

NAJvyšší KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1137/01
Zo dňa: 21.01.2015

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 23
Počet príloh: 0



PROTOKOL

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

Obec Repejov

Prešov apríl 2015

Obsah

Zhrnutie	3
1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce so zameraním na vývoj dlhu a jeho dopad na hospodárenie.....	7
1.1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce	7
1.2 Posúdenie stavu a vývoja dlhu a jeho dopadu na hospodárenie obce	9
2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania ...	10
3 Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania	13
3.1 Preverenie spoľahlivosti a správnosti účtovných operácií	13
3.2 Preverenie správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch.....	20
4 Dopad prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti obce a jej schopnosť uhrádzať záväzky v rámci jej hospodárenia	22

Zhrnutie

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

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

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

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

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

Obec Repejov 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 Medzilaborce.

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

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

- obec nesprávne vyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia v roku 2012 a 2013,
- pri prerokovaní záverečného účtu obecné zastupiteľstvo nerozhodovalo o vysporiadaní schodku za rok 2012 a 2013,

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

- k 31.12.2013 a k 31.12.2014 nedodržala pravidlo použitia návratných zdrojov financovania, podľa ktorého celková suma dlhu obce nesmie prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka,
- nezriadila funkciu hlavného kontrolóra obce, a tým pred prijatím pôžičiek od fyzických a právnických osôb nebolo preverené dodržanie pravidiel pre ich prijatie a ich porušenie nebolo oznámené Ministerstvu financií Slovenskej republiky,
- v obchodnom vestníku nezverejnila zmluvy o pôžičke,
- v záverečnom účte obce za rok 2012 a 2013 neuviedla prehľad o stave a vývoji dlhu,

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

- evidovala dlhodobý záväzok v sume 11 143,74 eur nesprávne na účte 273 – Prijaté návratné finančné výpomoci od subjektov verejnej správy a ostatné dlhodobé záväzky na účte 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci,
- v roku 2012 účtovala o prijatých pôžičkách od starostu v sume 760,00 eur a splátkach pôžičky v sume 4 533,74 eur nesprávne na účte 325 - Ostatné záväzky z obchodných vzťahov,
- nedodržala rozpočtovú klasifikáciu ekonomickej klasifikácie pri triedení príjmových finančných operácií týkajúcich sa prijatia pôžičky v sume 7 176,29 eur,
- v kontrolovanom období vo viacerých prípadoch pri triedení príjmových a výdavkových finančných operácií týkajúcich sa návratných zdrojov financovania vôbec neuplatnila rozpočtovú klasifikáciu ekonomickej klasifikácie, čím výrazne ovplyvnila správnosť uvedených údajov vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu,
- nevykonala riadnu inventarizáciu majetku a záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov v rokoch 2012 – 2014,
- v jednom prípade neevidovala nehmotný majetok v účtovníctve a zároveň dostatočne nechránila svoj majetkom pred poškodením, zničením alebo zneužitím,
- nezabezpečila preukázateľnosť účtovných záznamov,

správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch tým, že obec

- nezabezpečila overenie účtovnej závierky za rok 2013 a overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou za rok 2012 a 2013 audítorom,
- nezabezpečila, aby účtovná závierka, v časti týkajúcej sa návratných zdrojov financovania, poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky,
- vo finančnom výkaze FIN 1 - 04 resp. FIN 1-12 o plnení rozpočtu kontrolovaného obdobia neuviedla k 31.12. kontrolovaného obdobia príjmové finančné operácie a výdavkové finančné operácie, z dôvodu neuplatnenia rozpočtovej klasifikácie ekonomickej klasifikácie,
- vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 resp. 5 – 04 o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12. kontrolovaného obdobia nevykázala jednotlivo nesplatené menovité hodnoty prijatých pôžičiek,

- vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2013 nevykázala bankové úvery a výpomoci v správnej sume 49 378,76 eur,
- v roku 2013 nezaviedla ozdravný režim z dôvodu, že evidovala záväzky po lehote splatnosti, ktorých celková výška presiahla 15 % skutočných bežných príjmov a zároveň evidovala neuhradené uznané záväzky do 60 dní odo dňa ich splatnosti.

V dôsledku uvedených chýb neposkytovali finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek k 31.12. kontrolovaného obdobia, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých návratných zdrojov financovania. Zároveň neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.

Obec nesplnila podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania tým, že v roku 2013 a 2014 prekročila 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho obdobia. Dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím nebolo preverené hlavným kontrolórom obce, z dôvodu nezriadenia funkcie hlavného kontrolóra, a teda porušenie podmienok na ich prijatie nebolo oznámené Ministerstvu financií Slovenskej republiky.

Kontrolou boli zistené významné zistenia, ktoré ovplyvnili správnosť vykázaných pasív v súvahe. Zostatok záväzkov voči veriteľom nebol vo viacerých prípadoch preukázateľný a opodstatnený, čo spochybňovalo správnosť ich evidencie v účtovníctve.

Kontrolná skupina považuje uvedené zistenia vzhľadom na ich závažnosť za významné, nakoľko kontrolovaný subjekt nezriadil funkciu hlavného kontrolóra, čím nebolo Ministerstvu financií Slovenskej oznámené porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania a nezaviedol ozdravný režim.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov

Sledovať v priebehu rozpočtového roka stav a vývoj dlhu a splátok, a v prípade prekročenia zákonom stanoveného limitu, predložiť opatrenia na ich zníženie obecnému zastupiteľstvu obce.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

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

Ing. Lenka Mrošková, vedúca kontrolnej skupiny
Ing. Martin Balajty, PhD., člen kontrolnej skupiny

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

Kontrola bola vykonaná v čase od 27.01.2015 do 14.04.2015 v kontrolovanom subjekte

Obec Repejov
Repejov 32
067 04 Repejov
IČO 00323462

za kontrolované obdobie: roky 2012 - 2014 a súvisiace obdobie.

