

NAJvyšší KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1146/01
Zo dňa: 21.01.2015
Z-003022/2015/1070/BVA

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 12
Počet príloh: -



PROTOKOL

o výsledku kontroly
dlhovej politiky vybraných miest a obcí SR

Obec Vyhne

Banská Bystrica apríl 2015

Zhrnutie

Na základe získaných poznatkov a skúseností z výkonu kontrol subjektov územnej samosprávy bola do plánu kontrolnej činnosti Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky (ďalej len „NKÚ SR“) na rok 2015 zaradená kontrolná akcia s názvom „Dlhová politika vybraných miest a obcí SR“.

Účelom kontroly bola kontrola spoľahlivosti účtov a správnosti účtovných operácií, týkajúcich sa dlhovej služby miest a obcí a správnosť ich vykazovania v účtovných a finančných výkazoch. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania (ďalej aj „NZF“) 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 s dôrazom na dodržanie výpočtu dlhu kontrolovaných subjektov, pričom mala poukázať na to, či skutočný dlh obcí bol totožný s deklarovaným. Bolo zistené, že skutočný celkový dlh obce bol mierne nižší ako údaj vypočítaný na základe účtovných a finančných výkazov predložených obcou Ministerstvu financií Slovenskej republiky prostredníctvom systému štátnej pokladnice.

Kontrolná skupina preverila finančné hospodárenie obce Vyhne v kontrolovanom období rokov 2012 - 2014 s osobitným zameraním na analýzu rozpočtového hospodárenia, vykazovanie dlhu, poskytnuté NZF, správnosť ich zaúčtovania, vykazovania a hospodárnosť ich použitia. Objem skontrolovaných prostriedkov predstavoval sumu 1 254 799,36 eur. Pri predmetnej kontrole súladu a finančnej kontrole boli 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.

Obec Vyhne je právnickou osobou a za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a so svojimi finančnými prostriedkami. Obec sa nachádza v Banskobystrickom kraji, v okrese Žiar nad Hronom.

NKÚ SR kontrolou zistil, že obec nepostupovala v súlade s viacerými všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom nedostatky boli zistené v oblasti spoľahlivosti vybraných účtov a správnosti účtovných operácií tým, že obec:

- nedodržala ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie pri triedení finančných prostriedkov použitých na splácanie dlhodobých úverov v sume 80 567,81 eur,
- účtovala na účte 383 - Výdavky budúcich období o 26,92 eur vyššiu sumu nahromadených ale nezaplatených úrokov ako bola v skutočnosti,
- nezabezpečila, aby pri príjme verejných a vlastných finančných prostriedkov obce a pri mzdových výdavkoch bola vykonávaná predbežná finančná kontrola v súlade so zákonom.

Kontrolou neboli zistené významné zistenia, ktoré by z dôvodu nedodržania postupov účtovania ovplyvnili správnosť v súvahe vykázaných pasív. Finančné výkazy poskytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov

Aktualizovať interný predpis „Smernica o finančnej kontrole a vnútornom audite na Obecnom úrade vo Vyhniciach“ v súlade so zákonom o finančnej kontrole a vnútornom audite.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1146/01 z 21.01.2015 vykonali:

Ing. Vladimír Bahýl, vedúci kontrolnej skupiny
Ing. Jaroslav Lehocký, člen kontrolnej skupiny

kontrolu dlhovej politiky vybraných miest a obcí Slovenskej republiky (ďalej len „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 NZF so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Kontrola bola vykonaná v čase od 23.02.2015 do 15.04.2015 v kontrolovanom subjekte:

Obec Vyhne, Vyhne 100, 966 02 Vyhne, IČO 00321109

za kontrolované obdobie rokov 2012 – 2014 a súvisiace obdobie.

Kontrola bola vykonaná v súlade so zákonom NR SR č. 39/1993 Z. z. o NKÚ SR a so štandardami, 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 NZF, spoľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania NZF a dopad prijímania NZF.

