

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1155/01
Zo dňa: 21.01.2015

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



PROTOKOL

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

Obec Dlhá nad Kysucou

Žilina apríl 2015

Zhrnutie:

Dlhová politika je aktuálna celospoločenská téma, súvisiaca s vývojom verejných financií v subjektoch územnej samosprávy a vychádzala zo schváleného strategického plánu Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky (ďalej len „NKÚ SR“) na roky 2015 – 2017 s nosnou témou zameranou na fiškálnu udržateľnosť.

Na základe získaných skúseností a poznatkov z výkonu kontrol v subjektoch územnej samosprávy bola do Plánu kontrolnej činnosti NKÚ SR na rok 2015 zaradená kontrolná akcia s názvom Dlhová politika vybraných miest a obcí SR za kontrolované obdobie rokov 2012 až 2014.

Účelom kontroly bolo preveriť spoľahlivosť účtov a správnosť 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 výdavkoch na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Kontrola bola zameraná na dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti účtovníctva a rozpočtových pravidiel územnej samosprávy so zameraním na dodržanie algoritmu výpočtu dlhu kontrolovaných subjektov, pričom mala poukázať na to, či skutočný dlh obcí bol totožný s deklarovaným. Na základe údajov vypočítaných podľa účtovných a finančných výkazov, predložených obcou Ministerstvu financií Slovenskej republiky prostredníctvom systému štátnej pokladnice bolo zaznamenané, že vo viacerých prípadoch bol celkový dlh obce alebo jeho ročné splátky v rokoch 2013 a 2014 vyšší ako ich bežné príjmy za bezprostredne predchádzajúce obdobie, z čoho vyplývalo riziko zavedenia ozdravného režimu.

Kontrola bola vykonaná ako kontrola súladu v kombinácii s finančnou kontrolou. Pri kontrole bola použitá metóda preskúmavania relevantných dokladov (rozpočty, zmluvy, všeobecne záväzné nariadenia, smernice, uznesenia obecného zastupiteľstva, odborné stanoviská hlavného kontrolóra obce, finančné a účtovné výkazy, účtovné doklady, záverečné účty, účtovné závierky, výročné správy a audity a i.), rozhovory s manažmentom a zamestnancami obce.

Zistené údaje boli následne analyzované, bol vykonaný výpočet merateľných ukazovateľov, kontrolné zistenia a závery uvedené v protokole o výsledku kontroly poslúžia ako podklad pre účely vypracovania súhrnnej správy o výsledku kontrolnej akcie.

Predmetom kontroly bola analýza rozpočtového hospodárenia 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 v kontrolovanom období.

Vykonanou kontrolou NKÚ SR preukázal, že obec nepostupovala v súlade s viacerými všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom nedostatky boli zistené v oblastiach:

- **rozpočtového hospodárenia obce so zameraním na vývoj dlhu a jeho dopad na hospodárenie tým, že obec:**
 - nesprávne vyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2012 a 2013,

- za rozpočtové obdobia 2012 a 2013 nesprávne tvorila rezervný fond vzhľadom na dosiahnutý výsledok rozpočtového hospodárenia a ktorý bol zároveň odsúhlasený obecným zastupiteľstvom pred schválením záverečného účtu za dané rozpočtové obdobia,
- nasledovala v priebehu rozpočtového obdobia 2012 a 2013 vývoj hospodárenia podľa rozpočtov,
- vo finančnom výkaze FIN 5 – 04 k 31.12.2014 nevykázala zostatkovú časť nesplateného dlhodobého úveru, čo malo za následok skreslenie dlhu obce,
- **dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania tým, že obec:**
 - v záverečnom účte za rozpočtové obdobie 2012 a 2013 neuviedla všetky zákonom stanovené náležitosti,
 - v obchodnom vestníku nezverejnila zmluvu o termínovanom úvere,
- **spôľahlivosti vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania tým, že obec:**
 - nesprávne účtovala o poskytnutých dlhodobých úveroch zo štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) na účte 231 – krátkodobé bankové úvery,
 - nevytvárala v kontrolovanom období k jednotlivým úverom zo ŠFRB analytické účty k syntetickému účtu 479 – Ostatné dlhodobé záväzky,
 - nesprávne účtovala úroky z úverov v kategórii 820 – Splácanie istín, ktoré sa klasifikujú v bežných výdavkoch v kategórii 651 – Splácanie úrokov v tuzemsku,
 - v účtovnom období 2012 a 2013 neinventarizovala záväzky týkajúce sa návratných zdrojov financovania,
 - nesprávne vykonávala predbežnú finančnú kontrolu,
- **správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch tým, že obec:**
 - v súvahe k 31.12.2012, 31.12.2013 a 31.12.2014 nesprávne vykazovala zostatkové hodnoty úverov zo ŠFRB, čím bol preukázaný rozdiel ich skutočného stavu s vykázaným stavom v sume 1 802 206,10 eur za rok 2012, 261 412,74 eur za rok 2013 a 392 973,06 eur za rok 2014,
 - nezabezpečila overenie účtovnej závierky za rok 2012 a 2013 audítorom a zároveň nevyhotovovala za uvádzané účtovné obdobia výročné správy,
 - vo finančnom výkaze FIN 1 - 12 k 31.12.2013 nesprávne vykázala sumu splácania tuzemských istín z dlhodobých bankových úverov, čím bol preukázaný rozdiel v sume 33 118,84 eur,
 - vo finančnom výkaze FIN 6 – 04 k 31.12.2014 vykázala nesprávnu sumu bankových úverov a výpomocí, čím vznikol účtovný rozdiel v sume 129 907,98 eur.

