

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1149/01
Zo dňa: 21.01.2015

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 17
Počet príloh: 0



PROTOKOL

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

Obec Sverepec

Trenčín
apríl 2015

Zhrnutie

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

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 verejnej správy, keď záverečný účet obce za rok 2012 neobsahoval údaje o stave a vývoji dlhu, pretože splátky dlhodobých bankových úverov boli v rozpočte vykázané na nesprávnych položkách ekonomickej rozpočtovej klasifikácie, čím bol porušený aj zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy a súčasne opatrenie Ministerstva financií SR, ktorým sa ustanovuje ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie.

Zákon o finančnej kontrole bol porušený tým, že pred podpisom úverových zmlúv na prijatie krátkodobého bankového úveru a dlhodobých bankových úverov a úveru zo Štátneho fondu rozvoja bývania nebola vykonaná predbežná finančná kontrola.

Porušenia zákona o účtovníctve boli zistené, keď v dokumentácii z inventúr úverových účtov chýbali inventarizačné zápisy a inventarizačné súpisy neboli podpísané inventarizačnou komisiou. 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 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. Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme za rok 2013 a 2014 obsahoval nesprávne údaje o investičných dodávateľských úveroch, 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 neboli významné. Významná chyba bola zistená v nesprávnom vykázaní investičných dodávateľských úverov za rok 2014 vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme, ktorá spôsobila v systéme štátnej pokladnice 100 % nárast dlhu obce v porovnaní so skutočným dlhom. Zistené nedostatky ale neovplyvnili účtovnú závierku a ostatné finančné výkazy obce.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1149/01 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 20.03.2015 v subjekte územnej samosprávy

Obec Sverepec, Sverepec, 017 01 Sverepec, IČO 00692263

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 – 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 Sverepec (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 Považská Bystrica a k 31.12.2014 mala celkom 1 232 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 Sverepec hospodárila v rokoch 2012 – 2014 podľa svojich schválených rozpočtov. Skutočné sumárne príjmy a výdavky rozpočtu predložené kontrolovaným subjektom a preverené kontrolnou skupinou sú uvedené v tabuľke č. 1.

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

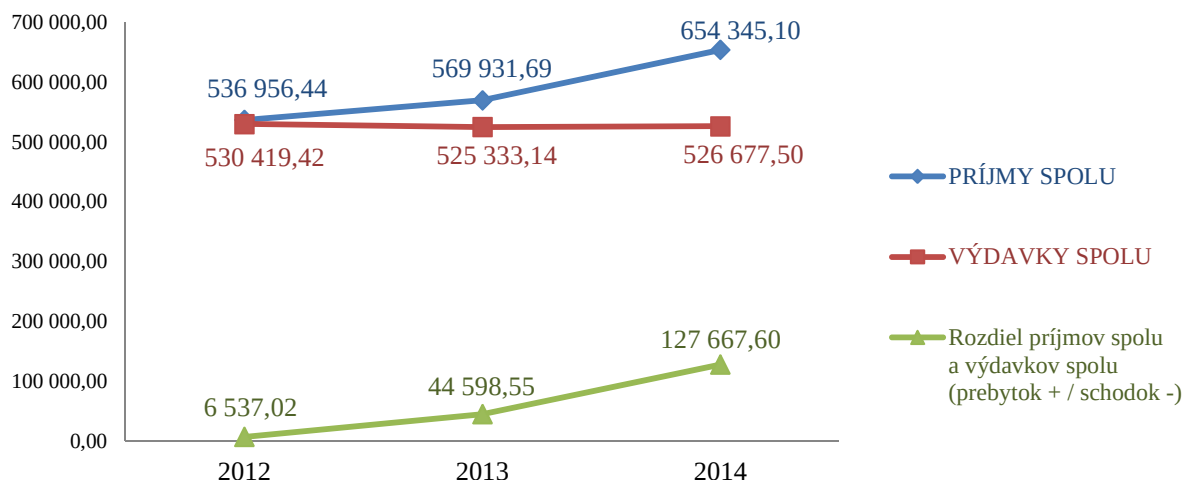
Názov položky	Skutočnosť			Index	Index
	2012	2013	2014	2013/2012	2014/2013
Bežné príjmy	536 956,44	552 932,49	636 175,82	1,03	1,15
Kapitálové príjmy	0,00	16 999,20	18 169,28	x	1,07
Príjmové finančné operácie	0,00	0,00	0,00	x	x
PRÍJMY SPOLU	536 956,44	569 931,69	654 345,10	1,06	1,15
Bežné výdavky	422 210,99	421 428,57	445 344,64	1,00	1,06
Kapitálové výdavky	26 685,96	47 206,51	45 330,56	1,77	0,96
Výdavkové finančné operácie	81 522,47	56 698,06	36 002,30	0,70	0,63
VÝDAVKY SPOLU	530 419,42	525 333,14	526 677,50	0,99	1,00
Rozdiel príjmov spolu a výdavkov spolu (prebytok + / schodok -)	6 537,02	44 598,55	127 667,60	x	x
Bežný rozpočet (+,-)	114 745,45	131 503,92	190 831,18	x	x
Kapitálový rozpočet (+,-)	-26 685,96	-30 207,31	-27 161,28	x	x
Finančné operácie (+,-)	-81 522,47	-56 698,06	-36 002,30	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok -)	88 059,49	101 296,61	163 669,90	x	x

Zdroj: Obec Sverepec

Za všetky kontrolované roky hospodárila obec s prebytkom, pričom príjmy mali narastajúcu tendenciu, výdavky dosahovali približne rovnakú úroveň. Prebytok rozpočtového hospodárenia postupne narastal od roku 2012 do roku 2014 a kumulatívne bol v sume 178 803,17 eur.