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

Obec sa nachádza v Banskobystrickom kraji, okres Žiar nad Hronom a k 31.12.2014 mala celkom 1 215 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

Kontrolná skupina vykonala analýzu rozpočtového hospodárenia obce na základe výsledkov uvedených v záverečnom účte obce za roky 2012 a 2013 a vo finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1-04, resp. FIN 1-12

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

za roky 2012 – 2014 a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

Prehľad o výsledkoch rozpočtového hospodárenia obce Vyhne za roky 2012 - 2014:

Tabuľka č. 1

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	Index
	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	2013/2012	2014/2013
Príjmy spolu*	842 836,04	1 153 673,01	2 329 422,24	1,37	2,02
V tom: bežné príjmy	783 106,06	798 414,26	1 118 293,53	1,02	1,40
kapitálové príjmy	10 646,52	169 428,54	146 032,38	15,91	0,86
príjmové finančné operácie	49 083,46	185 830,21	1 065 096,33	3,79	5,73
Výdavky spolu*	721 744,76	1 068 964,67	2 241 209,89	1,48	2,10
V tom: bežné výdavky	629 572,25	781 655,84	634 048,03	1,24	0,81
kapitálové výdavky	45 945,87	259 082,19	1 400 639,50	5,64	5,41
výdavkové finančné operácie	46 226,64	28 226,64	206 522,36	0,61	7,32
Výsledok rozpočtového hospodárenia vrátane finančných operácií (prebytok + / schodok-)	121 091,28	84 708,34	88 212,35	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	153 533,81	16 758,42	484 245,50	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-35 299,35	-89 653,65	-1 254 607,12	x	x
Finančné operácie (+, -)	2 856,82	157 603,57	858 573,97	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok-)	118 234,46	-72 895,23	-770 361,62	x	x

*vrátane RO obce

Zdroj: Záverečný účet obce za roky 2012 a 2013 a finančné výkazy o plnení rozpočtu obce FIN 1-04, resp. FIN 1-12 za roky 2012 – 2014.

Príjmy obce spolu v kontrolovanom období mali rastúcu tendenciu, pričom najvýraznejší nárast príjmov obec zaznamenala v roku 2014, a to z dôvodu prijatia komunálneho dlhodobého úveru na refundáciu investičných nákladov obce v súvislosti s realizáciou projektu revitalizácie verejného priestranstva a na refinancovanie dvoch existujúcich úverov. Bežné príjmy obce mali každoročne rastúcu tendenciu, pričom v roku 2014 bol zaznamenaný výrazný nárast príjmov z prenajatých budov, priestorov a objektov na sumu 308 854,88 eur, keď v roku 2013 dosiahli uvedené príjmy sumu 19 005,70 eur. Kapitálové príjmy najvyšší nárast zaznamenali v roku 2013, z dôvodu prijatia kapitálového grantu zo štátneho rozpočtu na revitalizáciu centrálného verejného priestranstva v sume 160 078,54 eur.

Výdavky spolu dosiahli najvýraznejší nárast v roku 2014, a to najmä z dôvodu nárastu kapitálových výdavkov, v rámci ktorých boli čerpané výdavky z prijatého úveru na refundáciu investičných nákladov obce v súvislosti s realizáciou projektu revitalizácie verejného priestranstva a na refinancovanie dvoch existujúcich úverov v sume 967 482,89 eur. Bežné výdavky nekopírovali nárast bežných príjmov, keď bežné rozpočty mali v kontrolovanom období výrazne odlišné prebytky hospodárenia.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia (bez finančných operácií) v rokoch 2013 a 2014 bol schodok, z dôvodu schodku kapitálového rozpočtu. V roku 2012 bol dosiahnutý

prebytok rozpočtu v dôsledku vyššieho prebytku v rámci bežného rozpočtu oproti nízkemu schodku kapitálového rozpočtu.

Obecné zastupiteľstvo obce Vyhne (ďalej len „OZ Vyhne“) v kontrolovanom období prerokovaním záverečného účtu schválilo celoročné hospodárenie obce bez výhrad, a to:

- za rok 2012 uznesením č. 17/2013 zo zasadnutia OZ Vyhne dňa 30.05.2013, pričom po vylúčení nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov zo štátneho rozpočtu v sume 91 599,65 eur, bol prebytok rozpočtového hospodárenia v sume 26 634,81 eur použitý na tvorbu rezervného fondu,
- za rok 2013 uznesením č. 21/2014 zo zasadnutia OZ Vyhne dňa 29.05.2014, pričom po vylúčení nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov zo štátneho rozpočtu v sume 559,58 eur, bol schodok rozpočtového hospodárenia zvýšený na sumu 73 454,81 eur a bol vykrytý z prebytku finančných operácií.

