do 31.12.2012 a faktúry boli doručené do 15.01.2013, t. j. do zostavenia účtovnej závierky za rok 2012 (účtovný doklad č. 1212 za obdobie 12/2012). Zistený nedostatok nemal vplyv na celkovú výšku záväzkov.

Obec v období rokov 2010 – 2012 neevidovala žiadne záväzky po lehote splatnosti, čím nenastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu podľa § 19 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené u návratnej finančnej výpomoci celkom v sume 110 000,00 eur, ktorú obec prijala v roku 2012. V kontrolovanom období nebol obci poskytnutý žiadny úver. Podľa účtovnej evidencie, ako aj uzatvorených zmluvných vzťahov obec v kontrolovanom období evidovala nasledovný stav bankového úveru:

Tabuľka č. 5 Prehľad o stave a vývoji bankových úverov za predchádzajúce obdobie

Číslo úverovej zmluvy	Dátum podpisu	Účel úveru	Schválená výška úveru	Splatnosť - rok	Zostatok k 31.12.2010 v eur	Zostatok k 31.12.2011 v eur	Zostatok k 31.12.2012 v eur
22/051/2008	09.07.2008	Výstavba Domu smútku	42 488,22	2023	29 108,25	24 859,25	20 610,25

V kontrolovanom období obec prijala návratnú finančnú výpomoc. Podľa zápisnice zo zasadnutia OZ Majerovce z 09.10.2012, obec dokončila rekonštrukciu verejného osvetlenia, na ktorý mala schválený nenávratný finančný príspevok podľa uzatvorenej zmluvy s Ministerstvom hospodárstva SR. Z dôvodu nedostatku vlastných zdrojov na úhradu faktúr, dňa 24.10.2012 prijala pôžičku v sume 110 000,00 eur od obchodnej spoločnosti.

Preverením dodržania podmienok pre prijatie uvedenej návratnej finančnej výpomoci, bolo zistené, že obec splnila podmienky pre jej prijatie v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z., pričom dodržanie uvedenej podmienky bolo pred jej prijatím preverené hlavnou kontrolórkou obce dňa 09.10.2012 a finančné prostriedky boli prijaté na financovanie kapitálových výdavkov.

OZ Majerovce uznesením č. 7/2012 z 09.10.2012 schválilo zmluvu o pôžičke, ktorá bola zverejnená na webovom sídle obce v časti Samospráva/Zverejňovanie.

Záverečný účet obce za príslušný rok kontrolovaného obdobia obsahoval výročnú správu, záverečné ročné zápisy a zostavy, týkajúce sa počiatočných a konečných účtov súvahy. Uvedené záverečné účty za roky 2010 - 2012 neobsahovali osobitnú časť, týkajúcu sa stavu a vývoja dlhu, ale len v časti výročná správa v rámci bilancie aktív a pasív boli uvedené zostatky úverov k 31.12. príslušného roka. V záverečnom účte za rok 2012 v rámci uvedenej časti bola uvedená pôžička v sume 110 000,00 eur bez bližšej špecifikácie.

Kontrolovaný subjekt tým nepostupoval v zmysle § 16 ods. 5 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého záverečný účet obce mal obsahovať prehľad o stave a vývoji dlhu.

3 Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania

3.1 Preverenie správnosti účtovných operácií návratných zdrojov financovania

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

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

Tabuľka č. 6 Prehľad o stave vybraných účtov pasív za roky 2010 – 2012

Pasíva	číslo riadku	Skutočnosť v eur		
		31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Bankové úvery a výpomoci	173	29 108,00	24 859,00	130 610,25
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	29 108,00	24 859,00	20 610,25
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	0,00	0,00	0,00
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	0,00	0,00	110 000,00

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

Preverením správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých návratných zdrojov financovania celkom v sume 110 000,00 eur a úhrad úrokov a splátok úveru celkom v sume 15 683,97 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) nedodržanie postupov účtovania

Kontrolovaný subjekt uzatvoril s bankovou inštitúciou dňa 09.07.2008 zmluvu na poskytnutie úveru v sume 42 488,22 eur (1 280 000,00 Sk) so splatnosťou do 07.07.2023. V zmysle zmluvných podmienok bola obec na požiadanie povinná predložiť banke účel použitia finančných prostriedkov s cieľom preveriť dodržiavanie zákona č. 583/2004 Z. z. Uzatvoreniu uvedenej zmluvy predchádzal zmluvný vzťah o poskytnutí úveru na investičné účely s tou istou bankovou inštitúciou a v tej istej sume, uzatvorený dňa 27.04.2005.