V dôsledku uvedených chýb neposkytovali finančné a účtovné výkazy v kontrolovanom období v oblasti špecifických položiek týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých návratných zdrojov financovania. Zároveň neposkytovali správne údaje pre výpočet zadlženosti obce podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v danom období.

Zistené chyby boli tak významné, že spochybnili spoľahlivosť obcou vykázaných návratných zdrojov financovania v účtovných a finančných výkazoch.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1155/01 z 21.01.2015 vykonali:

Ing. Miroslav Holečka, vedúci kontrolnej skupiny
Mgr. Iveta Vráblová, 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 05.02.2015 do 13.04.2015 v obci

Dlhá nad Kysucou, Dlhá nad Kysucou 258, 023 54 Dlhá nad Kysucou, IČO 00313998
(ďalej len „obec“)

za kontrolované obdobie rokov 2012 – 2014 a súvisiace obdobia pre potreby objektívneho zhodnotenia preverovaných skutočností.

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 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 č. 369/1990 Zb.“). Obec sa nachádza v Žilinskom kraji, okres Čadca a k 31.12.2014 mala celkom 650 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

NKÚ SR preveril a porovnal výsledky rozpočtového hospodárenia obce uvedené v záverečnom účte (ďalej len „ZÚ“) za rozpočtové obdobie rokov 2012 podľa výsledných finančných údajov obce uvedených vo finančnom výkaze o plnení rozpočtu verejnej správy (FIN 1 – 04) k 31.12.2012.

Pri určení výsledku rozpočtového hospodárenia obce za rok 2013 a 2014 sa vychádzalo zo ZÚ za rok 2013 a z finančného výkazu o plnení rozpočtu a nerozpočtovaných pohyboch

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

na účtoch subjektu verejnej správy (FIN 1 – 12) k 31.12.2013 a k 31.12.2014 (ďalej len „FIN 1 – 04 a FIN 1 – 12“).

Prehľad o výsledkoch rozpočtového hospodárenia obce za roky 2012 - 2014 sa uvádza v tabuľke č. 1.

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	905 461,27	346 465,17	415 019,06	0,38	1,20
v tom: bežné príjmy	283 233,27	346 465,17	284 019,06	1,22	0,82
kapitálové príjmy	596 168,00	0,00	0,00	0,00	x
príjmové finančné operácie	26 060,00	0,00	131 000,00	0,00	x
Výdavky spolu	832 224,95	286 426,81	355 257,59	0,34	1,24
v tom: bežné výdavky	150 046,59	160 303,81	136 717,51	1,07	0,85
kapitálové výdavky	624 780,80	10 210,00	131 120,00	0,02	12,84
výdavkové finančné operácie	57 397,56	115 913,00	87 420,08	2,02	0,75
Výsledok rozpočtového hospodárenia vrátane finančných operácií (prebytok + / schodok-)	73 236,32	60 038,36	59 761,47	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	133 186,68	186 161,36	147 301,55	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-28 612,80	-10 210,00	-131 120,00	x	x
Finančné operácie (+, -)	-31 337,56	-115 913,00	43 579,92	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok-)	104 573,88	175 951,36	16 181,55	x	x