Za rok 2014 nebol v priebehu výkonu kontroly OZ Vyhne schválený záverečný účet obce, pričom podľa dosiahnutých výsledkov hospodárenia bol schodok rozpočtového hospodárenia vykrytý z prebytku finančných operácií.

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

Kontrolná skupina vykonala posúdenie stavu a vývoja dlhu na základe kritérií zadlženosti obcí stanovených zákonom 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“), ako aj dlhu, vykázaného vo výkaze FIN 6-04, resp. FIN 5-04 za obdobie rokov 2012 – 2014.

V zmysle § 2 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy NZF predstavujú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmienek a z komunálnych obligácií vydaných obcou. Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za kontrolované obdobie je uvedený v tabuľke č. 2.

Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce Vyhne za roky 2012 – 2014:

Tabuľka č. 2

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			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.)	207 364,82	179 138,18	940 098,71	0,86	5,25
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov	36 163,95	33 733,19	58 113,90	0,93	1,72
Skutočné bežné príjmy, vrátane RO, za predchádzajúci rok	743 606,39	783 106,06	*1 682 103,85	1,05	2,15
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	27,89	22,88	55,89	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	4,86	4,31	3,45	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6-04/FIN 5-04)	207 364,82	179 138,18	940 098,71	0,86	5,25
Počet obyvateľov k 31.12.	1 243	1 228	1 215	0,99	0,99
Dlh obce na 1 obyvateľa	166,83	145,88	773,74	x	x

* skutočné bežné príjmy z časti I. a III. FIN 1-12 k 31.12.2013

Zdroj: Záverečný účet obce za roky 2012 a 2013 a finančný výkaz FIN 6-04 k 31.12.2012, resp. FIN 5-04 k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

Celkový dlh obce vyčíslený podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol identický v porovnaní s vyčísleným dlhom obce podľa finančného výkazu FIN 6-04, resp. FIN 5-04. Dôvodom bolo započítanie všetkých záväzkov z NZF prijatých v roku 2014 na refundáciu investičných nákladov obce v súvislosti s realizáciou projektu revitalizácie verejného priestranstva a na refinancovanie dvoch existujúcich úverov z rokov 2007 a 2008, ktoré patrili v plnej výške do celkového dlhu obce.

V roku 2014 nedošlo k zvýšeniu celkového dlhu obce z dôvodu zmeny metodiky jeho výpočtu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pretože kontrolovaný subjekt nemal investičné dodávateľské úvery. V zmysle § 5 ods. 1 a § 10 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ako aj opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) č. MF/21513/2012-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/21513/2012-31“) boli do skutočne dosiahnutých bežných príjmov za rok 2013 započítané aj bežné príjmy vrátane nerozpočtovaných príjmov, uvedených v časti III. finančného výkazu FIN 1-12.

Obec v súvislosti s prijatými NZF na plnenie svojich úloh, podľa stavu k 31.12. rokov 2012 – 2014, dodržala pravidlo použitia NZF v zmysle § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého celková suma dlhu obce nemala prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nemala prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní NZF bolo preverené za roky 2012 – 2014 u troch bankových úverov prijatých v rokoch 2006, 2008 a 2014 v celkovej sume 1 484 240,16 eur.

