

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1143/01
Zo dňa: 21.01.2015
Z-004008/2015/1100/MJB

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 16
Počet príloh: 0



PROTOKOL

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

Obec Choča

Nitra 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. Je to téma, ktorá patrí k celospoločensky významným témam, najmä z pohľadu klesajúcich skutočných príjmov obcí a ich rastúceho trendu zadlžovania.

Kontrola bola zameraná na dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti účtovníctva a rozpočtových pravidiel územnej samosprávy so zameraním na dodržiavanie správnosti výpočtu dlhu kontrolovaných subjektov, pričom mala poukázať na to, či skutočný dlh obcí bol totožný s deklarovaným v účtovných a finančných výkazoch.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila finančné hospodárenie vybraných obcí v kontrolovanom období rokov 2012 – 2014 s osobitným zameraním na analýzu rozpočtového hospodárenia obce, 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.

Pri kontrole boli na preverovaných získaných 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 NKÚ SR kontrolou zistila, 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
 - obecné zastupiteľstvo nerozhodlo o spôsobe vysporiadania schodku rozpočtového hospodárenia za rok 2012,
 - záverečný účet za rok 2012 nebol schválený do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka,
 - obec vyčíslila nesprávny výsledok rozpočtového hospodárenia v roku 2013 a netvorila rezervný fond vo výške najmenej 10 % z prebytku rozpočtového hospodárenia,
 - obecné zastupiteľstvo schválilo tvorbu rezervného fondu v nesprávnej výške,
 - obec prekročila ukazovateľ dlhu v rokoch 2012 až 2014 nad stanovenú výšku 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka,
 - v roku 2014 obec uhradila sumu ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov, ktorá presiahla 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a to z dôvodu, že do celkovej sumy ročných splátok patrila aj splátka vyplývajúca zo záväzku prijatého na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ
- ❖ dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania tým, že
 - záverečné účty obce za roky 2012 a 2013 neposkytovali úplné a dostatočné informácie o stave a vývoji dlhu,

- hlavná kontrolórka neoverila splnenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania vo forme pôžičiek v rokoch 2012 a 2014,
 - hlavná kontrolórka neoznámila porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania Ministerstvu financií Slovenskej republiky
 - obec časť prijatých návratných zdrojov použila na úhradu bežných výdavkov.
- ❖ spoľahlivosti vybraných účtov pasív tým, že obec
- nesprávne uviedla v rozpočte kód zdroja pre čerpanie kapitálových výdavkov,
 - nesprávne triedila výdavky rozpočtu súvisiace so splátkou istiny a úrokmi,
 - nesprávne účtovala prijaté návratné finančné výpomoci,
 - nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru a nečlenila splátku istiny na dlhodobú a krátkodobú,
 - nevykonala inventarizáciu záväzkov,
 - nedokázala zabezpečiť vykonávanie predbežnej finančnej kontroly tak, aby bola zachovaná vzájomná nezlučiteľnosť a oddelenie rozhodovacích právomocí.
- ❖ správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch tým, že obec
- nevykazovala vo finančných výkazoch záväzky po lehote splatnosti a záväzky neuhradené 60 a viac dní po lehote splatnosti,
 - nevyčlenila vo finančných výkazoch z dlhodobých bankových úverov a výpomocí bankové úvery prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ a tým boli údaje uvedené vo finančných výkazoch neúplné a neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce v zmysle rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.
- ❖ dopadu prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti obce a jej schopnosť uhrádzať záväzky v rámci jej hospodárenia tým, že obec
- vykazovala podiel záväzkov po lehote splatnosti na bežných príjmoch obce predchádzajúceho roka vyšší ako 15 %,
 - nezaviedla ozdravný režim a neoznámila, že nastali skutočnosti na jeho zavedenie Ministerstvu financií Slovenskej republiky.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov

- venovať zvýšenú pozornosť obsahovému vymedzeniu pri zostavovaní finančných výkazov jednotlivých položiek v oblasti návratných zdrojov financovania,
- zaviesť ozdravný režim,
- nevstupovať do ďalších záväzkov, ktoré by narušovali rozpočet obce.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1143/01 z 21.01.2015 vykonali:

Ing. Jana Maršáľková, vedúca kontrolnej skupiny
Ing. Andrea Molnárová, členka 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 02.02.2015 do 30.03.2015 v kontrolovanom subjekte:

Obec Choča, Choča 55, 951 76 Choča, IČO 00308021

za kontrolované obdobie rokov 2012 – 2014 a súvisiace obdobie.