Pozn.: údaje v tabuľke č. 1 získané z Fin 1 – 04 a Fin 1 – 12 preverovaného obdobia

Kontrolou vecnej a formálnej stránky uvádzaných finančných výkazov zostavených obcou k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 bolo zistené, že usporiadanie a obsahové vymedzenie informácií a údajov v nich uvedených nadväzovalo na príslušné vzory uvedené v prílohách Opatrení Ministerstva financií SR (ďalej len „MF SR“) z 8. novembra 2007 č. MF/20414/2007-31 a z 22. novembra 2012 č. MF/21513/2012-31, ktorými sa ustanovovalo usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy (ďalej len „opatrenie č. MF/20414/2007-31, resp. č. MF/21513/2012-31“) za konkrétne preverované obdobie.

Najvyššie celkové príjmy obec dosiahla v roku 2012 z dôvodu prijatia finančných prostriedkov zo štátneho rozpočtu na obnovu školy v rámci kapitálových príjmov.

Vo všetkých troch rozpočtových obdobiach najväčšiu časť bežných príjmov tvoril poukázaný podiel na výnose dane z príjmov fyzických osôb.

Nárast celkových výdavkov v roku 2014 oproti predchádzajúcemu rozpočtovému obdobiu bol spôsobený kapitálovými výdavkami obce v rámci dokončovacích stavebných prác na budove obecného úradu.

Podľa schváleného ZÚ za rok 2012 a 2013 výsledkom rozpočtového hospodárenia obce (po vylúčení finančných operácií) podľa zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z. z.“) bol v oboch rozpočtových obdobiach dosiahnutý prebytok:

- k 31.12.2012 v sume 32 688,09 eur,

- za rok 2013 v sume 511,56 eur,
predstavujúci podľa súvahy Úč ROPO SFOV 1 – 01 (ďalej len „súvaha“) k 31.12.2012 a k 31.12.2013 čistú hodnotu majetku obce v danom účtovnom období zníženú o nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov a o sumu záväzkov za každé účtovné obdobie.

Obecné zastupiteľstvo v kontrolovanom období prerokovaním ZÚ schválilo celoročné hospodárenie obce bez výhrad, a to:

- za rok 2012 uznesením č. 3/2013 z 03.06.2013,
- za rok 2013 uznesením č. 3/2014 z 18.06.2014.

Podľa ustanovenia § 2 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. prebytkom rozpočtu obce je kladný rozdiel medzi príjmami rozpočtu obce a výdavkami rozpočtu obce zistený podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) tohto zákona, z ktorého sa podľa ustanovenia § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. vylučujú nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu, ktoré je možné použiť v rozpočtovom období v súlade s osobitným predpisom. Takto určený prebytok rozpočtu obce je zdrojom rezervného fondu (ustanovenie § 15 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z.), prípadne ďalších peňažných fondov.

Obec nesprávne určeným prebytkom rozpočtu v ZÚ za rok 2012 a 2013 nepostupovala podľa ustanovenia § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z.

Obecné zastupiteľstvo uzneseniami č. 1/2013 z 15.02.2013 a č. 1/2014 z 18.02.2014 schválilo vytvorenie rezervného fondu v sume 32 688,09 eur (z celkového prebytku rozpočtu za rok 2012) a v sume 511,56 eur z celkového prebytku rozpočtu nasledujúceho rozpočtového obdobia, t. j. pred prerokovaním oboch ZÚ, čo nebolo v súlade s ustanovením § 16 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého o použití prebytku rozpočtu podľa odseku 6 tohto zákona rozhoduje obecné zastupiteľstvo pri prerokúvaní záverečného účtu obce.

Zároveň nesprávne určeným prebytkom rozpočtu k 31.12.2012 a k 31.12.2013 nebolo dodržané ustanovenie § 15 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. podľa ktorého, obec vytvára rezervný fond vo výške určenej zastupiteľstvom, najmenej však 10 % z prebytku rozpočtu zisteného podľa ustanovenia § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z.

Hlavný kontrolór obce (ďalej len „HK“) k návrhu ZÚ za rok 2012 a za rok 2013 vypracoval odborné stanoviská (ďalej len „stanoviská“). NKÚ SR preukázal, že stanovisko k ZÚ za rok 2012 vypracoval HK až 27.06.2013 (návrh ZÚ za rok 2012 schválený obecným zastupiteľstvom 03.06.2013), čím nebolo dodržané ustanovenie § 18f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb., podľa ktorého HK vypracúva odborné stanoviská k návrhu záverečného účtu obce pred jeho schválením v obecnom zastupiteľstve.