Podľa účtovnej evidencie ako aj uzatvorených zmluvných vzťahov obec v kontrolovanom období evidovala nasledovný stav bankových úverov:

Prehľad o stave a vývoji bankových úverov za obdobie 2012 – 2014:

Tabuľka č. 3

Číslo úverovej zmluvy	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru - rok	Schválená výška úveru v eur	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
55/014/06	21.12.2006	investičný	25.09.2014	244 586,77	23 064,05	9 475,97	0,00
55/006/008	19.08.2008	refundácia	25.07.2025	248 954,39	184 300,77	169 662,21	0,00
4001/14/053	29.09.2014	refundácia, investičný	25.09.2029	990 699,00	0,00	0,00	940 098,71
Spolu				1 484 240,16	207 364,82	179 138,18	940 098,71

Zdroj: Úverové zmluvy, Záverečný účet obce za roky 2012 a 2013, Súvaha Úč ROPO SFOV 1-01 k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

Záverečný účet obce za roky 2012 a 2013 poskytoval potrebné informácie o stave a vývoji dlhu.

Preverení bankových úverov za roky 2012 – 2014 prijatých v rokoch 2006, 2008 a 2014 v celkovej sume 1 484 240,16 eur, bolo zistené, že:

- obec splnila a plnila podmienky pre prijatie NZF v zmysle § 17 písm. 6 ods. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy,
- NZF boli prijaté a použité v zmysle § 17 ods. 2 vyššie uvedeného zákona na financovanie kapitálových výdavkov,
- zmluvy o prijatí NZF boli zverejnené na webovom sídle obce www.vyhne.sk, v časti elektronická úradná tabuľa – zmluvy.

V kontrolovanom období obec neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh v zmysle § 17 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

3 Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania

3.1 Preverenie spoľahlivosti vybraných účtov a správnosti účtovných operácií

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

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

Prehľad o stave vybraných účtov pasív za obdobie 2012 – 2014:

Tabuľka č. 4

Pasíva	číslo riadku	Skutočnosť v eur		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Bankové úvery a výpomoci	173	207 364,82	179 138,18	940 098,71
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	179 138,18	155 023,65	894 068,71
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	28 226,64	24 114,53	46 030,00
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	0,00	0,00	0,00

Preverení spoľahlivosti uvedených účtov bolo zistené, že boli úplné, pretože v účtovných záznamoch boli zaevidované všetky špecifické položky, týkajúce sa NZF, 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.

Preverení správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých NZF celkom v sume 207 364,82 eur v roku 2012, 179 138,18 eur v roku 2013 a 940 098,71 eur v roku 2014 a tiež úhrad úrokov a splátok celkom v sume 287 316,47 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenia príjmov a výdavkov

Kontrolovaný subjekt za účelom „refundácie investičných nákladov za rok 2007 a 2008“ uzatvoril dňa 19.8.2008 úverovú zmluvu 55/006/08 s bankovou inštitúciou na poskytnutie úveru v sume 248 954,39 eur s konečnou splatnosťou úveru do 25.07.2025.

Kontrolovaný subjekt za účelom prefinancovania úveru poskytnutého klientovi na základe zmluvy o úvere č. 4501/05/092 zo dňa 24.05.2005 a spolufinancovania výstavby Vodného raja v obci Vyhne, prípadne refundácie splátky úveru v banke realizovanej z vlastných zdrojov klienta uzatvoril dňa 21.12.2006 úverovú zmluvu č. 55/014/06 s bankovou inštitúciou na poskytnutie úveru v sume 244 586,76 eur s konečnou splatnosťou úveru do 28.6.2025.

Finančné prostriedky použité na splácanie dlhodobých úverov č. 55/006/08 a 55/014/06 v roku 2012 v sume 28 226,64 eur, v roku 2013 v sume 28 226,64 eur a v roku 2014 v sume 24 114,53 eur boli v kontrolovanom období nesprávne triedené na podpoložke ekonomickej klasifikácie 821004 Splácanie tuzemskej istiny z bankových úverov krátkodobých (ďalej len „podpoložka 821004“), ako splácanie krátkodobých bankových úverov.