Kontrola bola vykonaná v súlade so zákonom NR SR č. 39/1993 Z. z. o Najvyššom kontrolnom úrade Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov a so štandardami, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly (ISSAI 100 – 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 Choča (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 Nitrianskom kraji, okres Zlaté Moravce a k 31.12.2014 mala celkom 517 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 NKÚ SR vykonala analýzu rozpočtového hospodárenia obce na základe výsledkov, uvedených v záverečných účtoch (ďalej len „ZÚ“) obce a finančných výkazoch o plnení rozpočtu a nerozpočtových pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy (ďalej len „FIN 1 – 04“, resp. „FIN 1– 12“ za roky 2012 – 2014) a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

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

v eur

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index	Index
	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	2013/2012	2014/2013
Príjmy spolu	225 543,61	229 606,09	219 100,11	1,02	0,95
V tom: bežné príjmy	129 042,50	184 524,59	150 368,67	1,43	0,81
kapitálové príjmy	16 179,00	35 081,50	0,00	2,17	0,00
príjmové finančné operácie	80 322,11	10 000,00	68 731,44	0,12	6,87
Výdavky spolu	215 637,62	226 615,54	213 125,67	1,05	0,94
V tom: bežné výdavky	128 804,72	173 879,70	141 443,79	1,35	0,81
kapitálové výdavky	68 871,12	25 370,83	15 679,03	0,37	0,62
výdavkové finančné operácie	17 961,78	27 365,01	56 002,85	1,52	2,05
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), vrátane finančných operácií	9 905,99	2 990,55	5 974,44	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	237,78	10 644,89	8 924,88	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-52 692,12	9 710,67	-15 679,03	x	x
Finančné operácie (+, -)	62 360,33	-17 365,01	12 728,59	x	x
Hospodársky výsledok (prebytok + / schodok-), po vylúčení finančných operácií:	--52 454,34	20 355,56	-6 754,15	x	x

Zdroj: obec Choča

Obec v sledovanom období dosiahla najvyššie celkové príjmy v roku 2013. V tomto roku dosiahla aj najvyššie bežné a kapitálové príjmy. Ich výšku v roku 2013 ovplyvnil prijatý transfer zo štátneho rozpočtu (ďalej len „ŠR“) vo výške 49 791,38 eur nenávratný finančný príspevok (ďalej len „NFP“) poskytnutý Poľnohospodárskou platobnou agentúrou na základe žiadosti o platbu v rámci projektu „Rekonštrukcia objektu TJ Choča“. Najväčší podiel bežných príjmov v každom roku ďalej tvorili výnos z dane z príjmov a výnosy z miestnych daní a poplatkov. Príjmové finančné operácie zaznamenali najvýraznejší nárast v rokoch 2012 a 2014, kedy obec prijala návratné zdroje financovania.

Skutočné čerpanie výdavkov rozpočtu za kontrolované obdobie kopirovalo trend dosiahnutých príjmov. Najvyššie celkové výdavky mala obec v roku 2013, pričom aj čerpanie bežných výdavkov bolo najvyššie v tomto roku. Kapitálové výdavky boli čerpané v najväčšej miere v roku 2012 na stavebné práce v rámci projektu „Rekonštrukcia objektu TJ Choča“.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia za rok 2012 bol schodok vo výške 52 454,34 eur, ktorý bol krytý príjmovými finančnými operáciami. Zdrojom príjmových finančných operácií boli finančné prostriedky z dvoch dlhodobých úverov na spolufinancovanie a predfinancovanie projektu „Rekonštrukcia objektu TJ Choča“ podporeného z Európskeho poľnohospodárskeho fondu pre rozvoj vidieka v celkovej výške 70 099,93 eur a pôžička od podnikateľského subjektu – fyzickej osoby vo výške 10 222,18 eur. Finančné prostriedky vo výške 10 222,18 eur obec prijala bez uzatvorenia písomnej zmluvy, čím dostatočne nepreukázala akým spôsobom upravila vzájomné práva a povinnosti.

Kontrolou bolo zistené, že čerpanie úverov bolo schválené obecným zastupiteľstvom (ďalej len „OZ“) na zasadnutí 08.06.2012 uznesením č. 5-IV/2012 a zmluvy k predmetným úverom boli

podpísané 01.06.2012. Obec taktiež nepredložila uznesenie z OZ, ktoré by preukazovalo schválenie prijatia pôžičky od podnikateľského subjektu. Tým, že OZ rozhodlo o prijatí úveru až po podpise zmluvy a nerozhodlo o prijatí pôžičky, obec nepostupovala v zmysle § 11 ods. 4 písm. b) zákona o obecnom zriadení.