HK v stanoviskách podľa jednotlivých rozpočtových obdobiach uviedol, že výsledkom hospodárenia obce podľa ustanovenia § 2 písm. b) a c) a ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z., bol prebytok v sume 32 688,09 eur (k 31.12.2012) a v nasledujúcom období v sume 511,56 eur. HK tak nesprávne určil prebytok rozpočtu obce za rok 2012 a 2013 podľa ustanovenia § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z.

Analýzou plnenia príjmov a čerpania vybraných výdavkov z hľadiska rozpočtovej klasifikácie (ďalej len „klasifikácia“) vo väzbe na finančné výkazy k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014, bolo obci preukázané prekročenie rozpočtového limitu bežných výdavkov hrađených z vlastných príjmov, a to:

- za rok 2012 podpoložka 632001 – Energie o sumu 2 434,58 eur, schválená suma tejto podpoložky po úpravách rozpočtu (ďalej len „schválená suma“) predstavovala hodnotu 8 888,00 eur, 632002 – Vodné stočné o sumu 3 808,32 eur (schválená suma 5 840,00 eur), 637012 – Poplatky a odvody o sumu 2 751,75 eur (schválená suma 332,00 eur), 637004 – Všeobecné služby o sumu 5 177,28 eur (schválená suma 3 153,00 eur),
- k 31.12.2013 podpoložka 632002 – Vodné, stočné čerpané v sume 8 337,88 eur (schválená suma 5 840,00 eur), 637009 – Náhrada mzdy a platu čerpaná v sume 2 373,85 eur (schválená suma 948,00 eur), 637012 – Poplatky a odvody čerpané v sume 6 288,53 eur a schválené v sume 332,00 eur, 637004 – Všeobecné služby o sumu 4 944,28 eur (schválená suma 3 153,00 eur),
- za rok 2014 podpoložka 632002 – Vodné, stočné o sumu 5 553,71 eur (schválená suma 8 350,00 eur), 634002 – Servis, údržba, opravy a výdavky s tým spojené o sumu 2 777,24 eur (schválená suma 700,00 eur),

bez vykonania úprav jednotlivých rozpočtov príslušnými rozpočtovými opatreniami. Tým obec v celom kontrolovanom období nepostupovala podľa ustanovenia § 12 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z., obec sleduje v priebehu rozpočtového roka vývoj hospodárenia podľa rozpočtu a v prípade potreby vykonáva zmeny vo svojom rozpočte.

Preverením použitia vybraných kapitálových výdavkov hradených z vlastných príjmov z hľadiska ich klasifikácie podľa FIN 1 – 04 a FIN 1 – 12 v kontrolovanom období na účely, na ktoré boli v rozpočte obce schválené NKÚ SR preukázal, že obec použila výdavky:

- v roku 2012 podpoložka 717001 – Realizácia nových stavieb v sume 7 762,80 eur, položka 716 – Prípravná a projektová dokumentácia v sume 850,00 eur,
- k 31.12.2014 podpoložka 717002 – Rekonštrukcia a modernizácia v sume 131 000,00 eur,

na účely, na ktoré neboli v rozpočte schválené, čo nebolo v súlade s ustanovením § 13 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z.

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

NKÚ SR vykonal posúdenie stavu a vývoja dlhu podľa kritérií zadlženosti obce, stanovených zákonom č. 583/2004 Z. z., ako aj dlhu obce, vykazaného vo finančných výkazoch o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 – 04 k 31.12.2012, FIN 5 – 04 k 31.12.2013 a k 31.12.2014 (ďalej len „FIN 6 – 04, resp. FIN 5 – 04“).

Podľa ustanovenia § 2 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. v kontrolovanom období návratné zdroje financovania predstavovali prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmieniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou.

Prehľad o preverených ukazovateľoch dlhu obce za obdobie od 01.01.2012 do 31.12.2014 sa uvádza v tabuľke č. 2.