Nesprávnym triedením splátok dlhodobých úverov spolu v sume 80 567,81 eur na podpoložku 821004 (správne na podpoložku 821 005 Splácanie tuzemskej istiny z bankových úverov dlhodobých), kontrolovaný subjekt nekonal v súlade s § 4 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy 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 o rozpočtových pravidlách verejnej správy“). Zároveň nepostupoval v súlade s opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších zmien.

b) Dodržanie postupov účtovania

Obec účtovala o nahromadených, ale nezaplatených úrokoch z dlhodobých úverov č. 55/014/06 a 55/006/08 na účte 383 - Výdavky budúcich období (ďalej len „účet 383“):

- v roku 2012 v sume 494,30 eur, pričom podľa bankového výpisu k úverovému účtu boli nahromadené, ale nezaplatené úroky k 31.12.2012 len v sume 478,00 eur (rozdiel 13,30 eur),
- v roku 2013 v sume 426,95 eur, pričom podľa bankového výpisu k úverovému účtu boli nahromadené, ale nezaplatené úroky k 31.12.2013 len v sume 413,33 eur (rozdiel 13,62 eur).

Vyššie uvedený rozdiel v celkovej sume 26,92 eur vznikol tým, že obec časovo rozlišovala výšku úrokov vypočítanú a zinkasovanú k 2. januáru nasledujúceho roka (bankový výpis k 02.01.2013 a k 02.01.2014) a nie výšku úrokov vyčíslenú k 31.12. príslušného roka (bankový výpis k 31.12.2012 a k 31.12.2013).

Nesprávnym účtovaním výšky nahromadených, ale nezaplatených úrokov k 31.12.2012 a k 31.12.2013 na účte 383 došlo k porušeniu § 3 ods. 1 a § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a § 50 ods. 7 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, podľa ktorého sa na účte 383 účtuje časové rozlíšenie nákladov bežného účtovného obdobia, ktoré sa týkajú výdavkov v určitých budúcich obdobiach.

Vyššie uvedené kontrolné zistenie nemalo významný vplyv na vykázaný hospodársky výsledok obce za rok 2012 a vykázaný hospodársky výsledok obce za rok 2013.

c) Inventarizácia záväzkov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

Kontrolná skupina v rámci riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 preverila správnosť inventarizácie záväzkov, týkajúcich sa NZF.

Kontrolou nebol zistený nesúlad medzi požadovaným a skutočným stavom.

d) Predbežná finančná kontrola

Obec mala vypracovaný interný predpis „Smernica o finančnej kontrole a vnútornom audite na Obecnom úrade vo Vyhníach, poradové číslo smernice 1/2003“ s účinnosťou od 01.07.2003, ktorý vychádzal zo zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnej kontrole“).

Podľa citovanej smernice pri príjme verejných a vlastných finančných prostriedkov a pri mzdách vykonával predbežnú finančnú kontrolu starosta obce.

Kontrolou vykonávania predbežnej finančnej kontroly bolo zistené, že predbežnú finančnú kontrolu súvisiacu s prijatím finančných prostriedkov z úveru poskytnutého bankou vykonal v roku 2014 starosta obce.

Takýmto vykonávaním predbežnej finančnej kontroly obec nepostupovala v súlade s § 9 ods. 2 a 3 zákona o finančnej kontrole, podľa ktorého predbežnú finančnú kontrolu vykonáva vedúci zamestnanec poverený vedúcim orgánom verejnej správy na doklade súvisiacom s pripravovanou finančnou operáciou.

V kontrolovanom období obec v súvislosti s finančnými transakciami týkajúcimi sa NZF nevykonávala priebežnú finančnú kontrolu v zmysle zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite. Zároveň zo strany hlavného kontrolóra alebo externých kontrolných orgánov nebola v uvedenej oblasti vykonaná následná finančná kontrola.

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

Kontrolovaný subjekt mal vypracovanú účtovnú závierku za roky 2012 – 2014 v zmysle § 17 zákona o účtovníctve, ktorú predkladal daňovému úradu v stanovených termínoch. V poznámkach boli uvedené údaje aj o bankových úveroch v zmysle § 18 ods. 5 zákona o účtovníctve.

Obec v kontrolovanom období predložila riadnu účtovnú závierku v stanovených termínoch a spôsobom v zmysle opatrenia MF SR 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 a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov.

Správnosť vykazovania NZF bola preverená vo finančných výkazoch:

- FIN 1-04 Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy k 31.12.2012,
- FIN 1-12 Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy k 31.12.2013 a k 31.12.2014,
- FIN 5-04 Finančný výkaz o štruktúre dlhu subjektu verejnej správy podľa rezidentov a meny k 31.12.2012,
- FIN 5-04 Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12.2013 a k 31.12.2014,
- FIN 6-04 Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy k 31.12.2012,
- FIN 6-04 Finančný výkaz o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2013 a k 31.12.2014,
- FIN 7-04 Finančný výkaz o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31.12.2012.