Obec po skončení rozpočtového roka spracovala údaje o svojom rozpočtovom hospodárení do ZÚ za rok 2012, ktorý bol prerokovaný 12.09.2013 na zasadnutí OZ, na ktorom bolo zároveň schválené celoročné hospodárenie bez výhrad. OZ nerozhodlo o spôsobe vysporiadania schodku rozpočtového hospodárenia, čím kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s § 16 ods. 8 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“). Zároveň obec nepostupovala v súlade s § 16 ods. 12 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, keď neprerokovala ZÚ do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia za rok 2013 bol prebytok vo výške 20 355,56 eur. V ZÚ za rok 2013 obec vyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia vo výške 2 990,55 eur. Tým, že obec do výsledku rozpočtového hospodárenia zahrnula aj finančné operácie, nepostupovala v súlade s § 16 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Na základe vyčísleného výsledku rozpočtového hospodárenia bolo navrhnuté vytvoriť rezervný fond vo výške 10 % t. j. 299,06 eur z vyčísleného prebytku o čom rozhodlo OZ prerokovaním ZÚ za rok 2013 a schválením rozpočtového hospodárenia bez výhrad. Tým, že obec netvorila rezervný fond vo výške najmenej 10 % z prebytku hospodárenia 2 035,56 eur, nepostupovala v súlade s § 15 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia za rok 2014 bol schodok vo výške 6 754,15 eur, ktorý bol krytý finančnými operáciami. Zdrojom príjmových finančných operácií bol zostatok finančných prostriedkov z predchádzajúcich rokov vo výške 3 981,44 eur a finančné prostriedky z dlhodobého úveru vo výške 48 000,00 eur na refinancovanie úveru z roku 2012 a dve pôžičky vo výške 16 750,00 eur. OZ ani v tomto roku nerozhodlo o prijatí pôžičiek. ZÚ za rok 2014 nebol do ukončenia kontroly spracovaný a prerokovaný OZ. Lehota na jeho prerokovanie ešte neuplynula.

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

Kontrolná skupina NKÚ SR vykonala posúdenie stavu a vývoja dlhu na základe kritérií zadlženosti obcí, stanovených zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ako aj dlhu, vykázaného vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu (ďalej len „FIN 6 - 04“ za rok 2012, resp. „FIN 5 - 04“ za roky 2013 a 2014).

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

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Tabuľka č. 2: Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za roky 2012 – 2014

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.)	94 085,64	78 095,16	123 679,64	0,83	1,58
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	21 425,48	32 181,81	60 158,28	1,50	1,87
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	152 716,00	129 042,50	184 524,59	0,84	1,43
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	61,61	60,52	67,03	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	14,03	24,94	32,60	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04/FIN 5 – 04)*	143 432,59	126 406,01	118 403,16	0,88	0,94
Počet obyvateľov k 31.12.	511	510	517	1,00	1,01
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	280,69	247,85	229,02	0,88	0,92

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

Podľa údajov uvedených vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 - 04 k 31.12.2012 (ďalej len „FIN 6 - 04“) obec vykazovala dlh vo výške 143 432,59 eur. Kontrolou účtovnej evidencie a príslušných dokladov bolo zistené, že obec do údajov nezarátala záväzkov vyplývajúci zo splácania pôžičky od fyzickej osoby podnikateľa vo výške 8 298,48 eur, t. j. obec mala vykázat dlh až vo výške 151 731,07 eur. V roku 2014 obec vykazovala podľa údajov uvedených vo finančnom výkaze FIN 5 - 04 k 31.12.2014 dlh vo výške 118 403,16 eur. Kontrolou účtovnej evidencie a príslušných dokladov bolo zistené, že obec do údajov nezarátala záväzkov vyplývajúci zo splácania pôžičiek vo výške 16 500,00 eur, t. j. obec mala vykázat dlh až vo výške 135 153,16 eur. Porušenie bude uvedené v bode 3.2. protokolu.

Celkový dlh obce vyčíslený v zmysle § 17 ods. 7 a 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mal v sledovanom období kolísavú tendenciu. Do celkového dlhu obce neboli zarátané záväzky z návratných zdrojov financovania prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ najviac v sume NFP, v roku 2012 záväzkov z dlhodobého úveru vo výške 58 310,85 eur, v roku 2013 vo výške 48 310,85 eur a v roku 2014 vo výške 11 473,52 eur. V roku 2014 nedošlo k zvýšeniu celkového dlhu obce pre výpočet splnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania z dôvodu zmeny metodiky jeho výpočtu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pretože kontrolovaný subjekt nemal investičné dodávateľské úvery.

Obec v súvislosti s prijatými návratnými zdrojmi financovania na plnenie svojich úloh podľa stavu k 31.12.2012 a k 31.12.2013 a k 31.12.2014 nedodrжала podmienky použitia návratných zdrojov financovania 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.

Ukazovateľ dlhu obce vyčíslený v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v rokoch 2012 až 2014 prekročil 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Obec v rokoch 2012 a 2013 uhradila sumu ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov, ktorá nepresiahla 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. V roku 2014 dosiahla úroveň 32,60 %, čo nebolo v súlade s ustanovením § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania podľa uvedeného ustanovenia v roku 2014 bola započítaná aj jednorazová splátka úveru na predfinancovanie projektu podporeného z prostriedkov EÚ a SR vo výške 48 000,00 eur, nakoľko sa nejednalo o predčasné splatenie úveru.

Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný podľa finančných výkazov predložených Ministerstvu financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) prostredníctvom systému štátnej pokladnice, nezodpovedal ani v jednom roku skutočnosti z dôvodu nesprávne uvedených údajov, ktoré spracoval kontrolovaný subjekt. Nedostatky a nezrovnalosti sú vyššie popísané. Ukazovatele dlhu podľa údajov uvedených vo výkazoch boli v jednotlivých rokoch nasledovné:

Tabuľka č. 3: Výpočet ukazovateľa dlhu

Ukazovateľ dlhu v %	2012	2013	2014
§ 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy	93,92	97,96	64,17

Zdroj: štátna pokladnica MF SR

Neplnenie pravidiel používania návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy malo negatívny dopad na hospodárenie obce, čo je bližšie uvedené v bode 4. protokolu.

2. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené u bankových úverov, pôžičiek v celkovej výške 145 072,11 eur, ktoré boli prijaté v rokoch 2012 – 2014.

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

Tabuľka č. 4: Prehľad o stave bankových úverov za obdobie 2012 – 2014.

Názov úveru	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru	Schválená výška úveru	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Č. 120101	15.05.2001	Investičné akcie	25.05.2027	78 090,00	75 033,08	69 825,08	64 617,08
Č.UEO 90077	01.06.2012	Rekonštrukcia. objektu TJ Choča	21.04.2017	11 789,08	10 754,08	8 270,08	5 786,08
Č.UEO 90085	01.06.2012	Rekonštrukcia. objektu TJ Choča – predfinancovanie	21.11.2014	58 310,85	58 310,85	48 310,85	0,00
Č.230957	03.12.2014	Refinancovanie poskytnutého úveru	21.10.2024	48 000,00	0,00	0,00	48 000,00
					144 098,01	126 406,01	118 403,16

Zdroj: obec Choča

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

V kontrolovanom období prijala nasledovné návratné finančné výpomoci:

Tabuľka č. 5: Prehľad o stave a vývoji ostatných návratných finančných výpomocí za obdobie 2012 - 2014

Zmluva	Dátum podpisu	Účel	Splatnosť	Prijatá suma	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Podnikateľský subjekt – fyzická osoba	16.02.2005	Projektová dokumentácia	30.06.2006	8 298,48	8 298,48	0,00	0,00
Podnikateľský subjekt – fyzická osoba	bez zmluvy 2010	LEADER*	2011	2 500,00	0,00	0,00	0,00
Subjekt verejnej správy	19.03.2010	LEADER*	27.12.2010	2 500,00	0,00	0,00	0,00
Obchodná spoločnosť	Bez zmluvy 2010	LEADER*	2011	1 500,00	0,00	0,00	0,00
Podnikateľský subjekt – fyzická osoba	bez zmluvy 2012	Rekonštrukcia objektu TJ Choča	2012	10 222,18	0,00	0,00	0,00
Obchodná spoločnosť	28.10.2014	Rekonštrukcia dverí a okien obecného a kultúrneho domu **	31.01.2015	16 000,00	0,00	0,00	16 000,00
Fyzická osoba	19.12.2014	VŠZP ***	30.01.2015	750,00	0,00	0,00	750,00

Zdroj: obec Choča

*činnosť miestnej akčnej skupiny v rámci programu LEADER

**zaplatenie faktúry č. 201402013 obchodnej spoločnosti v rámci projektu „Rekonštrukcia dverí a okien obecného úradu a kultúrneho domu“

***zaplatenie 40 % dlžného zdravotného poistného

Preverením ZÚ za roky 2012 a 2013 bolo zistené, že neposkytovali úplné a dostatočné informácie o stave a vývoji dlhu, obsahovali prehľad o stave dlhu len v rozsahu – stav k 31.12. príslušného roka v členení podľa jednotlivých záväzkov v účtovnej evidencii. Ďalšie informácie v nich neboli popísané, nebol zhodnotený stav bankových úverov, ani podrobnejšia analýza budúceho vývoja, príp. správnosť splácania úverov (istiny a úrokov). Z údajov nebolo ani zrejmé, či obec dodržala pravidlá pri použití návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, prípadne či boli použité na úhradu kapitálových výdavkov.