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

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

Obec Repejov (ďalej „kontrolovaný subjekt“ alebo „obec“) je v súlade s čl. 64a Ústavy Slovenskej republiky samostatný územný samosprávny a správny celok SR združujúci občanov, ktorí majú na jej území trvalý pobyt. Podľa čl. 65 ods. 1 Ústavy Slovenskej republiky je obec právnickou osobou, ktorá za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Činnosť obce je upravená zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 369/1990 Zb.“). Obec sa nachádza v Prešovskom kraji, okres Medzilaborce a k 31.12.2014 evidovala celkom 128 obyvateľov.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

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

1.1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce

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

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

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014		
Príjmy spolu	60 788,13	38 682,40	56 817,50	0,64	1,47
V tom: bežné príjmy	46 478,17	35 682,40	52 317,50	0,77	1,47
kapitálové príjmy	7 670,00	0,00	4 500,00	0,00	x
príjmové finančné operácie	6 639,96	3 000,00	0,00	0,45	0,00
Výdavky spolu	59 078,82	38 427,06	52 520,21	0,65	1,37
V tom: bežné výdavky	46 375,09	31 121,65	40 036,90	0,67	1,29
kapitálové výdavky	12 703,73	7 305,41	12 483,31	0,58	1,71
výdavkové finančné operácie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Výsledok rozpočtového hospodárenia vrátane finančných operácií (prebytok + / schodok-)	+ 1 709,31	+ 255,34	+ 4 297,29	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	+ 103,08	+ 4 560,75	+ 12 280,60	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	- 5 033,73	- 7 305,41	- 7 983,31	x	x
Finančné operácie (+, -)	+ 6 639,96	+ 3 000,00	0,00	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok-)	- 4 930,65	- 2 744,66	+ 4 297,29	x	x

Zdroj: Obec Repejov

Porovnaním údajov vo finančných výkazoch FIN 1 - 04 resp. FIN 1 - 12 a účtovných záznamov boli zistené významné nedostatky, ktoré ovplyvnili celkový objem príjmov a výdavkov v kontrolovanom období. Vo viacerých prípadoch kontrolovaný subjekt vôbec nepoužil rozpočtovú klasifikáciu ekonomickej klasifikácie pri triedení príjmových finančných operácií súvisiacich s prijatím pôžičiek a výdavkových finančných operácií súvisiacich so splatením pôžičiek. Bližšie uvedené v časti 3.1 tohto protokolu a v tabuľke č. 2:

Tabuľka č. 2 Prehľad o skutočných príjmových a výdavkových finančných operáciách v eur

Ukazovateľ	Rok 2012		Rok 2013		Rok 2014	
	Údaje podľa FIN 1-04	Údaje zistené kontrolou	Údaje podľa FIN 1-12	Údaje zistené kontrolou	Údaje podľa FIN 1-12	Údaje zistené kontrolou
príjmové finančné operácie	6 639,96	10 159,96	3 000,00	3 480,00	0,00	7 176,29
výdavkové finančné operácie	0,00	8 660,87	0,00	1 500,00	0,00	4 098,20

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

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

Kontrolou bolo zistené, že výsledok rozpočtového hospodárenia obce za roky 2012 a 2013, uvedený v záverečnom účte obce, bol vyčíslený nesprávne vrátane finančných operácií.

Podľa predloženého záverečného účtu obce za rok 2012 bol dosiahnutý prebytok rozpočtového hospodárenia v sume + 1 709,31 eur. Podľa skutočného plnenia rozpočtu za rok 2012 mal byť dosiahnutý schodok rozpočtu v sume – 4 930,65 eur, vyčíslený ako záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce bez finančných operácií.

Podľa predloženého záverečného účtu obce za rok 2013 bol dosiahnutý prebytok rozpočtového hospodárenia v sume + 255,34 eur. Podľa skutočného plnenia rozpočtu za rok 2013 mal byť dosiahnutý schodok rozpočtu v sume – 2 744,66 eur, vyčíslený ako záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce, t. j. bez finančných operácií.

Nesprávnym vyčíslením výsledku rozpočtového hospodárenia obec v roku 2012 a 2013 nepostupovala v súlade s § 16 ods. 6 v nadväznosti na § 2 písm. c) 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.“).

Preverením predložených uznesení bolo zistené, že OZ na svojom zasadnutí pri prerokovaní záverečného účtu obce za rok 2012 a 2013 nerozhodovalo o vysporiadaní schodku za rok 2012 a 2013 v zmysle § 16 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia obce za rok 2014 bol prebytok rozpočtového hospodárenia v sume + 4 297,29 eur. V čase výkonu kontroly nebol záverečný účet obce za rok 2014 schválený OZ, keďže do času výkonu kontroly neuplynul zákonom stavený termín na jeho prerokovanie.

Kontrolovaný subjekt dosiahol v kontrolovanom období podľa výkazu ziskov a strát k 31.12. príslušného účtovného obdobia výsledky, uvedené v tabuľke č. 3:

Tabuľka č. 3 Prehľad o nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia obce za roky 2012 – 2014

Ukazovateľ	Skutočnosť v eur			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014		
Náklady celkom	51 238,87	32 750,97	39 687,79	0,64	1,21
Výnosy celkom	53 068,08	35 680,90	49 677,21	0,67	1,39
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 829,21	2 929,93	9 989,42	x	x
Splatná daň z príjmov	0,12	0,05	0,03	x	x
Výsledok hospodárenia	1 829,09	2 929,88	9 989,39	x	x

Zdroj: Výkaz ziskov a strát za roky 2012 - 2014

Významný pokles nákladov a výnosov obec dosiahla v roku 2013, ku ktorému došlo z dôvodu poklesu tržieb z predaja služieb a výnosov z bežných transferov zo štátneho rozpočtu. V rámci nákladových položiek došlo k poklesu mzdových nákladov a spotreby materiálu o 5 205,66 eur oproti predchádzajúcemu roku.

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

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

V zmysle § 2 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. návratné zdroje financovania predstavujú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmieniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou. Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za kontrolované obdobie je uvedený v tabuľke č. 4.

Tabuľka č. 4 Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2012 – 2014

Ukazovateľ	Skutočnosť k			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014		
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	46 883,76	50 398,76	51 976,85	1,07	1,03
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	10 036,22	2 711,80	6 927,13	0,27	2,55
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	108 641,00	46 478,17	35 682,40	x	x
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	43,15	108,44	145,67	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	9,24	5,83	19,41	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04/FIN 5 – 04)*	45 883,76	29 758,95	40 833,11	0,65	1,37
Počet obyvateľov k 31.12.	147	144	128	0,98	0,89
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	312,13	206,66	319,01	x	x

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

Zdroj: Obec Repejov

V kontrolovanom období dosiahol celkový dlh obce, ktorý bol zistený na základe podkladov z účtovníctva podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z., významnú hodnotu. Dlh obce v roku 2013 a 2014 presiahol sumu skutočne dosiahnutých bežných príjmov v predchádzajúcom roku.

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z., mal rastúcu tendenciu. V porovnaní s dlhom deklarovaným vo FIN 6 - 04 resp. 5 - 04, zahŕňal pôžičky prijaté v rokoch 2012 - 2014 od fyzických osôb (ďalej len „FO“) a právnickej osoby (ďalej len „PO“).