Vývoj príjmov, výdavkov a rozdielu príjmov a výdavkov za roky 2012 – 2014 je 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



Z celkových príjmov v roku 2012 boli všetky príjmy kategórie bežných, v rokoch 2013 a 2014 tvorili kapitálové príjmy necelé 3 % z celkových príjmov. V kontrolovanom období neboli v plnení rozpočtu vykázané príjmové finančné operácie, pretože obec neprijala nové návratné zdroje financovania. Bežné príjmy mali za roky 2013 a 2014 narastajúcu tendenciu v porovnaní s rokom 2012, hlavne nárastom príjmov z poskytnutého výnosu z dane z príjmov zo štátneho rozpočtu celkom v sume 71 745,00 eur a príjmov z miestnych daní a poplatkov spolu v sume 32 071,00 eur.

Vývoj príjmov, výdavkov a prebytku rozpočtového hospodárenia za roky 2012 – 2014 bol ovplyvnený aj nárastom obyvateľstva, preto boli vykonané prepočty na jedného obyvateľa, ktorých výsledky sú uvedené v tabuľke č. 2.

Tabuľka č. 2 Príjmy, výdavky a prebytok rozpočtového hospodárenia na obyvateľa

Príjmy, výdavky, prebytok v eur	2012	2013	2014	Zmena 2013/2012 v %	Zmena 2014/2013 v %
PRÍJMY SPOLU	536 956,44	569 931,69	654 345,10	6,14	14,81
VÝDAVKY SPOLU	530 419,42	525 333,14	526 677,50	-0,96	0,26
Rozdiel príjmov spolu a výdavkov spolu (prebytok + / schodok -)	6 537,02	44 598,55	127 667,60	582,25	186,26
Počet obyvateľov obce	1184	1200	1232	1,35	2,67
Príjmy spolu na obyvateľa	453,51	474,94	531,12	4,73	11,83
Výdavky spolu na obyvateľa	447,99	437,78	427,50	-2,28	-2,35
Prebytok rozpočtového hospodárenia na obyvateľa	5,52	37,17	103,63	573,37	178,80

Zdroj: Finančné výkazy FIN 1-04, resp. FIN 1-12 a údaje o stave obyvateľstva poskytnuté obcou

Porovnaním percentuálnych zmien výdavkov bolo zistené, že obec v rokoch 2013 a 2014 dosiahla priaznivejšie úspory výdavkov na obyvateľa ako v absolútnych hodnotách.

Pri analýze výdavkov na jednotlivé programy obce a jednotlivé kategórie ekonomickej rozpočtovej klasifikácie neboli zistené neobvyklé trendy alebo zmeny.

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

Obec pred kontrolovaným obdobím prijala na financovanie kapitálových výdavkov návratné zdroje financovania. V kontrolovanom období mal kontrolovaný subjekt dlhodobé záväzky z krátkodobého bankového úveru, dvoch dlhodobých bankových úverov a záväzok z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“).

Prijatím návratných zdrojov financovania bola obec povinná dodržiavať príslušné ustanovenia § 17 ods. 6, 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“), týkajúce sa pomeru stavu dlhu a dlhovej služby k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka.

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

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

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

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	k 31.12.2012	k 31.12.2013	k 31.12.2014		
Celkový dlh obce v eur (§17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	288 096,27	249 051,27	231 006,27	0,86	0,93
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	75 015,41	46 713,28	24 887,77	0,71	0,68
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	599 248,00	536 956,44	552 932,49	0,90	1,03
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	48,08 %	46,38 %	41,78 %	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	12,52 %	8,70 %	4,50 %	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04/FIN 5 – 04)*	757 077,12	700 379,06	664 377,07	0,93	0,95
Počet obyvateľov k 31.12.	1 184	1 200	1 232	1,01	1,03
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	639,42	583,65	539,27	x	x

Zdroj: Obec Sverepec

Údaje pre výpočet pomeru stavu dlhu a dlhovej služby boli porovnané s údajmi zo súvahy, výkazu ziskov a strát, hlavnej knihy, inventarizácie a súčasne bola overená správnosť výpočtu dlhu a dlhovej služby.

Súčasne boli údaje porovnané s údajmi uvedenými v záverečnom účte za rok 2013.