Kontrolná skupina NKÚ SR hodnotila, že údaje o vývoji dlhu boli v ZÚ uvedené len formálne, čím obec nepostupovala v súlade s § 16 ods. 5 písm. c) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Preverením návratných zdrojov financovania prijatých v roku 2012 – 2014 celkom v sume 145 072,11 bolo zistené, že obec neplnila podmienky pre ich prijatie v zmysle § 17 písm. 6 ods. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Dodržanie podmienok overila hlavná kontrolórka (ďalej len „HK“) iba v roku 2014 pred prijatím bankového úveru vo výške 48 000,00 eur. Ku kontrole neboli predložené stanoviská

k dodržaniu podmienok pred prijatím návratných finančných výpomocí prijatých v roku 2012 vo výške 10 222,18 eur a prijatých v roku 2014 vo výške 16 000,00 eur a 750,00 eur. Uvedené nebolo v súlade s § 17 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. HK neoznámila porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania MF SR, čím nepostupovala v súlade s § 17 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Kontrolou bolo ďalej zistené, že obec prijaté návratné zdroje financovania vo výške 7 250,00 eur použila na úhradu bežných výdavkov, čo nebolo v súlade s ustanovením § 17 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Zmluvy o prijatí úveru a návratnej finančnej výpomoci boli zverejnené na webovom sídle obce, okrem prijatých návratných finančných výpomocí, na ktoré nebola uzatvorená písomná zmluva.

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

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

Tabuľka č.6: Prehľad o stave vybraných účtov pasív za obdobie 2012 – 2014

Pasíva	číslo riadku	Skutočnosť v eur		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Bankové úvery a výpomoci	173	143 432,59	126 406,01	118 403,16
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	143 432,59	126 406,01	118 403,16
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	0,00	0,00	0,00
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	0,00	0,00	0,00

Zdroj: Súvaha Úč ROPO SFVO 1-01

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

Preverením správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých návratných zdrojov financovania celkom v sume 145 072,11 eur a úhrad úrokov a splátok celkom v sume 113 765,57 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenie výdavkov

Preverení finančného výkazu o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy FIN 1 – 04 k 31.12.2012 a príslušných účtovných dokladov bolo zistené, že obec

- splátku úroku z úveru vo výške 665,42 eur nesprávne zatriedila do výdavkových finančných operácií v rámci podpoložky 821 005 - Splátka istín z bankových úverov dlhodobých namiesto podpoložky 651 002 – Splácanie úrokov banke a pobočke zahraničnej banky,
- splátku pôžičky obchodnej spoločnosti, ktorá mala dlhodobý charakter vo výške 750,00 eur nesprávne zatriedila na podpoložku 821 006 – Splátka istiny z ostatných úverov a pôžičiek a návratných finančných výpomocí krátkodobých namiesto 821 007 – Splácanie istín z ostatných úverov pôžičiek a návratných finančných výpomocí dlhodobých,
- úroky dlhodobého úveru vo výške 696,86 eur nezatriedila v rámci podpoložky 651 002 – Splácanie úrokov banke a pobočke zahraničnej banke.

Preverení finančného výkazu o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy FIN 1 – 12 k 31.12.2013 a príslušných účtovných dokladov bolo zistené, že obec

- splátku úroku z pôžičky vo výške 1 374,53 eur nesprávne zatriedila ako splátku istiny na podpoložku 821 007 – splácanie istín z ostatných úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí namiesto podpoložky 651 002 – splácanie úrokov banke a pobočke zahraničnej banky.

Uvedeným konaním obec nepostupovala v súlade § 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 kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších dodatkov (ďalej len „opatrenie MF SR č. MF/010175/2004-42“). Tým, že obec nesprávne zatriedila splátku úroku z úveru do výdavkových finančných operácií, alebo vôbec nezatriedila ovplyvnila výšku vykázaných bežných výdavkov a tým aj celkového výsledku rozpočtového hospodárenia.

Kontrolou bolo zistené, že finančné prostriedky použité na kapitálové výdavky z prijatých dlhodobých bankových úverov vo výške 67 645,02 eur boli uvedené ako výdavky rozpočtu vo FIN 1-12 s kódom zdroja 41- Vlastné príjmy obcí a vyšších územných celkov, pričom sa jednalo o čerpanie výdavkov z úverových prostriedkov s kódom zdroja 52 – Bankové úvery bez štátnej záruky. Tým, že kontrolovaný subjekt uviedol v rozpočte pre čerpanie kapitálových výdavkov nesprávny kód zdroja, nekonal v súlade s Príručkou na zostavenie návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2012 až 2014 č. MF/008083/2011-411.

b) Dodržanie postupov účtovania

Kontrolou bolo zistené, že obec prijala a splácala v kontrolovanom období viacero pôžičiek:

- v roku 2005 pôžičku od fyzickej osoby - podnikateľa vo výške 8 298,47 eur na dopracovanie projektovej dokumentácie na rekonštrukciu miestnych komunikácií a chodníkov v obci, ktorú splatila v roku 2013. Túto pôžičku obec nesprávne zaúčtovala na účet 273 – Prijaté

návratné finančné výpomoci od subjektov verejnej správy namiesto účtu 479 – Ostatné dlhodobé záväzky. Uvedené nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Zároveň obec nekonala v súlade s § 41 ods. 3 a s § 55 ods. 11 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 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 č. MF/16786/2007-31“)

- v roku 2010 pôžičku od obchodnej spoločnosti a od fyzickej osoby - podnikateľa za účelom rozbehnutia činnosti Miestnej akčnej skupiny v rámci programu LEADER v celkovej výške 4 000,00 eur. Splatné boli v roku 2012 a boli vedené na účte 379 – Iné záväzky namiesto účtu 479 – Ostatné dlhodobé záväzky, čo bolo v rozpore s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve. Zároveň uvedené nebolo v súlade s § 49 ods. 9 a s § 55 ods. 11 opatrenia č. MF/16786/2007-31.