Obec k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 spracovala a predložila vyššie uvedené finančné výkazy v zmysle opatrenia MF SR č. MF/20414/2007-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy v znení neskorších predpisov, resp. opatrenia MF SR č. MF/21513/2012-31, platného od 01.01.2013.

Kontrolovaný subjekt za roky 2012, 2013 a 2014 mal overenú účtovnú závierku audítorom v zmysle zákona o účtovníctve a zákona o obecnom zriadení.

V zmysle zákona o účtovníctve bola výročná správa overená audítorom za roky 2012 a 2013. Výročná správa za rok 2014 nebola do času výkonu kontroly overená audítorom.

Kontrolná skupina preverila, či stav vykázaného dlhu obce a NZF vo finančných výkazoch bol zhodný so stavom vykázaným v účtovnej závierke. Správnosť vykazovania NZF v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch bola vykonaná kontrolou nadväznosti medzi hlavnou knihou, účtovnými výkazmi – súvaha a výkaz ziskov a strát (v prípade úhrady úrokov) a finančnými výkazmi FIN 1-04 časť II. k 31.12.2012, FIN 1-12 časť II. k 31.12.2013 a k 31.12.2014, FIN 5-04 a FIN 6-04 k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 a FIN 7-04 k 31.12.2012.

Kontrolou neboli zistené skutočnosti, ktoré by ovplyvnili správnosť vykázaných pasív týkajúcich sa NZF vo finančných výkazoch a v účtovnej závierke.

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

Správnosť zostavenia finančného výkazu FIN 1-12 bola posúdená na základe významnosti nedostatkov zistených v oblasti triedenia príjmových a výdavkových finančných operácií týkajúcich sa NZF, ktoré sú uvedené v časti 3.1 tohto protokolu.

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

Podľa nedostatkov, uvedených v časti 3.1 tohto protokolu, boli zistené nedostatky v dôsledku nesprávneho triedenia príjmov v zmysle ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie v roku 2012 v 24 prípadoch v celkovej sume 28 226,64 eur, v roku 2013 v 24 prípadoch v celkovej sume 28 226,64 eur a v roku 2014 v 21 prípadoch v celkovej sume 24 114,53 eur.

V oblasti výdavkových finančných operácií ich nesprávne triedenie celkom v sume 80 567,81 eur bolo nad stanovenú významnosť, ale neovplyvnilo správnosť celkovej výšky výdavkových finančných operácií ani výdavkov spolu.

V ostatných prípadoch, v oblasti zverejnenia špecifických položiek pasív – NZF a dlhodobých záväzkov neboli zistené nedostatky. Údaje uvedené vo finančných výkazoch boli správne a poskytovali dostatočné informácie o skutočnom stave a ocenení záväzkov z poskytnutých NZF.

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 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zo strany obce. Pre potreby uvedeného posúdenia bol na základe údajov súvahy k 31.12. príslušného roka spracovaný vývoj záväzkov v kontrolovanom období s uplatnením metodiky podľa riadku 4 finančného výkazu o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií FIN 7 - 04 k 31.12.2012, resp. FIN 6 - 04 k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

Prehľad o záväzkoch obce Vyhne podľa doby splatnosti za roky 2012 – 2014:

Tabuľka č. 5

Ukazovateľ	Skutočnosť			eur	
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Index 2013/2012	Index 2014/2013
Záväzky spolu	1 612 838,23	1 594 741,53	998 752,05	0,99	0,63
z toho:					
- dlhodobé záväzky	1 256 899,52	1 256 907,98	61,38	1,00	0,00
- krátkodobé záväzky	148 573,89	158 695,37	58 591,96	1,07	0,37
- bankové úvery a výpomoci	207 364,82	179 138,18	940 098,71	0,86	5,25
Záväzky po lehote splatnosti spolu	0,00	396,12	491,20	-	1,24
Bežné príjmy rokov 2011, 2012 a 2013, vrátane RO obce*	743 607,00	783 106,06	1 682 103,85	x	x
Podiel záväzkov po lehote splatnosti na bežných príjmoch obce predchádzajúceho roka v %	0,00	0,05	0,03	x	x

*skutočné bežné príjmy za roky 2011 a 2012 z časti I. FIN 1-04 obce a RO obce a za rok 2013 z časti I. a III.