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		
Celková suma dlhu obce v eur (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	0,00	0,00	129 908,00	x	x
Suma ročných splátok návratných	0,00	0,00	1 622,90	x	x

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur					
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	227 861,00	283 233,27	346 465,17	1,24	1,22
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	0,00	0,00	37,50	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	0,00	0,00	0,47		
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04, FIN 5 – 04)*	1 827 103,90	1 744 309,74	1 658 541,98	0,95	0,95
Počet obyvateľov obce k 31.12.**	620	646	650	1,04	1,01
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	2 946,94	2 700,17	2 551,60	x	x

* Zdroj údajov: za rok 2012 FIN 6 – 04, za roky 2013 a 2014 FIN 5 – 04

** Podľa údajov Štatistického úradu SR

Podľa údajov uvedených obcou vo FIN 6-04 a FIN 5-04 obec v kontrolovanom období evidovala len úvery od Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“), ktoré k 01.01.2012 predstavovali celkovú sumu 1 884 106,30 eur.

Do celkového dlhu obce v kontrolovanom období tak neboli v súlade s ustanovením § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. zahrnuté úvery poskytnuté zo ŠFRB vo výške splátok úveru, ktorých úhrada bola zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Jednalo sa o úvery zo ŠFRB č. 502/2666/2000 z 27.03.2001, č. 502/105/2002 zo 14.02.2002, č. 502/464/2005 z 27.05.2005, č. 502/992/2006 z 29.05.2006 a č. 502/466/2011 z 26.07.2011 (ďalej len „úvery ŠFRB“). Ich celkový zostatok k 31.12.2012 predstavoval hodnotu 1 827 103,90 eur, v nasledujúcom účtovnom období sumu 1 744 309,74 eur a k 31.12.2014 sumu 1 658 541,98 eur.

Preverením bolo zistené, že obec 13.10.2014 prijala dlhodobý terminovaný úver podľa uzatvorenej zmluvy o terminovanom úvere č. 31/007/14 z 13.08.2014 v sume 131 000,00 eur, ktorý bol čerpaný na kapitálové výdavky súvisiace s dofinancovaním stavby obecného úradu, so splatnosťou úveru do roku 2024.

Prijatie dlhodobého úveru schválilo obecné zastupiteľstvo a so súhlasom obecného zastupiteľstva bol úver zabezpečený vydanou vlastnou blankozmenkou (ďalej len „dlhodobý úver“).

Zostatkovú časť nesplateného dlhodobého úveru v sume 129 908,00 eur obec nevykázala vo finančnom výkaze FIN 5-04 k 31.12.2014, ktorý bol predložený obcou v termíne určenom ustanovením § 3 ods. 2 písm. b) Opatrenia MF SR z 22. novembra 2012 č. MF/21513/2012-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy.

Uvedené malo za následok skreslenie dlhu obce vo FIN 5 – 04 o sumu 129 908,00 eur, vrátane prepočítanej výšky dlhu na 1 obyvateľa za rok 2014.

Tieto údaje mali byť nasledovné (v tabuľke č. 2 sú v tejto časti uvádzané hodnoty dlhu obce a dlhu obce na jednotlivého obyvateľa podľa FIN 5 – 04, t. j. bez dlhodobého úveru):

- dlh obce k 31.12.2014 v sume 1 788 449,98 eur a dlhom na jedného obyvateľa v sume 2 751,46 eur.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Po skončení rozpočtového obdobia rokov 2012 a 2013 obec údaje o rozpočtovom hospodárení spracovala do ZÚ. Tie obsahovali údaje o vysporiadaní finančných vzťahov k štátnemu rozpočtu, k štátnym fondom a rozpočtu vyššieho územného celku.

ZÚ k 31.12.2012 a k 31.12.2013 neobsahoval údaje o plnení rozpočtu v členení na kapitálové príjmy a výdavky, finančné operácie, bilanciu aktív a pasív, čím obec nepostupovala podľa ustanovenia § 16 ods. 5 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z.

ZÚ za rok 2014 nebol ku dňu ukončenia kontroly NKÚ SR ešte vypracovaný vzhľadom na ustanovenie § 16 ods. 12 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého vypracovaný návrh ZÚ obec je povinná prerokovať najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka, t. j. do 30.06.2015.

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené pri dlhodobom úvere.