Záverečný účet 2013 obsahoval nasledovné údaje o stave dlhu a dlhovej služby:

1. započítaný dlh obce /bežné príjmy obce za rok 2012, tzn. 249 051,27/536 956,44 = 46,4 % čím bol splnený limit zadlženosti obce zo zákona (60 %).
2. splátky úverov/bežné príjmy obce za rok 2012, tzn. 39 045,00 / 536 956,44 = 7,3 %, čím bol splnený limit zadlženosti obce zo zákona (25 %).

Kontrolou zistené skutočnosti o návratných zdrojoch financovania, ktoré vstupujú do stavu dlhu a dlhovej služby sú uvedené v tabuľke č. 4.

Tabuľka č. 4 Prehľad o skutočnom vývoji dlhu a dlhovej služby za roky 2012 – 2014

Ukazovateľ	Stav k 31.12.2012	Stav k 31.12.2013	Index 2013/2012	Stav k 31.12.2014	Index 2014/2013
Dlhodobé záväzky	487 263,46	447 746,62	0,92	429 967,48	0,96
<i>z toho úvery ŠFRB</i>	468 980,85	451 327,79	0,96	433 370,80	0,96
<i>z toho úvery nad rámec predpísaného nájmu</i>	0,00	0,00	x	0,00	x
Dlhodobé záväzky do dlhu	0,00	0,00	x	0,00	x
Bankové úvery a fin. výpomoci	288 096,27	249 051,27	0,86	231 006,27	0,93
Bankové úvery do dlhu	288 096,27	249 051,27	0,86	231 006,27	0,93
Celková suma dlhu (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	288 096,27	249 051,27	0,86	231 006,27	0,93
Suma ročných splátok NZF vrátane úhrady výnosov z toho:	75 015,41	46 713,28	0,62	24 887,77	0,53
<i>Splácanie úrokov, manipulačných poplatkov,...</i>	10 970,41	7 668,28	0,70	6 842,77	0,89
<i>Splácanie istín NZF bez predčasného splatenia</i>	64 045,00	39 045,00	0,61	18 045,00	0,46
Bežné príjmy skutočnosť k 31. 12. predchádzajúceho roka	599 248,00	536 956,00	0,90	552 932,49	1,03
Splátky návratných zdrojov vrátane výnosov k bežným príjmom PRR	12,52%	8,70%	0,70	4,50%	0,52
Celkový dlh k bežným príjmom PRR	48,08 %	46,38 %	0,96	41,78 %	0,90

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

Novelizáciou zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy od roku 2014 do celkového dlhu obce, pri hodnotení splnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania, sa započítavajú aj investičné dodávateľské úvery. Zmena metodiky nemala vplyv na výpočet stavu dlhu pre neexistenciu záväzkov z investičných dodávateľských úverov. Porovnaním zisteného skutočného stavu dlhu a dlhovej služby s údajmi uvedenými v záverečnom účte bol zistený rozdiel v dlhovej službe, ktorý je uvedený v tabuľke č. 5.

Tabuľka č. 5 Rozdiel vykázanej a skutočnej dlhovej služby a stavu dlhu za rok 2013

Ukazovateľ	§17 ods. 6 zákona 583/2004 Z. z.	2013
Rozdiel zisteného stavu dlhovej služby a stavu dlhu k údajom vykázaným obcou v %	Dlhová služba	1,43 %
	Stav dlhu	0,00 %

Zdroj: Záverečný účet obce za rok 2013 a tabuľka č. 4

Vývoj pomeru stavu dlhu a ročných splátok k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka od roku 2012 do roku 2014 mal priaznivú, klesajúcu tendenciu. Rozdiel za rok 2013 v pomere ročných splátok k bežným príjmom nemal vplyv na prekročenie legislatívne stanoveného 25 % podielu ročných splátok návratných zdrojov financovania k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia.

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 % k bežným príjmom 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 služby.

V tabuľke č. 6 je vypočítaný dopad novej legislatívy platnej od roku 2015 a od roku 2017 na stav dlhu a dlhovej služby z údajov roku 2014.

Tabuľka č.6 Dopad novej legislatívy na stav dlhu a dlhovej služby z údajov roku 2014

Ukazovateľ	Stav k 31.12.2014	Dopad stavu 2014 podľa legislatívy 2015	Dopad stavu 2014 podľa legislatívy 2017
Celková suma dlhu (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.) vrátane investičných dodávateľských úverov	231 006,27	231 006,27	231 006,27
Suma ročných splátok NZF vrátane úhrady výnosov	24 887,77	24 887,77	24 887,77
Bežné príjmy skutočnosť k 31. 12. predchádzajúceho roka (PRR)	552 932,49	552 932,49	552 932,49
z toho transfery na prenesený výkon, na projekty, na spoločné úrady a pod.	X	x	91 136,44
Čisté bežné príjmy predchádzajúceho roka	X	x	461 796,05
Splátky návratných zdrojov vrátane výnosov k bežným príjmom PRR	4,50 %	4,50 %	5,39 %
§ 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	< 25 %	< 25 %	< 25 %
Celkový dlh k bežným príjmom PRR	41,78 %	41,78 %	41,78 %
§ 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	< 60 %	< 60 %	< 60 %

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

Udržaním pomeru stavu dlhu v roku 2015 na úrovni predchádzajúceho roka a maximálne do 50 % k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia, nevznikne obci povinnosť prijať opatrenia na zníženie dlhu. Súčasne výpočet dlhovej služby z údajov roku 2014 podľa legislatívy platnej od roku 2017 nemal negatívny dopad na plnenie legislatívnych podmienok.

2. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

Obec v rokoch 2012 – 2014 neprijala návratné zdroje financovania a neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh v zmysle § 17 ods. 4 a 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Výsledky rozpočtového hospodárenia za roky 2012 a 2013 obec spracovala do záverečného účtu, v ktorom bola povinná uviesť aj prehľad o stave a vývoji dlhu. Záverečný účet za rok 2012 obsahoval iba stav záväzkov k 31.12.2012 voči bankám, voči dodávateľom a voči zamestnancom, bez záväzkov voči ŠFRB. Záverečný účet za rok 2012 neobsahoval informáciu o vývoji dlhu obce, čím bolo porušené ustanovenie § 16 ods. 5 písm. c) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého záverečný účet obce obsahuje prehľad o stave a vývoji dlhu. Stav záväzkov k 31.12.2012 uvedené v záverečnom účte súhlasili s údajmi uvedenými v účtovnej závierke. Záverečný účet za rok

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

2013 obsahoval prehľad o stave a vývoji dlhu a uvedené záväzky súhlasili s údajmi uvedenými v účtovnej závierke. Záverečný účet za rok 2014 nebol v čase výkonu kontroly vypracovaný.

Obec v kontrolovanom období 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. 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.

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

Tabuľka č. 7 Zmluvy o poskytnutí návratných zdrojov financovania platné v rokoch 2012 - 2014

Banka / Iný poskytovateľ	Číslo úverovej zmluvy / pôžičky	Dátum podpisu úverovej zmluvy / pôžičky	Účel úveru	Schválená výška úveru v eur / pôžičky	Splatnosť	Zostatok k 31.12.202 v eur	Zostatok k 31.12.2013 v eur	Zostatok k 31.12.2014 v eur
banka	4013/09/015	5.8.2009	refinancovanie starého úveru z inej banky	137 144,00	25.8.2029	114 219,00	107 355,00	100 491,00
banka	4500/KU/06008	30.8.2006	investičný úver - refinancovanie exist. úveru a dofinancovanie technickej vybavenosti obytného domu	212 441,00	25.7.2026	151 877,27	140 696,27	129 515,27
banka	15/033/07	29.11.2007	kontokorentný úver	232 357,43	28.11.2022	22 000,00	1 000,00	1 000,00
Spolu bankové úvery				581 942,43	x	288 096,27	249 051,27	231 006,27
ŠFRB	306/894/2006	22.5.2006	návratná podpora na výstavbu nájomných bytov	576 777,53	15.5.2036	468 980,85	451 327,79	433 370,80
Spolu ostatné návratné zdroje financovania				576 777,53	x	468 980,85	451 327,79	433 370,80
SPOLU	x	x	x	1 158 719,96	x	757 077,12	700 379,06	664 377,07

Zdroj: Úverové zmluvy obce Sverepec

Všetky zmluvy o poskytnutí návratných zdrojov financovania boli uzatvorené pred účinnosťou zákona č. 546/2010 Z. z., ktorým sa dopĺňa zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (01.01.2011), kedy obec nemala povinnosť zverejniť uvedené úverové zmluvy.

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

3.1 Preverenie spoľahlivosti účtov a správnosti účtovných operácií

Obec bola povinná svoje hospodárenie za kontrolované obdobie zaznamenať v účtovníctve a v účtovnej závierke. Kontrolou boli preverené počiatočné stavy, bilančná kontinuita, inventarizácia a správnosť (účtovanie) účtov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania pri stanovení 2 % hranice významnosti a tolerovateľnej chyby v pomere k stavu alebo obratu účtov.

Zostatky účtov bankových úverov a výpomocí a záväzkov k ŠFRB v hlavnej knihe so zostatkami uvedenými v súvahe vzájomne súhlasili a kontrolou bilančnej kontinuity neboli zistené rozdiely. Zostatky a úbytky návratných zdrojov financovania v rokoch 2012 – 2014 sú uvedené v tabuľke č. 8.

Tabuľka č. 8 Zostatky a úbytky návratných zdrojov financovania v eur 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.
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2012	838 599,62	81 522,47	-0,03	757 077,12	838 600,00	757 077,12
z toho návratné zdroje financovania 2012	838 599,62	81 522,47	-0,03	757 077,12	x	x
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2013	757 077,12	56 698,06	13 622,78	714 001,84	757 077,12	714 001,84
z toho návratné zdroje financovania 2013	757 077,12	56 698,06	0,00	700 379,06	x	x
Celkom bankové úvery a výpomoci a dlhodobé záväzky 2014	714 001,84	36 001,99	0,00	696 044,85	714 001,84	696 044,85
z toho návratné zdroje financovania 2014	700 379,06	36 001,99	0,00	664 377,07	x	x

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

V roku 2013 bol nárast dlhodobých záväzkov iba účtovný, súvisel s preúčtovaním fondu opráv, tvoreného za nájomné byty, z iného účtu dlhodobých záväzkov.