V roku 2012 dosiahla výška dlhu 43,15 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2011, čo bolo v súlade s § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. Priaznivé plnenie tohto ukazovateľa nastalo z dôvodu skutočných príjmov za rok 2011, ktoré dosiahli v porovnaní s rokom 2012 a 2013 takmer dvojnásobok. V správe o overení účtovnej závierky k 31.12.2012 nezávislý audítor konštatoval, že nezistil vo všetkých významných súvislostiach skutočnosti, ktoré by spochybňovali vykázané výsledky rozpočtového hospodárenia. Podľa uvedenej správy stav vykázaného dlhu obce

a návratných zdrojov bol zhodný so stavom vykázaným v účtovnej závierke, okrem účtu 273 – prijaté návratné finančné výpomoci od subjektov verejnej správy krátkodobé vo výške 11 143,74 eur, ktoré neboli preukázané dokladovou inventarizáciou z hľadiska ich opodstatnenosti.

V roku 2013 presiahol ukazovateľ dlhu zákonom stanovenú hranicu 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2012. Vplyvom zníženia skutočných bežných príjmov za rok 2012 a prijatím ďalších pôžičiek, dosiahol dlh obce k 31.12.2013 v skutočnosti 108,44 % skutočných bežných príjmov dosiahnutých v roku 2012.

Rovnako aj v roku 2014 presiahol ukazovateľ dlhu zákonom stanovenú hranicu 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2013. Dlh obce k 31.12.2014 dosiahol 145,67 % skutočných bežných príjmov dosiahnutých v roku 2013, keďže tieto klesli o 10 795,77 eur oproti roku 2012 a zostatok pôžičiek vzrástol o 3 078,09 eur oproti predchádzajúcemu rozpočtovému roku 2013.

Obec v súvislosti s návratnými zdrojmi financovania, ktoré prijala na plnenie svojich úloh podľa stavu k 31.12.2013 a k 31.12.2014, nedodrжала pravidlo použitia návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého celková suma dlhu obce nemala prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Sumu ročných splátok tvorili najmä splátky pôžičiek od FO a PO a úhrady úrokov z úveru. Uvedená suma neprekročila v kontrolovanom období 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

V sledovanom období bol dlh obce deklarovaný vo FIN 6 - 04 resp. FIN 5 - 04, uvedený v nesprávnej výške. V roku 2012 bol celkový dlh vykázaný v sume nižšej o 1 000,00 eur, z dôvodu nedodržania postupov pri účtovaní o prijatých pôžičkách. V roku 2013 neboli do celkovej sumy dlhu započítané prijaté pôžičky v sume 20 639,81 eur a v roku 2014 obec vo finančnom výkaze FIN 5 - 04 vôbec neuviedla pôžičku od FO v sume 11 143,74 eur.

Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný na základe finančných výkazov predložených Ministerstvu financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) kontrolovaným subjektom prostredníctvom systému štátnej pokladnice, zodpovedal v roku 2013 a 2014 skutočnosti.

Správnosť vykazovania údajov (pasív) bola posúdená a bližšie uvedená v časti 3.2 tohto protokolu. Neplnenie stanoveného ukazovateľa v kontrolovanom období a dopad na hospodárenie obce je bližšie uvedené v časti 4. tohto protokolu.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené u bankového úveru a ostatných finančných výpomocí v sume 14 226,29 eur, ktoré boli prijaté v rokoch 2012 – 2014 od veriteľov podľa nasledovnej tabuľky č. 5:

Tabuľka č. 5 Prehľad o prijatých bankových úveroch a ostatných finančných výpomociach v eur

Veriteľ	2012	2013	2014
Banková inštitúcia	50,00	x	x
Starosta	760,00	215,00	x
	1 600,00	50,00	x
	360,00	215,00	x
	800,00	x	x
Pozemkové spoločenstvo	x	3 000,00	x
Fyzická osoba	x	x	7 176,29
Spolu	3 570,00	3 480,00	7 176,29

Zdroj: Zmluva o úvere, zmluvy o pôžičke od FO a PO

Preverením uznesení zo zasadnutí OZ bolo zistené, že OZ na svojom zasadnutí 17.09.2013 schválilo prijatie krátkodobých pôžičiek od oslovených subjektov na dokončenie „Domu nádeje“.

Podľa účtovnej evidencie, ako aj uzatvorených zmlúv, obec evidovala v kontrolovanom období stav bankového úveru uvedený v tabuľke č. 6.

Tabuľka č. 6 Prehľad o stave a vývoji bankových úverov za roky 2012 – 2014 v eur

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru - rok	Schválená výška úveru	Zostatok k 31.12.2012	Zostatok k 31.12.2013	Zostatok k 31.12.2014
41/063/10	17.09.2010	Financovanie obce	2025	29 800,00	29 758,95	29 758,95	29 758,95

V kontrolovanom období obec čerpala okrem vyššie uvedeného úveru aj nasledovné finančné výpomoci, ktorých prehľad je uvedený v tabuľke č. 7.

Tabuľka č. 7 Prehľad o stave a vývoji návratných finančných výpomocí za roky 2012 – 2014 v eur

Veriteľ	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru - rok	Schválená výška úveru	Zostatok k 31.12.2012	Zostatok k 31.12.2013	Zostatok k 31.12.2014
Obchodná spoločnosť	21.08.2011	Dokončenie Domu nádeje	2014	3 000,00	3 000,00	0,00	0,00
Starosta obce	N/A	Financovanie obce	-	-	2 632,87	3 147,87	3 097,87
Fyzická osoba - živnostník	10.01.2011	Dokončenie Domu nádeje	2014	56 955,00	348,20	3 348,20	0,00
Pozemkové spoločenstvo	23.10.2013	Dokončenie Domu nádeje	2015	3 000,00	-	3 000,00	800,00
Fyzická osoba „V“	N/A	N/A	-	-	-	-	7 176,29
Fyzická osoba „V“	30.11.2009	rekonštrukcia miestnych komunikácií	2015	11 273,24	11 143,74	11 143,74	11 143,74
Spolu					17 124,81	20 639,81	22 217,90

Zdroj: Zmluvy o pôžičke, účtovné závierky rokov 2012-2014, hlavné knihy rokov 2012-2014

Dodržanie pravidiel pre prijatie návratných zdrojov financovania v celkovej sume 14 226,29 eur nebolo preverené hlavným kontrolórom v zmysle § 17 ods. 9 a 10 zákona č. 583/2004 Z. z. z dôvodu, že obec nezriadila funkciu hlavného kontrolóra. Porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania obcou, zisteného podľa § 17 ods. 6 uvedeného zákona, preto nebolo oznámené MF SR.

Podobne ostatné úlohy vyplývajúce pre hlavného kontrolóra obce z ustanovenia § 18f zákona č. 369/1990 Zb. neboli splnené.

Podľa písomného vyjadrenia starostu z 10.02.2015, obec nemala hlavného kontrolóra z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov. Nezriadením funkcie hlavného kontrolóra obec nepostupovala v zmysle § 4 ods. 2 písm. e) zákona č. 369/1990 Zb., podľa ktorého obec pri výkone samosprávy utvára účinný systém kontroly a vytvára vhodné organizačné, finančné, personálne a materiálne podmienky na jeho nezávislý výkon a spôsobom ustanoveným v § 11 ods. 4 písm. j) uvedeného zákona, obecné zastupiteľstvo rozhoduje o základných otázkach života obce, najmä je mu vyhradené – voliť a odvolávať hlavného kontrolóra, určiť rozsah výkonu funkcie hlavného kontrolóra a jeho plat, schvaľovať odmenu hlavnému kontrolórovi.