FIN 1-12 obce a z časti I. FIN 1-12 RO obce

Zdroj: Súvaha Úč ROPO SFVO 1-01 k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014, finančný výkaz FIN 7 – 04 k 31.12.2012, resp. FIN 6 – 04 k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

Najvýraznejší nárast záväzkov obec zaznamenala v roku 2012, keď index rastu 2012/2011 mal hodnotu 5,53 a dosiahol nárast o 1 320 996,23 eur oproti predchádzajúcemu roku, zatiaľ čo v roku 2013 klesli o 18 096,70 eur oproti predchádzajúcemu roku a v roku 2014 klesli o 595 989,48 eur oproti predchádzajúcemu roku. V roku 2012, ako aj v roku

2013, uvedený stav ovplyvnili dlhodobé záväzky, a to prijatý dlhodobý preddavok na kúpu Vodného raja Vyhne v sume 1 256 754,96 eur.

Dlhodobé záväzky v období 2012 – 2014 sa týkali len záväzkov z vyššie uvedeného prijatého dlhodobého preddavku a záväzkov zo sociálneho fondu. Krátkodobé záväzky dosiahli najvyššiu hodnotu v roku 2013 v sume 158 695,37 eur, z toho záväzky vyplývajúce z dodávateľských vzťahov tvorili 132 233,67 eur, záväzky voči zamestnancom boli v sume 13 743,60 eur a záväzky zo zúčtovania s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia predstavovali sumu 8 518,71 eur. K 31.12.2013 boli záväzky z dôvodu neuhradených dodávateľských faktúr súvisiacich s realizáciou projektu EÚ v sume 106 874,71 eur a k 31.12.2012 tvorili sumu 115 820,24 eur. Index rastu v roku 2013 z dôvodu neuhradených dodávateľských faktúr súvisiacich s realizáciou projektov EÚ dosiahol hodnotu 0,92 oproti predchádzajúcemu roku, tzn. že došlo k poklesu uvedených záväzkov.

Obec v rokoch 2013 – 2014 evidovala záväzky po lehote splatnosti do 60 dní, ale vzhľadom na ich nepatrný podiel na jej bežných príjmoch predchádzajúceho roka nenastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu a nútenej správy v zmysle § 19 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Záväzky po lehote splatnosti viac ako 60 dní obec v kontrolovanom období neevidovala.

V prípade záväzkov týkajúcich sa NZF obec v kontrolovanom období uhradila v stanovených termínoch všetky dohodnuté splátky istiny vrátane úrokov. Z dôvodu, že pomer dlhu a skutočne dosiahnutých bežných príjmov za predchádzajúci rok bol v kontrolovanom období pod stanovenou hranicou 60 % neprijala ani osobitné opatrenia na zníženie dlhu.

Prijatím NZF dosiahol ukazovateľ dlhu v percentách, vyjadrujúci pomer celkového dlhu obce a skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rok, hodnotu 55,89 % k 31.12.2014, keď k 31.12.2013 mal hodnotu 22,88 %. V súvislosti s uplatňovaním novej metodiky od 01.01.2015 bude obec v prípade prekročenia hranice 60 % povinná konať v zmysle § 17 ods. 12 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Vzhľadom k priaznivému vývoju skutočných bežných príjmov v rokoch 2012 – 2014 a za predpokladu neprijímania ďalších NZF v najbližších rokoch, bude riziko zvýšenia uvedeného ukazovateľa dlhu nad 60 % nízke, resp. predmetný ukazovateľ dlhu by mal každoročne klesať.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 15.04.2015

Ing. Vladimír Bahýl
vedúci kontrolnej skupiny

Ing. Jaroslav Lehocký
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa 24.04.2015

Vladimír Bevelaqua
starosta