Podľa písomného vyjadrenia kontrolovaného subjektu z 11.09.2013 z dôvodu výhodnejších podmienok pre obec bola uzatvorená nová úverová zmluva, pričom kontrolovaný subjekt druhým úverom splatil prvý úver a predĺžila sa doba splatnosti. Finančné prostriedky boli použité na financovanie domu smútku.

Kontrolou správnosti účtovania úrokov z uvedeného úveru bolo zistené, že obec v roku 2010 nesprávne záúčtovala úrok v sume 90,70 eur na účet 32 - Dodávateľia, namiesto účtu 562 – Úroky (účtovný doklad č. 37 z 31.08.2010). Uvedené bolo v rozpore s § 44 ods. 1 a § 63 ods. 2 Opatrenia č. MF/16786/2007-31, čím došlo k porušeniu § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z.

Obec z vyššie uvedeného dôvodu nesprávne vykázala vo výkaze ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 - 01 k 31.12.2010 úroky v sume 968,00 eur namiesto 877,30 eur, tzn. v sume nižšej o 90,70 eur. Tým nebol zabezpečený súlad s FIN 1 - 04 k 31.12.2010, podľa ktorého boli výdavky na položke 651 splácanie úrokov v tuzemsku v sume 1 059,00 eur.

Kontrolovaný subjekt nevytvoril analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, nečlenil splátku istiny podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobú a krátkodobú a tým v súvahe nevykázal splátku dlhodobého úveru na rok 2011, 2012 a 2013 v sume 4 249,00 eur ako bežný bankový úver (za kontrolované obdobie v celkovej sume

12 747,00 eur). Uvedené nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 5 ods. 1 písm. c) Opatrenia č. MF/16786/2007-31 a § 2 ods. 3 Opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a mieste predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov (ďalej len „Opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31“).

b) predbežná finančná kontrola

V zmysle organizačného poriadku obce, účinného od 01.04.2011, na obecnom úrade bolo dvojstupňové riadenie, zabezpečené starostom úradu a administratívnou pracovníčkou.

Obec v kontrolovanom období mala stanovené postupy na vykonávanie finančnej kontroly v smernici z 02.09.2010. Podľa jej prílohy č. 1 pracovníčka obce mala preveriť správnosť fakturovanej dodávky, vecné a číselné preskúmanie operácie a prípustnosť operácie. Starosta obce mal overovať napríklad prípustnosť finančných operácií z hľadiska dodržania rozpočtu obce, zmluvných vzťahov a ďalších podmienok.

Uvedené personálne obsadenie neumožňovalo v plnom rozsahu zabezpečiť vzájomnú nezlučiteľnosť a oddelenie rozhodovacích právomocí vedúcich zamestnancov od právomocí zamestnancov zodpovedných za realizáciu finančnej operácie a od právomocí zamestnancov zodpovedných za vedenie účtovníctva v zmysle § 8 písm. c) zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 502/2001 Z. z.“). Vymedzenie oprávnených osôb na vykonávanie predbežnej finančnej kontroly neumožňovalo v plnom rozsahu aplikovať ani § 9 ods. 2 zákona č. 502/2001 Z. z., podľa ktorého predbežnú finančnú kontrolu vykonáva vedúci zamestnanec poverený vedúcim orgánom verejnej správy a zamestnanci zodpovední za rozpočet, verejné obstarávanie, správu majetku alebo iné odborné činnosti podľa charakteru finančnej operácie.

Vykonanie predbežnej finančnej kontroly bolo vykonané na vybranej vzorke 12 finančných transakcií, týkajúcich sa splátok úveru v celkovej sume 12 747,00 eur. Predbežná finančná kontrola bola zaznamenaná na internom doklade a nadväzovala na príslušné bankové výpisy.