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

Kontrolou bolo zistené, že obec použila návratné zdroje financovania počas roka 2012 v sume 1 003,15 eur a počas roka 2013 v sume 215,00 eur na financovanie bežných výdavkov obce, t. j. na úhradu pohonných hmôt, opravu defektu, mzdy a pod., ktoré neboli splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu. Uvedeným konaním obec nepostupovala v súlade s § 17 ods. 2 zákona č. 583/2002 Z. z., podľa ktorého môže obec použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Podľa uvedeného ustanovenia môže tieto zdroje financovania výnimočne použiť na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Ostatné návratné zdroje financovania, prijaté v kontrolovanom období, použila obec na úhradu kapitálových výdavkov súvisiacich s dokončením Domu nádeje a miestnych komunikácií v súlade § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z.

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

Kontrolná skupina považuje uvedené zistenia, vzhľadom na ich závažnosť, za významné, nakoľko v dôsledku nezriadenia funkcie hlavného kontrolóra neboli nedostatky oznámené MF SR.

Zverejňovanie zmlúv

Kontrolou bolo zistené, že obec ako povinná osoba v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 211/2000 Z. z.“), mala povinnosť zverejňovať zmluvy v Obchodnom vestníku, keďže nemala vlastné webové sídlo.

Preverení zverejňovania zmlúv bolo zistené, že obec v Obchodnom vestníku nezverejnila žiadne zmluvy súvisiace s návratnými zdrojmi financovania, čo bolo v rozpore s § 5 zákona č. 211/2000 Z. z. Zároveň došlo k porušeniu § 47a ods. 1 a 4 Občianskeho zákonníka, podľa ktorého je zmluva účinná dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia a zároveň, ak sa zmluva nezverejnila do troch mesiacov od uzavretia zmluvy platí, že k uzavretiu zmluvy nedošlo.

3 Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania

3.1 Preverenie spoľahlivosti a správnosti účtovných operácií

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

Kontrolou hlavnej knihy a účtovných výkazov za sledované obdobie bolo zistené, že bola zachovaná bilančná kontinuita účtov pasív, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania a počiatočný stav účtov k 01.01. kontrolovaného obdobia súhlasil s konečným zostatkom k 31.12. predchádzajúceho kontrolovaného obdobia. Obec podľa súvahy k 31.12. príslušného obdobia vykázala v kontrolovanom období zostatky účtov, ktoré sú uvedené v tabuľke č. 8.

Tabuľka č. 8 Prehľad o stave vybraných účtov pasív za roky 2012 – 2014

v eur

Pasíva	číslo riadku	Skutočnosť k		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Ostatné dlhodobé záväzky (479)	141	0,00	0,00	0,00
Ostatné záväzky (325, 479AÚ)	155	1 000,00	0,00	0,00
Bankové úvery a výpomoci	173	45 883,76	48 898,76	51 976,85
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	29 758,95	29 758,95	29 758,95
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	0,00	0,00	0,00
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	4 981,07	7 996,07	11 074,16
Prijaté finančné výpomoci od subjektov verejnej správy krátkodobé (273AÚ)	179	11 143,74	11 143,74	11 143,74

Zdroj: Obec Repejov

Preverením spoľahlivosti účtov, týkajúcich sa návratných finančných zdrojov z pohľadu ich:

- úplnosti bolo zistené, že v účtovných záznamoch boli zaúčtované všetky pasíva, okrem jedného prípadu z roku 2012, ktorý nebol vykazovaný na strane pasív v rámci bankových úverov a výpomocí,
- vlastníctva bolo zistené, že ku dňu zostavenia účtovnej závierky k 31.12. kontrolovaného obdobia nebolo vo viacerých prípadoch preukázané, či skutočne existovali a či ich zostatok skutočne predstavoval nesplatený záväzok obce voči veriteľom,
- ocenenia bolo zistené, že z dôvodu nepreukázateľných účtovných prípadov neboli pasíva, týkajúce sa návratných zdrojov financovania, vedené v správnej výške,
- zverejnenia bolo zistené, že v hlavnej knihe boli uvedené všetky pasíva, týkajúce sa návratných zdrojov financovania.

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 15 081,29 eur a úhrad úrokov a splátok celkom v sume 19 075,12 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) dodržanie postupov účtovania a ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie

I. Úver prijatý v predchádzajúcom období na investičné a prevádzkové financovanie obce

Kontrolovaný subjekt uzatvoril v roku 2010 zmluvu o úvere (ďalej len „zmluva o úvere“) s bankovou inštitúciou na poskytnutie dlhodobého investičného úveru do výšky 29 800,00 eur, a to formou povoleného debetného zostatku na účte do stanoveného limitu. Účelom bolo zabezpečiť investičné a prevádzkové financovanie obce. Konečná splatnosť úveru bola stanovená do 16.09.2025, pričom splátky istiny mali byť vykonávané priebežne, kreditnými obratmi na účte obce a splátky úrokov z úveru mali byť platené mesačne k 01. dňu, po mesiaci, v ktorom došlo k čerpaniu.

Kontrolou predložených účtovných dokladov bolo zistené, že splátky istín úveru neboli vykonávané priebežne v zmysle čl. 2.2.5.1 zmluvy o úvere. V sledovanom období neprebehol ani jeden kreditný obrat na účte obce.

Kontrolou predložených účtovných záznamov za rok 2013 bolo zistené, že tri splátky úrokov z úveru v celkovej sume 296,57 eur boli nesprávne zaúčtované na účet 56810 - Ostatné finančné náklady.

Nesprávnym zaúčtovaním troch splátok úrokov z úveru v celkovej sume 296,57 eur na účte 568 – Ostatné finančné náklady, kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 431/2002 Z. z.“) a § 63 ods. 2 opatrenia MF SR č. MF/16786/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/16786/2007-31“), podľa ktorého sa na účte 562 – Úroky účtuje platobná povinnosť z dôvodu úrokov voči bankám, dodávateľom, pri pôžičkách, finančných operácií.

Z toho dôvodu vo výkaze ziskov a strát k 31.12.2013 boli náklady evidované na účte 562 – Úroky, vykazované v sume nižšej o 296,57 eur.

II. Prijaté pôžičky

V kontrolovanom období obec prijala pôžičky od FO a PO v objeme 15 031,29 eur a splatila časť pôžičiek celkom v sume 19 075,12 eur (vrátane záväzkov z predchádzajúceho obdobia). Všetky prijaté pôžičky boli bezúročné.