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

Zákonnosť a správnosť účtovných operácií týkajúcich sa návratných zdrojov financovania bola preverená za kontrolované roky 2012 – 2014 jednotlivo, pričom kontrolné vzorky boli vybraté neštatistickou metódou na základe úsudku kontrolóra tak, aby za kontrolované obdobie boli preverené bankové úvery krátkodobé aj dlhodobé a tiež úver zo ŠFRB.

Správnosť triedenia výdavkov a dodržiavania postupov účtovania

Test a kontrola splátok krátkodobého bankového úveru a úhrad úrokov z tohto úveru boli vykonané z údajov za rok 2012. Z celkovej sumy 81 522,47 eur výdavkových finančných operácií uvedených vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu bolo preverených 46 000,00 eur, t. j. 56,43 %, pričom významné chyby, ktoré by ovplyvnili výsledok rozpočtového alebo účtovného hospodárenia zistené neboli.

Sedem splátok krátkodobého bankového úveru uhradených v roku 2012 v sume 46 000,00 eur bolo správne zatriedených do výdavkových finančných operácií, ale nesprávne rozpočtovaných aj skutočne vykázaných ako splátky dlhodobého bankového úveru na podpoložke ekonomickej rozpočtovej klasifikácie 821 005, čím bolo porušené ustanovenie § 4 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, odvolávajúc sa na ustanovenie § 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 súčasne boli porušené 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 stanovení rozpočtových klasifikácií“), podľa ktorého sa splátky krátkodobých bankových úverov zaraďujú do podpoložky 821 004 ekonomickej rozpočtovej klasifikácie. Súčasne mala obec nesprávne priradenú ekonomickú rozpočtovú klasifikáciu pri splátkach krátkodobého úveru (21 000,00 eur) v roku 2013, čo bolo zistené pri kontrole vzájomnej väzby údajov finančného výkazu o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy s údajmi v hlavnej knihe, čím boli porušené rovnaké ustanovenia ako pri splátkach krátkodobého úveru v roku 2012.

Z krátkodobého bankového úveru platila obec úroky v ročnej sume 1 858,58 eur, ktoré sa na celkových uhradených úrokoch (15 754,95 eur) podieľali takmer dvanástimi percentami (11,80 %). Kontrolované uhradené úroky z krátkodobého bankového úveru boli riadne vykázané v plnení rozpočtu aj v účtovníctve a financujúcou bankou inkasované v súlade s uzatvorenou úverovou zmluvou.

Splátky dlhodobého investičného úveru č. 4013/09/015 v sume 6 864,00 eur a s ním súvisiace úroky v sume 5 321,12 eur boli vybraté do kontrolnej vzorky za rok 2013. Kontrolou 12,11 % vzorky úverových splátok z celkovej sumy 56 698,06 eur výdavkových finančných operácií neboli zistené rozdiely vo vykazovaní rozpočtu ani v účtovaní.

Úroky z dlhodobého investičného úveru v sume 5 321,12 eur boli inkasované financujúcou bankou a obcou riadne vykázané v plnení rozpočtu aj v účtovníctve, pričom kontrolovaných bolo 43,34 % zo všetkých uhradených úrokov.

Ďalej boli za rok 2014 kontrolované uhradené splátky a úroky ŠFRB z poskytnutej návratnej podpory na výstavbu nájomných bytov č. 306/894/2006. Splátky návratnej podpory zo ŠFRB v sume 19 956,99 eur boli kontrolované zo všetkých 36 002,00 eur výdavkových finančných operácií, pričom neboli zistené nedostatky.

Úroky v sume 4 304,74 eur uhradené ŠFRB z poskytnutej návratnej podpory boli v priebehu roka 2014 riadne uhrádzané a vykázané v čerpaní rozpočtu aj v účtovníctve, pričom kontrolovaných bolo 38,62 % zo všetkých uhradených úrokov.

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. Kontrolou údajov uvedených v inventarizácii s úverovými zmluvami a zostatkami úverových účtov na bankových výpisoch a výpise zo ŠFRB neboli zistené rozdiely. Obec bola povinná z vykonanej inventarizácie vypracovať inventarizačné zápisy a dodržať predpísané náležitosti inventúrnych súpisov. Kontrolou dokumentácie z dokladovej inventarizácie dlhodobých úverov, krátkodobého úveru a záväzkov voči ŠFRB bolo zistené, že neboli vypracované inventarizačné zápisy a inventúrne súpisy neboli podpísané inventarizačnou komisiou, čím boli porušené ustanovenia § 30 ods. 2 písm. i) a ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), podľa ktorých je účtovná

jednotka povinná vypracovať z vykonanej inventúry inventarizačné zápisy a v inventúrnych súpisoch zabezpečiť podpisy inventarizačnej komisie.