V tom istom roku uzatvorila obec dohodu o pôžičke s inou obcou za účelom rozbehnutia činnosti Miestnej akčnej skupiny v rámci programu LEADER vo výške 2 500,00 eur. Splatená bola v roku 2012. Prijatie pôžičky účtovala obec na účte 379 – Iné záväzky namiesto účtu 273 - Prijaté návratné finančné výpomoci od subjektov verejnej správy. Uvedené nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a zároveň v súlade s § 41 ods. 3 a § 49 ods. 9 opatrenia č. MF/16786/2007-31.

- v roku 2012 pôžičku od fyzickej osoby - podnikateľa bez uzatvorenej písomnej zmluvy a na financovanie stavebných prác v rámci projektu rekonštrukcia TJ Choča vo výške 10 222,18 eur. Pôžička bola v tom istom roku splatená a bola účtovaná na účte 379 – Iné záväzky namiesto účtu 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci, čo bolo v rozpore s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a zároveň v súlade s § 40 ods. 11 a s § 49 ods. 9 opatrenia č. MF/16786/2007-31.
- v roku 2014 dve pôžičky s obchodnou spoločnosťou vo výške 16 000,00 eur na úhradu faktúry za rekonštrukciu okien a dverí obecného úradu a kultúrneho domu a s fyzickou osobou – nepodnikateľom vo výške 750,00 na úhradu dlžného zdravotného poistného so splatnosťou do 1 roku. Pôžičky boli nesprávne zaúčtované na účet 379 – Iné záväzky namiesto účtu 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci, čo bolo v rozpore s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a zároveň v rozpore s § 40 ods. 11 a s § 49 ods. 9 opatrenia č. MF/16786/2007-31.

Ďalej bolo kontrolou zistené, že obec účtovala v roku 2012 nesprávne splátky úrokov na rekonštrukciu objektu TJ Choča na účet 461 – Bankové úvery namiesto účtu 562 – Úroky vo výške 696,86 eur, čo nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve. Zároveň uvedené nebolo v súlade s § 55 ods. 1 a s § 63 ods. 2 opatrenia č. MF/16786/2007-31. V roku 2014 zaúčtovala obec nesprávne sankčný úrok vyrubený daňovým úradom vo výške 462,10 eur na účet 562 – Úroky namiesto účtu 545 – Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania, čím nepostupovala v súlade s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve a s § 55 ods. 1 a s § 61 ods. 3 opatrenia č. MF/16786/2007-31.

Kontrolovaný subjekt v rokoch 2012 – 2014 nevytvoril analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru, nečlenil splátku istiny podľa zostatkovej doby splatnosti na dlhodobú a krátkodobú, a tým v účtovnom výkaze súvaha nevykázal splátku dlhodobého úveru v sume 15 384,00 eur ako bežný bankový úver. Uvedené nebolo v súlade s § 4 ods. 2 zákona

o účtovníctve. Zároveň obec nepostupovala v súlade s § 5 ods. 1 písm. c) opatrenia č. MF/16786/2007-31 a s § 2 ods. 3 opatrenia č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a mieste predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie č. MF/25755/2007-31“).

c) Inventarizácia záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

Kontrolná skupina NKÚ SR 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 návratných zdrojov financovania. Kontrolou bolo zistené, že v kontrolovanom období obec neinventarizovala záväzky, čím postupovala v rozpore s § 6 ods. 3 zákona o účtovníctve, podľa ktorého je účtovná jednotka povinná inventarizovať majetok, záväzky a rozdiel majetku a záväzkov podľa § 29 a 30 uvedeného zákona.

d) Predbežná finančná kontrola

Vykonanie predbežnej finančnej kontroly (ďalej len „PFK“) bolo overené na vybranej vzorke štyroch dodávateľských faktúr, týkajúcich sa čerpania kapitálových výdavkov v celkovej sume 82 938,05 eur. PFK bola zaznamenaná na likvidačnom liste, ktorý bol súčasťou dodávateľskej faktúry.

Keďže v kontrolovanom období mala obec v pracovnom pomere na obecnom úrade iba jednu administratívnu pracovníčku a celá ekonomická agenda a mzdy boli spracovávané externe, nebola v obci vytvorená dostatočná organizačná štruktúra na to, aby bola PFK vykonávaná v súlade s požiadavkami stanovenými pre vykonávanie PFK tak, ako to ustanovuje zákon 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 a vnútornom audite“).