Kontrolou predložených účtovných dokladov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania bolo zistené, že zostatok záväzkov voči veriteľom nebol vo viacerých prípadoch preukázateľný a opodstatnený, čo spochybňovalo ich správnosť.

- Pôžičky od fyzickej osoby

Obec uzatvorila v roku 2009 zmluvu o pôžičke s FO - veriteľom, podľa ktorej FO poskytla obci bezúročnú pôžičku v sume 11 273,24 eur. Obec sa zaviazala uvedenú pôžičku vrátiť do 30.11.2015. Podľa vyjadrenia kontrolovaného subjektu z 26.03.2015, obec prijala pôžičku za účelom realizácie projektu rekonštrukcie miestnych komunikácií a výstavby autobusových zastávok.

Kontrolou hlavnej knihy za roky 2012 – 2014 bolo zistené, že obec evidovala zostatok pôžičky v sume 11 143,74 eur nesprávne na účte 273 – Prijaté návratné finančné výpomoci od subjektov verejnej správy.

Tým, že obec evidovala dlhodobý záväzok v sume 11 143,74 eur vyplývajúci zo zmluvy o pôžičke na účte 273 – Prijaté návratné finančné výpomoci od subjektov verejnej správy, nepostupovala v súlade § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 55 ods. 11 opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorého sa na účte 479 - dlhodobé záväzky účtujú ostatné dlhodobé záväzky.

Podľa správy nezávislého audítora k účtovnej závierke za rok 2012, stav účtu 273 - prijaté návratné finančné výpomoci od subjektov verejnej správy krátkodobé vo výške 11 143,74 eur nebol preukázaný dokladovou inventarizáciou z hľadiska ich opodstatnenosti.

Kontrolou hlavnej knihy za rok 2012 bolo zistené, že obec evidovala ďalší zostatok pôžičky voči FO v sume 1 000,00 eur na účte 325 – Ostatné záväzky.

Obec tým, že v roku 2012 účtovala o dlhodobom záväzku voči FO v sume 1 000,00 eur na účte 325 - Ostatné záväzky z obchodných vzťahov, nekonala v súlade § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 55 ods. 11 Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorého sa na účte 479 - dlhodobé záväzky účtujú ostatné dlhodobé záväzky.

V roku 2013 obec preúčtovala uvedenú pôžičku v sume 1 000,00 eur na účet 24920 - Ostatné krátkodobé finančné výpomoci.

Od uvedenej FO obec v roku 2014 prijala na bankový účet ďalšiu pôžičku na základe zmluvy o finančnej výpomoci v sume 7 176,29 eur. Obec sa zaviazala uvedenú pôžičku vrátiť do 31.12.2016.

Kontrolou bolo zistené, že obec pri triedení príjmových finančných operácií týkajúcich sa prijatia pôžičky v sume 7 176,29 eur nedodrжала rozpočtovú klasifikáciu ekonomickej klasifikácie, keď pôžičku zatriedila na podpoložku 292027 – Iné príjmy. Uvedeným konaním nepostupovala v súlade s § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. a § 4 ods. 4 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 523/2004 Z. z.“). Zároveň nepostupovala v súlade s opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších zmien (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/010175/2004-42“).

Z uvedeného dôvodu neboli údaje o skutočných bežných príjmoch a príjmových finančných operáciách, deklarované vo FIN 1 - 12 k 31.12.2014, uvedené v správnej sume.

- Pôžička od fyzickej osoby - živnostník

Obec uzatvorila v roku 2011 zmluvu o pôžičke s FO – živnostníkom v znení dodatku č. 1, podľa ktorej FO ako veriteľ poskytla obci pôžičku v sume 56 955,00 eur. Obec sa zaviazala uvedenú pôžičku vrátiť do 31.12.2014.

Kontrolou hlavnej knihy za roky 2012 – 2014 bolo zistené, že obec evidovala zostatok dlhodobého záväzku na účte 249PIP - Ostatné krátkodobé finančné výpomoci k 31.12.2012

v sume 348,00 eur a k 31.12.2013 v sume 3 348,20 eur, čo nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 55 ods. 11 opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorého sa na účte 479 - dlhodobé záväzky účtujú ostatné dlhodobé záväzky.

Kontrolou účtovného denníka za rok 2013 bolo zistené, že obec preúčtovala zostatok záväzku evidovaného na účte 249WIS v sume 3 000,00 eur na účet 249PIP, čím zostatok dlhodobého záväzku voči FO – živnostník sa navýšil a k 31.12.2013 predstavoval 3 348,00 eur. Počas roka 2014 kontrolovaný subjekt splatil časť pôžičky v sume 2 848,20 eur a interným dokladom preúčtoval 500,00 eur ako splátku pôžičky na strane MD účtu 249PIP.

Uvedeným konaním došlo k nepreukázateľnému, zmluvne nepodloženému a neopodstatnenému zvýšeniu záväzku voči FO - živnostníkovi o 3 000,00 eur a zníženiu v sume 500,00 eur, čím bol spochybnený skutočný zostatok záväzku obce voči veriteľovi. Kontrolou bolo zistené, že kontrolovaný subjekt nezabezpečil preukázateľnosť účtovného záznamu, čo nebolo v súlade s § 32 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z.

- Pôžička od právnickej osoby

Obec uzatvorila s PO – veriteľom v roku 2011 dodatok č. 2 k zmluve o finančnej výpomoci z 08.08.2011, podľa ktorej PO - veriteľ poskytla obci pôžičku v sume 3 000,00 eur so splatnosťou do 31.12.2014.

Kontrolou hlavnej knihy za roky 2012 – 2013 bolo zistené, že obec evidovala zostatok dlhodobého záväzku na účte 249WIS - Ostatné krátkodobé finančné výpomoci k 31.12.2012 v sume 3 000,00 eur, čo nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 55 ods. 11 Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorého sa na účte 479 - dlhodobé záväzky účtujú ostatné dlhodobé záväzky.

Podľa denníka za rok 2013 kontrolovaný subjekt preúčtoval 02.07.2013 zostatok dlhodobého záväzku v sume 3 000,00 eur na účet 249PIP, čím sa zostatok dlhodobého záväzku voči FO – živnostník zvýšil o 3 000,00 eur.

Uvedeným konaním bol spochybnený skutočný zostatok záväzku, ktorý mal kontrolovaný subjekt splatiť FO - živnostníkovi a PO. Podľa vyjadrenia kontrovaného subjektu z 10.04.2015, zostatok záväzku voči veriteľom bol chybou pri zaúčtovaní účtovného prípadu, týkajúceho sa prijatia alebo splácania pôžičky voči veriteľom PO a FO, nesprávne evidovaný. Obec podľa uvedeného vyjadrenia, neevidovala k 31.12.2014 žiadne záväzky voči týmto veriteľom.