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 podpísanou úverovou zmluvou. Splátky návratnej podpory zo ŠFRB a príslušných úrokov boli uhrádzané na základe trvalého príkazu obce. Obec mala povinnosť vykonať predbežnú finančnú kontrolu pri podpise zmlúv o úvere č. 15/033/2007 a č. 4013/09/015 ako aj pri zadaní trvalého príkazu na splátky istín do ŠFRB. Kontrolou úverových zmlúv a trvalého príkazu bolo zistené nevykonanie predbežnej finančnej kontroly úverových zmlúv a trvalého príkazu k úhrade, 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 2012 a 2013 obsahovali všetky súčasti – súvahu, výkaz ziskov a strát, poznámky a uvedené dokumenty obsahovali legislatívne predpísané všeobecné náležitosti. Účtovná závierka za rok 2014 bola v čase výkonu kontroly vyhotovená iba vo forme výkazov, bez poznámok.

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

Poznámky za rok 2012 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.

Poznámky za rok 2013 obsahovali predpísané textové aj tabuľkové údaje a boli vypracované v súlade s príslušným opatrením.

Účtovnú závierku za rok 2012 a konsolidovanú účtovnú závierku 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 a konsolidovaná výročná správa obce za príslušný rok mala obsahovať zákonom o účtovníctve predpísané náležitosti a informácie. Predložená výročná správa za rok 2012 a konsolidovaná 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), c), e) zákona o účtovníctve. Výročná správa za rok 2014 v čase výkonu kontroly ešte nebola vypracovaná.

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

Tabuľka č. 11 Vývoj záväzkov 2012 - 2014

Ukazovateľ	Súvaha k		
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Záväzky spolu v eur	804 817,43	731 745,25	698 059,55
z toho:			
- dlhodobé záväzky v eur	487 263,46	447 746,62	429 967,48
- krátkodobé záväzky v eur	29 457,70	34 947,36	37 085,80
- bankové úvery a výpomoci v eur	288 096,27	249 051,27	231 006,27

Zdroj: Súvaha k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014

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 od 31.12.2012 ako krátkodobé záväzky v sume 35 698,00 eur. Nesprávnym vykázaním 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.

V súvahe k 31.12.2013 a 31.12.2014 obec správne vykázala časť dlhodobých záväzkov splatných do jedného roka odo dňa účtovnej závierky ako krátkodobé záväzky. Súčasne za všetky tri kontrolované roky boli finančné výkazy a jednotlivé súčasti účtovnej závierky vypracované a odovzdané do systému štátnej pokladnice (prostredníctvom daňového úradu) v stanovených termínoch.

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

Rok 2012

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

Tabuľka č. 12 Rozdiely v úrokoch 2012

FIN 1 - 04 k 31.12.2012 časť 1.2 Výdavky		Zdroj	Suma výdavkov v eur	Väzby	Výkaz ziskov a strát k 31.12.2012		Rozdiel v eur
Názov	Podpoložka				Účet	Suma nákladov v eur	
Splácanie úrokov	651002	41	15 754,95		r. 042 účet 562	15 289,45	x
Súčet	x	x	15 754,95	=	x	15 289,45	465,50

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

Obec predložila písomné vyjadrenia k zistenej nezrovnalosti s príslušnou dokumentáciou, podľa ktorej sú úroky správne vykázané vo výkaze ziskov a strát, pretože nedošlo k duplicitnej úhrade dvakrát v čerpaní rozpočtu vykázaných úrokov za mesiac jún (aj v auguste) v sume 465,50 eur. Podiel zistenej chyby 2,95 % k celkovým úrokom vykazaným vo finančnom výkaze nepovažujeme za významný, aj keď je nad hranicou významnosti, pretože nedošlo k ne hospodárnemu (duplicitnému) vynaloženiu finančných prostriedkov.

Údaje o splátkach návratných zdrojov financovania, o stave celkových záväzkov a bankových úverov a výpomocí uvedené v súvahe a v hlavnej knihe súhlasili s údajmi uvedenými vo finančných výkazoch.

Rok 2013

Údaje o bankových úveroch a investičných dodávateľských úveroch boli rozdielne vykázané v nasledovných finančných výkazoch:

Tabuľka č. 13 Rozdiely vo vykázaní úverov v roku 2013

FIN 5 - 04 k 31.12.2013 stĺpec 4	Suma v eur	Väzby	FIN 6 - 04 k 31.12.2013 stĺpec 1	Suma v eur	Výsledok preverenia
BU Bankové úvery	0	≤	r. 4 a súčasne r. 7	731 745,25 a 249 051,27	nesúlاد
IDU Investičné dodávateľské úvery	249 051,27	≤	r. 4	731 745,25	nesúlاد

Zdroj: FIN 5-04 k 31.12.2013 a FIN 6-04 k 31.12.2013

Obec vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12.2013 (FIN 5 – 04) nesprávne vykázala bankové úvery ako investičné dodávateľské úvery, čím neboli dodržané vzájomné väzby údajov vykazaných vo finančných výkazoch a v súvahe, ako aj medzi finančným výkazom FIN 5 – 04 a FIN 6 – 04. Po porovnaní údajov súvahy s hlavnou knihou, kontrole predložených troch bankových úverových zmlúv a jednej úverovej zmluvy so ŠFRB ako aj bankových výpisov bolo zistené, že v skutočnosti mala obec iba bankové úvery a úver zo ŠFRB, bez záväzku voči dodávateľom z poskytnutých investičných dodávateľských úverov. Duplicitné vykázanie stavu bankových úverov k 31.12.2013 aj v kategórii investičných dodávateľských úverov v sume 249 051,27 eur bolo 34,04 % z objemu dlhodobých a krátkodobých záväzkov a bankových úverov a výpomocí uvedených v súvahe.