Kontrolou bolo zistené, že interné doklady vyhotovila administratívna pracovníčka obecného úradu a finančné transakcie overil predbežnou finančnou kontrolou starosta obce. V roku 2012 v prípade štyroch finančných transakcií v sume 4 249,00 eur bol predbežnou finančnou kontrolou overený len súlad so schváleným rozpočtom.

Z vyššie uvedených dôvodov, nebol zabezpečený súlad s § 9 ods. 2 zákona č. 502/2001 Z. z., ale ani postup v zmysle vyššie uvedenej internej smernice.

c) inventarizácia záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

Kontrolná skupina v rámci riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov vykonanej k 31.12.2010, k 31.12.2011 a k 31.12.2012 preverila správnosť inventarizácie záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania.

Kontrolou bolo zistené, že obec:

- nevykonala dokladovú inventúru záväzkov k 31.12.2010 a k 31.12.2012 a nevyhotovila inventúrne súpisy záväzkov účtov 472 – Závazky zo sociálneho fondu, 326 – Nevyfakturované dodávky, 461 – Dlhodobé bankové úvery a 249 – Ostatné finančné výpomoci, čo nebolo v súlade § 29 a § 30 zákona č. 431/2002 Z. z.
- k 31.12.2011 nevykonala riadnu inventarizáciu majetku a záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov vôbec, čím v zmysle § 29 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. neoverila, či stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov v účtovníctve zodpovedá skutočnosti.

Uvedeným konaním obec postupovala v rozpore s § 6 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého je účtovná jednotka povinná inventarizovať majetok, záväzky a rozdiel majetku a záväzkov podľa § 29 a § 30 uvedeného zákona.

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

Kontrolovaný subjekt mal vyhotovenú účtovnú závierku za roky 2010 - 2012 v zmysle § 17 zákona č. 431/2002 Z. z., ktoré predložil daňovému úradu v stanovených termínoch. V poznámkach boli uvedené údaje aj o bankových úveroch a ostatných finančných výpomociach v zmysle § 18 ods. 5 zákona č. 431/2002 Z. z.

Obec v kontrolovanom období predložila riadnu účtovnú závierku v stanovených termínoch a spôsobom v zmysle Opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31. Zároveň k 31.12. kontrolovaného obdobia spracovala a predložila finančné výkazy v zmysle Opatrenia MF SR č. MF/20414/2007-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v znení neskorších predpisov (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/20414/2007-31“).

Kontrolovaný subjekt mal za roky 2010, 2011 a 2012 overenú účtovnú závierku audítorom vrátane výročnej správy v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z., zákona č. 583/2004 Z. z. a zákona SNR č. 369/1990 Zb.

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 neboli zistené významné zistenia, ktoré by ovplyvnili správnosť vykazaných pasív v súvahe. Bolo zistené, že obec v súvahe k 31.12. kontrolovaného obdobia nevykázala splátku dlhodobého úveru na rok 2011, 2012 a 2013 v sume 4 249,00 eur ako bežný bankový úver. Obec vykázala vo výkaze ziskov a strát Úč ROPO SFOV 2 - 01 k 31.12.2010 úroky v sume 968,00 eur, namiesto 877,30 eur tzn. v sume nižšej o 90,70 eur z dôvodu ich nesprávneho zaúčtovania.

Kontrolná skupina j zhodnotila, či finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek pasív - návratných zdrojov financovania poskytovali správne a dostatočné informácie o skutočnom stave a ocenení záväzkov z poskytnutých zdrojov financovania.

Kontrolou bolo zistené, že obec nepostupovala v súlade s Opatrením MF SR č. MF/20414/2007-31 tým, že:

- vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 k 31.12.2012 nevykázala nesplatenú menovitú hodnotu v sume 110 000,00 eur z prijatej krátkodobej finančnej výpomoci,
- vo finančnom výkaze FIN 7 - 04 k 31.12.2012 nevykázala a neodčlenila finančné výpomoci prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ v sume 110 000,00 eur.

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

V ostatných prípadoch, v oblasti zverejnenia špecifických položiek pasív - návratných zdrojov financovania a dlhodobých záväzkov, neboli nedostatky.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 18.10.2013:

Mgr. Peter Prokop
vedúci kontrolnej skupiny

Ing. Lenka Mrošková
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa: 30.10.2013

Ján Fabián
starosta obce Majerovce