- Pôžička od pozemkového spoločenstva

Obec uzatvorila 23.10.2013 zmluvu o poskytnutí bezúročnej krátkodobej finančnej výpomoci s pozemkovým spoločenstvom, na základe ktorej bola obci poskytnutá pôžička v sume 3 000,00 eur. Obec sa zaviazala uvedenú pôžičku vrátiť do 31.12.2015.

Kontrolou hlavnej knihy za roky 2012 – 2013 bolo zistené, že obec evidovala zostatok dlhodobého záväzku na účte 249US - Ostatné krátkodobé finančné výpomoci k 31.12.2013 v sume 3 000,00 eur a k 31.12.2014 v sume 800,00 eur, čo nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 55 ods. 11 Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorého sa na účte 479 - dlhodobé záväzky účtujú ostatné dlhodobé záväzky.

Preverením hlavnej knihy za rok 2014 bolo zistené, že obec splatila pozemkovému spoločenstvu 2 200,00 eur.

Kontrolou zaúčtovania účtovných prípadov týkajúcich sa pôžičky v roku 2014 bol zistený nesúlad. Obec uhradila v hotovosti len časť pôžičky v sume 700,00 eur a zvyšok splátky v sume 1 500,00 eur bol interným dokladom zaúčtovaný ako splátka pôžičky na strane MD účtu 249US a na strane D účtu 249.

Uvedeným konaním došlo k neopodstatnenému a neoprávnenému zníženiu záväzku voči pozemkovému spoločenstvu, čím bol spochybnený skutočný zostatok záväzku obce voči veriteľovi. Kontrolou bolo zistené, že kontrolovaný subjekt nezabezpečil preukázateľnosť účtovného záznamu, čo nebolo v súlade s § 32 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z.

- Pôžičky starostu obce

Kontrolou hlavnej knihy za rok 2012 bolo zistené, že kontrolovaný subjekt účtoval o prijatých pôžičkách od FO (starosta) a ich splátkach na účte 325star - Ostatné záväzky. Počiatočný stav k 01.01.2012 predstavoval sumu 3 773,74 eur, počas roka príjem pôžičky predstavoval 760,00 eur a splátky 4 533,74 eur, čím konečný stav účtu na konci roka predstavoval 0,00 eur.

Tým, že obec v roku 2012 účtovala o prijatých pôžičkách od starostu v sume 760,00 eur a splátkach pôžičky v sume 4 533,74 eur nesprávne na účte 325star - Ostatné záväzky z obchodných vzťahov, konala v rozpore s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. a § 39 a § 40 ods. 11 Opatrením MF SR č. MF/16786/2007-31, podľa ktorého sa na účte 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci sa účtuje o prijatých krátkodobých výpomociach poskytnutých účtovnej jednotke od iných osôb.

Kontrolou hlavnej knihy za rok 2012 - 2014 bolo zistené, že obec evidovala ďalšie pôžičky od FO (starosta) na účte 24920 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci v nasledovnom objeme (tabuľka č. 9).

Tabuľka č. 9 Prehľad o obratoch na účte 24920 - Ostatné krátkodobé finančné výpomoci v eur

Rok	Počiatočný stav	MD	D	Konečný stav
2012	0,00	1 127,13	2 760,00	1 632,87
2013	1 632,87	0,00	1 515,00	3 147,87
2014	3 147,87	50,00	0,00	3 097,87

Kontrolovaný subjekt na základe uzatvorených zmlúv o poskytnutí bezúročnej krátkodobej finančnej výpomoci (splatné do 30.12. kalendárneho roka) prijal od FO (starosta) pôžičky v nasledovnom objeme:

- počas roka 2012 v celkovej sume 2 720,00 eur,
- počas roka 2013 v celkovej sume 515,00 eur.

Celková suma, ktorá bola vrátená FO (starosta) vrátane vyrovnaní záväzkov z predchádzajúcich rokov predstavovala:

- v roku 2012 celkovú sumu 5 660,87 eur,
- v roku 2013 celkovú sumu 1 500,00 eur,
- v roku 2014 celkovú sumu 550,00 eur (preúčtovanie – 500,00 eur na strane MD).

Kontrolou predložených účtovných dokladov za rok 2014 bolo zistené, že obec uhradila v hotovosti časť pôžičky v sume 500,00 eur FO - starostovi a neskôr interným dokladom preúčtovala záporným znamienkom splátku v sume 500,00 eur na strane MD účtu 24920, čím sa navýšil záväzok obci voči FO – starostovi.

Uvedeným konaním došlo k nepreukázateľnému, zmluvne nepredloženému a neoprávnenému zníženiu záväzku v sume 500,00 eur, čím bol spochybnený skutočný zostatok záväzku obce voči FO - starostovi.

- Dodržanie rozpočtovej klasifikácie ekonomickej klasifikácie

Kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z., § 4 ods. 4 zákona č. 523/2004 Z. z. a Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42 tým, že v kontrolovanom období pri triedení príjmových a výdavkových finančných operácií, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, vôbec neuplatnil rozpočtovú klasifikáciu ekonomickej klasifikácie nasledovne:

- v roku 2012 príjmové finančné operácie v celkovej sume 3 520,00 eur a výdavkové finančné operácie v sume 8 660,87 eur,
- v roku 2013 príjmové finančné operácie v celkovej sume 480,00 eur a výdavkové finančné operácie v sume 1 500,00 eur,
- v roku 2014 výdavkové finančné operácie v sume 4 098,20 eur.

Z uvedeného dôvodu neboli vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu FIN 1 - 04 resp. FIN 1 - 12 vyššie uvedené príjmové finančné operácie a výdavkové finančné operácie, vôbec vykazované.

b) vedenie účtovníctva

Preverením zmluvy na vypracovanie programového vybavenia z roku 2006 bolo zistené, že kontrolovaný subjekt obstaral na základe uvedenej zmluvy dodávku a inštaláciu špeciálneho programového vybavenia (podsystem podvojného účtovníctva a evidencie majetku) pre spracovanie ekonomickej agendy v celkovej sume 298,75 eur (9 000,00 SKK). Dodávateľ sa zaviazal pri zmene vyhlášok, predpisov a ďalších okolností vyvinúť novú verziu (update). Z účtovných dokladov vyplývalo, že kontrolovaný subjekt v sledovanom období na základe vystavenej faktúry uhradil za update programového vybavenia cca 71,00 eur.

Podľa zásad hospodárenia a nakladania s majetkom obce z 13.07.2012, je obec povinná evidovať majetok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. Z. a viesť evidenciu o majetku na obecnom úrade.

Kontrolou hlavnej knihy za rok 2012 – 2014 bolo zistené, že kontrolovaný subjekt neevidoval v účtovníctve programové vybavenie, resp. neevidoval žiadny nehmotný majetok, čo nebolo v súlade so zásadami hospodárenia a nakladania s majetkom obce z 13.07.2012.