Pre rok 2013 chyba nie je významná z pohľadu celej verejnej správy, pretože investičné dodávateľské úvery podľa platnej legislatívy nezvyšovali stav dlhu a pomer dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho roka.

Rok 2014

Údaje o bankových úveroch a investičných dodávateľských úveroch boli rozdielne vykázané v nasledovných finančných výkazoch:

Tabuľka č. 14 Rozdiely vo vykázaní úverov v roku 2014

FIN 5 - 04 k 31.12.2014 stĺpec 4	Suma v eur	Väzby	Súvaha k 31.12.2014 stĺpec 5	Suma v eur
BU Bankové úvery	0,00	≤	r. 174 + r. 175	231 006,27
IDU Investičné dodávateľské úvery	231 006,27	≤	r. 141 (časť) + r. 149 (časť) + r. 155 (časť) + r. 160 (časť)	0,00

FIN 5 - 04 k 31.12.2014 stĺpec 4	Suma v eur	Väzby	FIN 6 - 04 k 31.12.2014 stĺpec 1	Suma v eur	Výsledok preverenia
BU Bankové úvery	0,00	≤	r. 4 a súčasne r. 7	698059,55 a 231006,27	nezhoda
IDU Investičné dodávateľské úvery	231 006,27	≤	r. 4	698 059,55	nezhoda

Zdroj: FIN 5-04 k 31.12.2014, FIN 6-04 k 31.12.2014 a Súvaha k 31.12.2014

Rovnako ako v roku 2013 aj v roku 2014 boli vo finančných výkazoch nesprávne uvedené bankové úvery ako investičné dodávateľské úvery, čím 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 v výkaze FIN 5 – 04.

Duplicítne uvedené bankové úvery v sume 231 006,27 eur ako investičné dodávateľské úvery sú významnou chybou pre hodnotenie dlhu územnej samosprávy v systéme štátnej pokladnice, pretože od roku 2014 sú do stavu dlhu počítané aj investičné dodávateľské úvery. Nesprávne pridelený kód druhu záväzku vo výkaze FIN 5 – 04 spôsobil nárast stavu dlhu obce zo skutočných 41,78 % na 83,56 % (v systéme štátnej pokladnice).

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

Prijatie zákona o rozpočtovej zodpovednosti a novelizácia zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mali nasmerovať územnú samosprávu k znižovaniu dlhu a dlhovej služby. V súlade s týmito novými legislatívnymi predpismi obec v rokoch 2012 – 2014 neprijala nové návratné zdroje financovania, riadne splácala svoje záväzky z bankových úverov a úveru zo ŠFRB, pričom sa postupne zvyšovali bežné príjmy, prebytok rozpočtového hospodárenia a tiež stav obyvateľstva.

Vývoj bežných príjmov a stavu dlhu na obyvateľa za roky 2012 – 2014 je uvedený v tabuľke č. 15.

Tabuľka č. 15 Vývoj bežných príjmov a stavu dlhu na obyvateľa v eur v rokoch 2012 - 2014

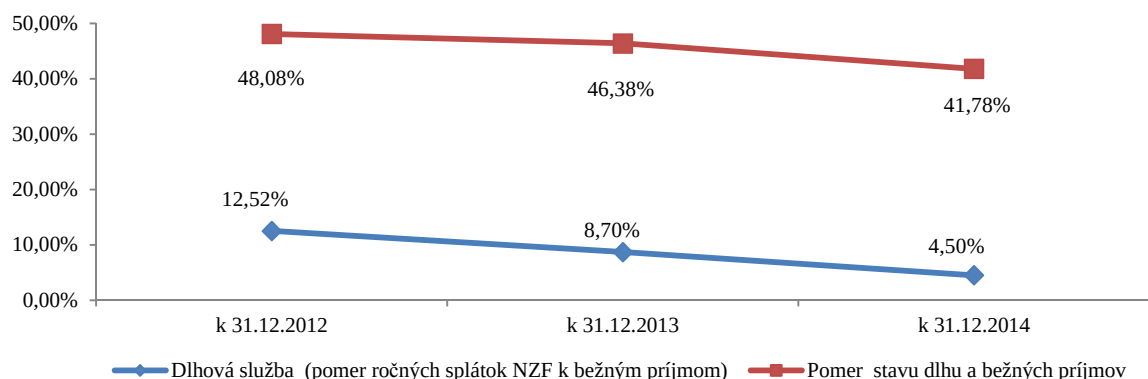
Ukazovateľ	Stav k 31.12.2012	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2014
Bežné príjmy na 1 obyvateľa	453,51	460,78	516,38
Návratné zdroje financovania na 1 obyvateľa	243,32	207,54	187,51