Tým, že PFK vykonávala starostka, ako štatutárny orgán obce, nebola zachovaná vzájomná nezlučiteľnosť a oddelenie rozhodovacích právomocí vedúcich zamestnancov od právomoci zamestnancov, zodpovedných za realizáciu finančnej operácie a od právomoci zamestnancov zodpovedných za vedenie účtovníctva podľa ustanovenia § 8 písm. c) zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite. Vymedzenie oprávnených osôb na vykonávanie PFK neumožňovalo v plnom rozsahu aplikovať ani § 9 ods. 2 zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite, podľa ktorého PFK 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.

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

Kontrolovaný subjekt mal vyhotovené účtovné závierky za roky 2012 - 2013 v zmysle § 17 zákona o účtovníctve, ktoré predkladal daňovému úradu v stanovených termínoch a spôsobom v zmysle opatrenia č. MF/25755/2007-31. V poznámkach boli uvedené údaje aj o bankových úveroch a ostatných finančných výpomociach v zmysle § 18 ods. 5 zákona o účtovníctve. Účtovné závierky za roky 2012 a 2013 a ich súlad s výročnou správou boli overené audítorom v zmysle zákona o účtovníctve a zákona o obecnom zriadení.

Finančné výkazy k 31.12. príslušného roka obec spracovala a predložila v termíne v zmysle opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/20414/2007-31, resp. opatrenia 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 „č. MF/20414/2007-31“, resp. „č. MF 21513/2012-31“).

Kontrolná skupina NKÚ SR 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 – súvaha a výkaz ziskov a strát a finančnými výkazmi. Bolo zistené, že obec v účtovnom výkaze Súvaha k 31.12. kontrolovaného obdobia nevykázala splátku dlhodobého úveru na roky 2012 - 2014 v celkovej výške 15 384,00 eur ako bežný bankový úver.

Kontrolná skupina NKÚ SR nepovažuje uvedené zistenie za významné, ktoré by ovplyvnilo správnosť vykázaných pasív v súvahe.

Preverením finančných výkazov o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených organizácií FIN 7 – 04 k 31.12.2012 a FIN 6 – 04 k 31.12.2013, 31.12.2014 a príslušných účtovných dokladov bolo zistené, že obec nevykazovala vo výkazoch záväzky po lehote splatnosti a záväzky neuhradené 60 a viac dní po lehote splatnosti. V skutočnosti však obec evidovala záväzky po lehote splatnosti za rok 2012 vo výške 35 152,25 eur, za rok 2013 vo výške 18 725,49 a za rok 2014 vo výške 27 769,85 eur. Finančné výkazy neposkytovali pre zverejnenie špecifických položiek pasív správne a úplné údaje o skutočnom stave záväzkov po lehote splatnosti.

Ďalej bolo zistené, že obec vo finančných výkazoch nevyčlenila z dlhodobých bankových úverov a výpomocí tie, ktoré obec prijala na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ najviac v sume NFP. V skutočnosti však obec v rokoch 2012 – 2014 evidovala stav takýchto bankových úverov a výpomocí. V roku 2012 vo výške 58 310,85 eur, v roku 2013 vo výške 48 310,85 eur v roku 2014 vo výške 11 473,52 eur.

Uvedeným konaním obec nepostupovala v súlade s opatrením č. MF/20414/2007 – 31, resp. č. MF 21513/2012-31.

Kontrolná skupina NKÚ SR považuje uvedené zistenia za významné, pretože údaje uvedené vo finančných výkazoch boli 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 NKÚ SR preverila schopnosť uhrádzať záväzky obce na základe vývoja záväzkov v období 2012 – 2014 a dodržanie § 19 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Pre potreby uvedeného posúdenia bol na základe údajov účtovného výkazu súvaha k 31.12. príslušného roka spracovaný vývoj záväzkov v kontrolovanom období s uplatnením metodiky podľa riadku štyri FIN 7 - 04 k 31.12.2012, resp. FIN 6 – 04 k 31.12.2013 a k 31.12.2014.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Tabuľka č. 7 : Prehľad o záväzkoch obce časti podľa doby splatnosti za roky 2012 - 2014

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014		
Závazky spolu	190 361,37	154 378,22	175 425,18	0,81	1,14
z toho:					
- dlhodobé záväzky	853,63	922,36	1 196,54	1,08	1,30
- krátkodobé záväzky	42 295,15	27 049,85	55 825,48	0,64	2,06
- bankové úvery a výpomoci	147 212,59	126 406,01	118 403,16	0,86	0,94
Závazky po lehote splatnosti spolu	35 152,25	18 725,49	27 769,85	x	x
z toho:				x	x
- záväzky po lehote splatnosti 60 dní	34 628,92	15 209,81	20 482,11	x	x
Podiel záväzkov po lehote splatnosti na bežných príjmoch obce predchádzajúceho roka v %	27,24	10,15	15,05	x	x