Podľa vyjadrenia obce z 01.04.2015 obec nemala dostatok finančných prostriedkov na zamestnanie pracovníka, preto vedenie účtovníctva zabezpečovala FO z externého prostredia len na základe ústnej dohody a to bezodplatne. Ekonomický softvér a všetky podklady pre potreby zaúčtovania mala FO, podľa uvedeného vyjadrenia starostu, k dispozícii, pričom doklady po ich zaúčtovaní vrátila obci za účelom archivácie.

Obec tým, že neevidovala vyššie uvedený nehmotný majetok v účtovníctve, porušila § 7 ods. 2 písm. d) zákona č. 138/1991 Z. z. o majetku obcí v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 138/1991 Zb.“) a zároveň nepostupovala v súlade s § 7 ods. 2 písm. b) uvedeného zákona, podľa ktorého sú orgány obce povinné najmä chrániť majetok pred jeho poškodením, zničením, stratou alebo zneužitím.

c) obmedzenie platieb v hotovosti

Podľa zákona č. 394/2012 Z. z. o obmedzení platieb v hotovosti (ďalej len „zákon č. 394/2012 Z. z.“) sa zakazuje platba v hotovosti, ktorej hodnota prevyšuje 5 000,00 eur, pričom hodnotou platby sa rozumie aj súčet hodnôt platieb, ktoré sú rozdelené na niekoľko samostatných platieb, ak tieto vyplývajú z jedného právneho vzťahu.

Platbu v hotovosti, podľa § 13 uvedeného zákona, dohodnutú pred nadobudnutím účinnosti zákona t. j. pred 01.01.2013, ktorej hodnota prevyšuje sumu 5 000,00 eur, možno vykonať do 31.03.2013.

Preverením dodržiavania zákona č. 394/2012 Z. z. bolo zistené, že obec podľa predložených uzatvorila len jednu zmluvu o pôžičke, ktorej hodnota presiahla 5 000,00 eur.

Obec v roku 2011 uzatvorila zmluvu o pôžičke s FO – živnostníkom, na základe ktorej FO ako veriteľ poskytla obci pôžičku v sume 56 955,00 eur t. j. nad hodnotu 5 000,00 eur.

V kontrolovanom období kontrolovaný subjekt uskutočnil len jednu splátku pôžičky. Podľa predložených dokladov z bankovej inštitúcie, starosta obce v roku 2014 uskutočnil vklad v hotovosti v sume 2 848,20 eur na účet veriteľa, čo bolo v súlade so zákonom č. 394/2012 Z. z.

d) predbežná finančná kontrola

Obec nemala v kontrolovanom období vypracovanú smernicu pre vykonávanie finančnej kontroly.

Kontrolou predložených účtovných dokladov bolo zistené, že starosta svojím podpisom potvrdil pripravovanú finančnú operáciu, avšak nevyznačil súlad resp. jej nesúlad s rozpočtom obce, uzatvorenými zmluvami a pod. Na preverených dokladoch týkajúcich sa prijatých návratných zdrojov financovania celkom v sume 15 081,29 eur a úhrad úrokov a splátok celkom v sume 19 075,12 eur bola predbežná finančná kontrola vykonaná len formálne.

Vymedzenie oprávnených osôb na vykonávanie predbežnej finančnej kontroly neumožňovalo aplikovať § 9 ods. 2 zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podľa ktorého predbežnú finančnú kontrolu vykonáva vedúci zamestnanec poverený vedúcim orgánom verejnej správy a zamestnanci zodpovední za rozpočet, verejné obstarávanie, správu majetku alebo iné odborné činnosti podľa charakteru finančnej operácie.

e) inventarizácia záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

Kontrolou bolo zistené, že obec v období rokov 2012 – 2014 nevykonala riadnu inventarizáciu majetku a záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov, čím nekonala v súlade s § 6 ods. 3, § 29 a § 30 zákona č. 431/2002 Z. z.

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

Kontrolovaný subjekt mal vyhotovenú účtovnú závierku za roky 2012 a 2013, ktorú predložil daňovému úradu v stanovených termínoch. V poznámkach za rok 2012 a 2013 boli uvedené údaje aj o bankových úveroch a ostatných finančných výpomociach v zmysle § 18 ods. 5 uvedeného zákona.

Obec mala účtovnú závierku za rok 2012 overenú audítorm. Podľa správy nezávislého audítora o overení účtovnej závierky k 31.12.2012 účtovná závierka neposkytovala vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie obce k 31.12.2012 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z.

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

Účtovná závierka za rok 2014 nebola do času výkonu kontroly overená audítorm, keďže neuplynula zákonom stanovená doba na jej overenie.

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

Kontrolou boli zistené nedostatky, ktoré ovplyvnili vo významnej miere správnosť vykázaných pasív v súvahe. Zostatok záväzkov voči veriteľom nebol vo viacerých prípadoch preukázateľný a opodstatnený, čo spochybňovalo ich správnosť. Preverenie spoľahlivosti účtov pasív týkajúcich sa návratných zdrojov financovania nebolo preukázané ich vlastníctvo a ocenenie v správnej výške a zároveň preverenie správnosti účtovných operácií nebola vo viacerých prípadoch preukázaná zákonnosť a správnosť účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých návratných zdrojov financovania a úhrad úrokov a splátok.

Uvedeným konaním kontrolovaný subjekt nepostupoval v oblasti vykazovania bankových úverov a výpomocí podľa § 7 ods. 1 a 2 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého sú účtovné jednotky povinné účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky. V zmysle uvedeného zákona, verné a pravdivé zobrazenie predmetu účtovníctva znamená, že:

- zobrazenie v účtovnej závierke je verné, ak obsah položiek účtovnej závierky zodpovedá skutočnému stavu a je v súlade s ustanovenými s účtovnými zásadami a účtovnými metódami,

- zobrazenie v účtovnej závierke je pravdivé, ak sú pri ňom použité účtovné zásady a metódy spôsobom, ktorý vedie k dosiahnutiu verného zobrazenia skutočností v účtovnej závierke.