Zdroj: FIN 1-04 (1-12) k31.12.2012 – 2014, Hlavná kniha za roky 2012 – 2014, Obec Sverepec

Pomer stavu dlhu k bežným príjmom predchádzajúceho obdobia klesol od roku 2012 z 48,08 % na 41,78 % v roku 2014, čím obci nevyplynula povinnosť vykonať opatrenia na zníženie dlhu v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

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

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



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

Zo svojho hospodárenia zostali k 31.12. príslušného roka neuhradené nasledovné záväzky uvedené v tabuľke č. 16.

Tabuľka č. 16 Vývoj záväzkov za roky 2012 – 2014 v eur

Rok	2012	2013	2014	Index	Index
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)	2013 / 2012	2014 / 2013
Bežné príjmy predchádzajúceho roka	599 248,00	536 956,44	552 932,49	x	x
Krátkodobé záväzky spolu	29 457,70	34 947,36	37 085,80	1,19	1,06
Dlhodobé záväzky spolu	487 263,46	447 746,62	429 967,48	0,92	0,96
Bankové úvery a výpomoci	288 096,27	249 051,27	231 006,27	0,86	0,93
SPOLU záväzky	804 817,43	731 745,25	698 059,55	0,91	0,95

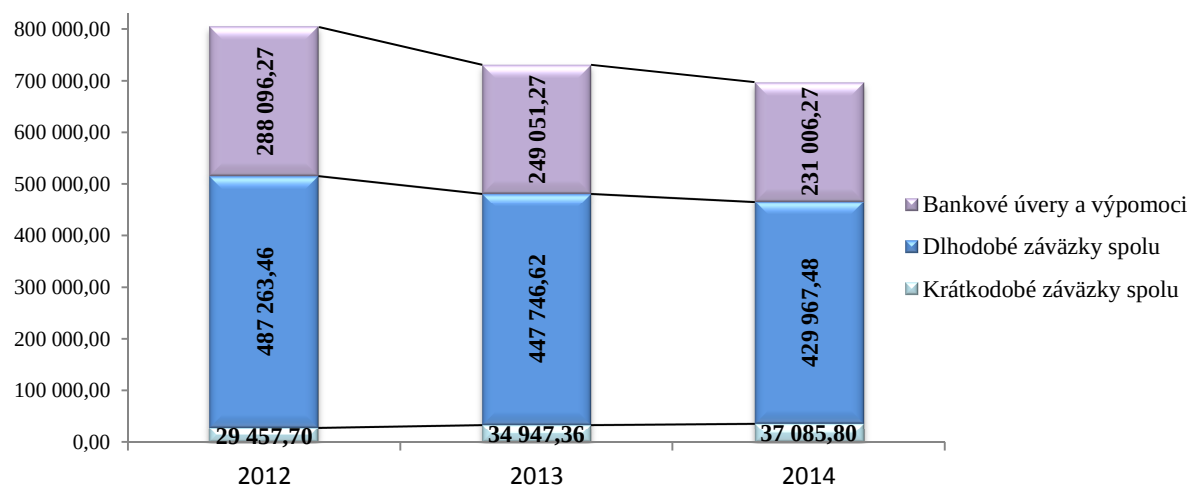
Zdroj: Súvaha k 31.12. 2012 – 2014

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

Najviac záväzkov bolo dlhodobých, hlavne z poskytnutej návratnej podpory zo ŠFRB.

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

Graf č. 3 Vývoj podielu jednotlivých druhov záväzkov na celkových záväzkoch v rokoch 2012 – 2014 v eur



Obec od roku 2012 do roku 2014 postupne zvyšovala bežné príjmy a súčasne znižovala zadlženosť a dlhovú službu pri splácaní všetkých záväzkov v lehote splatnosti, čím eliminovala riziká vyplývajúce z prípadného neplnenia legislatívnych podmienok v dlhovej politike a v ozdravnom režime.

Zistené chyby v účtovaní a vo vykazovaní čerpania rozpočtu v oblasti návratných zdrojov financovania a zistené nedostatky v inventarizácii, poznámkach a výročnej správe neboli významné. Zistený nedostatok v nesprávnom (duplicitnom) vykázaní investičných dodávateľských úverov vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme bol významný pre výpočet stavu dlhu za rok 2014 v systéme štátnej pokladnice, keď nesprávnosť spôsobila 100 % nárast dlhu obce v porovnaní so skutočným stavom. Uvedená chyba ale neovplyvnila súvahu a ostatné finančné výkazy a nemala vplyv na skutočný dlh obce.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa: 14.04.2015

Ing. Marta Kavecká
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Radovan Pafčuga
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa: 27.04.2015

Maroš Ondráš
starosta