Zdroj: Súvaha Úč ROPO SFOV 1 - 01

Finančné výkazy o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií FIN 7 – 04 k 31.12.2012 a FIN 6-04 k 31.12.2013 a 31.12.2014

Obec evidovala celkovú výšku záväzkov, ktoré pozostávali z krátkodobých, dlhodobých záväzkov a z bankových úverov a výpomocí. Vývoj záväzkov zaznamenal v sledovanom období kolísavý trend. Najvyššie záväzky obec dosiahla v roku 2012, ich výška v nasledujúcom roku poklesla o 19 %, no v roku 2014 znovu vzrástla oproti roku 2013 o 14 %. Výšku záväzkov v každom roku ovplyvňovali záväzky z bankových úverov a výpomocí. Ako dlhodobé záväzky obec vykazovala len záväzky zo sociálneho fondu.

Krátkodobé záväzky zaznamenali rastúci trend. V roku 2014 sa ich výška zdvojnásobila oproti predchádzajúcemu roku a oproti roku 2013 vzrástla o štvrtinu. Krátkodobé záväzky pozostávali zo záväzkov z neuhradených dodávateľských faktúr, záväzkov voči zamestnancom, záväzkov voči zdravotnej a sociálnej poisťovni a iných záväzkov. V kontrolovanom období obec evidovala aj záväzky po lehote splatnosti. V roku 2012 boli tieto záväzky vo výške 35 152,25 eur, z toho záväzky uznané a neuhradené do 60 dní odo dňa ich splatnosti boli 34 628,92 eur. Ich podiel tvoril 18,45 % skutočných bežných príjmov obce predchádzajúceho rozpočtového roka. V roku 2014 záväzky po lehote splatnosti boli vo výške 27 769, 85 eur a záväzky uznané a neuhradené do 60 dní odo dňa ich splatnosti vo výške 20 482,11 eur. V tomto roku tvorili 15,05 % skutočných bežných príjmov obce predchádzajúceho rozpočtového roka. Najväčšiu časť neuhradených záväzkov tvorili záväzky z neuhradených dodávateľských faktúr, neuhradené odchodné bývalému starostovi a neuhradené odvody na poistnom za zamestnancov.

Výšku vykázaných dlhodobých a krátkodobých záväzkov ovplyvnilo ich nesprávne účtovanie uvedené v bode 3.1 protokolu, ale neovplyvnilo výšku záväzkov po lehote splatnosti.

Podľa § 19 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je obec povinná zaviesť ozdravný režim, ak celková výška jej záväzkov presiahne 15 % skutočných bežných príjmov obce predchádzajúceho rozpočtového roka a ak neuhradila niektorý uznaný záväzok do 60 dní odo dňa jej splatnosti. Z dôvodu, že podiel záväzkov po lehote splatnosti v roku 2012 a 2014 prekročil stanovené percento, nastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu v zmysle § 19 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Tým, že obec neoznámila MF, že nastali skutočnosti na zavedenie ozdravného režimu a starostka obce nevypracoval návrh na zavedenie ozdravného režimu, ktorý by tvoril návrh ozdravného rozpočtu a návrh opatrení na stabilizáciu rozpočtového hospodárenia vrátane časového

harmonogramu splácania záväzkov, nepostupovala v zmysle § 19 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Návrh na zavedenie ozdravného režimu bola povinná starostka obce v zmysle § 19 ods. 3 citovaného zákona predložiť OZ do 15 dní odo dňa keď nastali skutočnosti. Na základe vyjadrenia starostky obec prijala opatrenia na riešenie nepriaznivej situácie obce. Z dôvodu šetrenia finančných prostriedkov bola vyradená Základná škola roč. 1- 4 zo siete škôl, bol znížený stav zamestnancov obecného úradu, predaný obecný dom v sume 35 000,00 eur a dohodnuté splátkové kalendáre na splácanie záväzkov.

Neplnenie pravidiel používania návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách mal negatívny dopad na splácanie záväzkov a tým aj na hospodárenie obce v kontrolovanom období. Obec aj napriek tomu, že ukazovateľ dlhu prekračovala od roku 2012 vstupovala do ďalších záväzkov, ktoré narušovali rozpočet obce.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov

- venovať zvýšenú pozornosť pri zostavovaní finančných výkazov obsahovému vymedzeniu jednotlivých položiek v oblasti návratných zdrojov financovania,
- zaviesť ozdravný režim,
- nevstupovať do ďalších záväzkov, ktoré by narušovali rozpočet obce.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 20.04.2015

Ing. Jana Maršáľková
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Andrea Molnárová
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa 28.04.2015

Alena Záhoreczová
starostka obce