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

Obec nepostupovala v súlade s opatrením MF SR z 8. novembra 2007 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 tým, že:

- vo finančnom výkaze FIN 1 - 04 k 12/2012 neuviedla príjmové finančné operácie v celkovej sume 3 520,00 eur a výdavkové finančné operácie v sume 8 660,87 eur, z dôvodu neuplatnenia rozpočtovej klasifikácie ekonomickej klasifikácie,
- vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 k 12/2012 nevykázala jednotlivo nesplatené menovité hodnoty prijatých krátkodobých finančných výpomocí podľa veriteľov v celkovej sume 4 981,07 eur a pôžičku od FO v sume 1 000,00 eur z dôvodu jej nesprávneho zaúčtovania,

Obec nedodržala obsahové vymedzenie údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v zmysle § 1 ods. 1 opatrenia 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 na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy tým, že:

- vo finančnom výkaze FIN 1 - 12 k 12/2013 neuviedla príjmové finančné operácie v celkovej sume 480,00 eur a výdavkové finančné operácie v sume 1 500,00 eur a k 12/2014 neuviedla príjmové finančné operácie v sume 7 176,29 eur a výdavkové finančné operácie v celkovej sume 4 098,20 eur.
- vo finančnom výkaze FIN 5 - 04 k 12/2013 nevykázala jednotlivo nesplatené menovité hodnoty prijatých návratných zdrojov financovania v celkovej sume 19 619,81 eur a k 12/2014 nevykázala prijatú pôžičku v sume 11 143,74 eur,
- vo finančnom výkaze FIN 6 - 04 k 12/2013 nevykázala bankové úvery a výpomoci v správnej sume 49 378,76 eur.

Pre uvedenú oblasť kontroly bola stanovená významnosť 2 % z celkovej sumy príjmových a výdavkových finančných operácií v kontrolovanom období. Podiel objemu nesprávne triedených finančných prostriedkov ku objemu skontrolovaných finančných prostriedkov, predstavoval 74,00 %.

Zistenia uvedené v časti 3.1 tohto protokolu, sú považované vzhľadom na ich závažnosť za významné. Vznikli v dôsledku neuplatnenia ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie a nedodržania postupov účtovania a ovplyvnili správnosť vykazovania bežných príjmov a finančných operácií.

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

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

Kontrolná skupina preverila schopnosť uhrádzať záväzky obce na základe vývoja záväzkov v období 2012 – 2014 a dodržania § 19 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z. zo strany obce. Pre potreby uvedeného posúdenia bol na základe údajov súvahy k 31.12. príslušného roka a knihy došlých faktúr za roky 2012 - 2014 spracovaný vývoj záväzkov v kontrolovanom období. Prehľad o záväzkoch obce podľa doby splatnosti za roky 2012 – 2014 je uvedený v tabuľke č. 10.

Tabuľka č. 10 Prehľad o skutočných záväzkoch obce podľa doby splatnosti za roky 2012 – 2014 v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť k			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014		
Záväzky spolu	48 732,00	60 917,69	57 324,72	1,25	0,94
z toho:					
• dlhodobé záväzky	0,00	0,00	0,00	x	x
• krátkodobé záväzky	2 848,24	12 018,93	5 347,87	4,22	0,45
• bankové úvery a výpomoci	45 883,76	48 898,76	51 976,85	1,07	1,06
Záväzky po lehote splatnosti spolu	302,00	11 842,41	4 194,09	39,21	35,42
z toho:					
• záväzky po lehote splatnosti 60 dní	0,00	3 490,05	3 350,05	x	0,16
Podiel záväzkov po lehote splatnosti na bežných príjmoch obce predchádzajúceho roka v %	0,28	25,48	11,75	x	x

Zdroj: Obec Repejov

V roku 2012 a 2014 obec evidovala záväzky po lehote splatnosti, pričom ich celková suma nepresiahla 15 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho obdobia.

Najvýraznejší nárast záväzkov kontrolovaný subjekt evidoval v rámci krátkodobých záväzkov v roku 2013, ktoré pozostávali najmä zo zostatku záväzkov v sume 9 498,03 eur, zachytených na účte 321013 – Dodávatelia. Kontrolovaný subjekt evidoval v roku 2013 nasledovné záväzky po lehote splatnosti:

Tabuľka č. 11 Záväzky po lehote splatnosti k 31.12.2013

Faktúra č./dňa	Text	Suma v eur	Splatnosť	Úhrada	Uhradená suma v eur	Zostatok záväzku k 31.12. 2013
13008 z 18.03. 2013	stavebné práce dom smútku	1 140,05	27.03.2013	15.03.2013 30.05.2013	500,00 400,00	240,05
13044 z 29.10. 2013	stavebné práce dom smútku	10 352,36	08.11.2013	30.10.2013	2 000,00	8 352,36
1/13 z 13.05. 2013	klampiárstvo	4 436,08	23.05.2013	31.07.2013	1 436,08	3 000,00
2013133 z 09.07.2013	audit	450,00	31.10.2013	30.09.2013	200,00	250,00
Záväzky po lehote splatnosti spolu						11 842,41
Záväzky po lehote splatnosti 60 dní						3 490,05

Zdroj: dodávateľské faktúry za rok 2013, výpisy z bankového účtu obce

Kontrolou bolo zistené, že obec evidovala v roku 2013 záväzky po lehote splatnosti, ktorých celková výška presiahla 15 % skutočných bežných príjmov a zároveň evidovala neuhradené uznané záväzky do 60 dní odo dňa ich splatnosti, čím porušila § 19 ods. 1, 2 a 3 zákona č. 583/2004 Z. z. a bola povinná zaviesť ozdravný režim.

Úsporné opatrenia, podľa písomného vyjadrenia kontrolovaného subjektu z 10.04.2015 boli zo strany obce zavedené, pretože v priebehu roka 2014 obec uhradila vyššie uvedené záväzky po lehote splatnosti. Zostatok záväzku voči dodávateľovi, ktorý predstavoval k 31.12.2014 sumu 2 800,00 eur obec uhradí, podľa uvedeného vyjadrenia, z bežných príjmov (predpokladaný príjem z dane z nehnuteľností) do konca mesiaca 05/2015.

Obec v sledovanom období znížila celkové zadlženie obce tým, že splatila časť prijatých pôžičiek od FO a PO. Kontrolou bolo zistené, že obec neprijala v sledovanom období systémové opatrenie na zníženie dlhu, najmä na splácanie istiny dlhodobého úveru z roku 2010 a dlhodobých záväzkov od FO.

V zmysle § 17 ods. 12 zákona č. 583/2004 Z. z., platného od 01.01.2015, ak celková suma dlhu dosiahne 60 % a viac, okrem realizácie postupov podľa § 17 ods. 10 a 11, je obec povinná uplatňovať postupy podľa čl. 6 ústavného zákona č. 493/2011 Z. z. o rozpočtovej zodpovednosti tzn. ak celková suma dlhu obce dosiahne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a viac, obec je povinná zaplatiť pokutu, ktorú ukladá ministerstvo financií, a to vo výške 5 % z rozdielu medzi celkovou sumou dlhu a 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Celkový dlh obce bol prekročený, podľa písomného vyjadrenia kontrolovaného subjektu z 26.03.2015, z dôvodu investičných akcií, ktoré by obec zo svojich príjmov nedokázala zrealizovať, a ktoré boli nevyhnutné pre občanov, napr. rekonštrukcia priestorov obecného úradu na dom nádeje.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 14.04.2015:

Ing. Lenka Mrošková
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Martin Balajty, PhD.
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa 24.04.2015

Pavel Cipka
starosta obce Repejov