Podľa účtovnej evidencie, ako aj uzatvorených zmluvných vzťahov obec v kontrolovanom období evidovala údaje o stave bankového úveru (odkontrolovaný podľa bankových výpisov účtov k 31.12.2014), ktorého údaje sú spracované v tabuľke č. 3:

Tabuľka č. 3: Prehľad o stave a vývoji návratných zdrojov financovania obce za roky 2012 - 2014

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
31/007/14	13.08.2014	dofinancovanie stavby obecného úradu	12.08.2024	131 000,00	x	x	129 908,00
Spolu:					x	x	129 908,00

Celková suma dlhu obce a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov (ďalej len „splátka“) zistená NKÚ SR podľa ustanovenia § 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z., tak predstavovala k 31.12.2014 sumu 129 908,00 eur (obcou uhradené dve splátky úveru spolu v sume 1 092,00 eur a úroky v sume 530,90 eur).

Podľa vývoja celkového dlhu (uvedeného v časti 1.2 tohto protokolu o výsledku kontroly) NKÚ SR preveril dodržiavanie ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- podľa písm. a) celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka,
- podľa písm. b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Preverením účtovných ako aj finančných podkladov bolo zistené, že ustanovenie § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. bolo v celom kontrolovanom období dodržané.

Dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím preveroval podľa ustanovenia § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. HK obce - stanovisko k čerpaniu úveru z 26.05.2014, podľa ktorého obec spĺňala zákonné podmienky na jeho prijatie.

NKÚ SR preverila použitie poskytnutých návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. v rámci čerpania úveru č. 31/007/14 k 31.12.2014

v celkovej sume 131 000,00 eur na základe vystavenej faktúry č. 140213 z 20.10.2014 týkajúcej sa kapitálových výdavkov dostavby obecného úradu. Preverenie bolo preukázané použitie návratných zdrojov financovania na úhradu kapitálových výdavkov podľa uvedeného ustanovenia zákona č. 583/2004 Z. z.

Obec nemala zriadené vlastné webové sídlo, preto informačná tabuľa obce predstavovala základný komunikačný kanál medzi obcou a obyvateľmi v obci. Podľa ustanovenia § 5a ods. 9 zákona 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 211/2000 Z. z.“) obec ako povinná osoba, bola povinná zverejňovať zmluvy bezodplatne v Obchodnom vestníku.

Preverenie dodržiavania tejto povinnosti podľa zmluvy o termínovanom úvere č. 31/007/14 z 13.08.2014 vrátane jej dodatku č. 31/016/08 z 13.08.2014 bolo preukázané, že tieto neboli zverejnené v Obchodnom vestníku, čím obec nepostupovala v súlade s ustanovením § 5a ods. 9 zákona 211/2000 Z. z.

Podľa ustanovenia § 47a ods. 4 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov ak sa do troch mesiacov od uzavretia zmluvy alebo od udelenia súhlasu, ak sa na jej platnosť vyžaduje súhlas príslušného orgánu, zmluva nezverejnila, platí, že k uzavretiu zmluvy nedošlo.

Informácie o faktúrach a objednávkach obec nezverejňovala z dôvodu absencie vlastného webového sídla.

V kontrolovanom období obec neprevzala záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh v zmysle ustanovenia § 17 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z.

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

NKÚ SR preveril spoľahlivosť účtov a správnosť účtovných operácií, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania za obdobie rokov 2012 až 2014, ktoré boli predmetom účtovníctva obce a mali vplyv na hodnoty kontrolovaných konečných zostatkov účtov v účtovnej závierke a zároveň slúžili ako podklad pre hodnotenie výsledkov hospodárenia subjektov verejnej správy. Preverenie bolo ocenenie a úplnosť vybraných pasív podľa účtovných výkazov Súvaha Úč ROPO SFVO 1-01 (ďalej len „súvaha“) kontrolovaného obdobia.

Obec vykázala v súvahách nasledovné zostatky účtov vybraných pasív a tieto sa uvádzajú v tabuľke č. 4.

Tabuľka č. 4: Prehľad o stave vybraných účtov pasív obce za roky 2012 – 2014

Pasíva	Číslo riadku	Skutočnosť v eur		
		k 31.12.2012	k 31.12.2013	k 31.12.2014
Bankové úvery a výpomoci celkom, z toho:	173	24 897,80	1 482 897,00	1 395 476,92
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	0,00	0,00	1 395 476,92
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231,232)	175	24 897,80	1 482 897,00	0,00

Zdroj: Súvaha za roky 2012 - 2014

Preverenie spoľahlivosti uvedených účtov bolo preukázané, že boli neúplné, pretože v účtovných záznamoch neboli zaevidované všetky špecifické položky, týkajúce sa návratných

zdrojov financovania, ktoré ku dňu zostavenia súvahy existovali. Výsledky preverenia správnosti ich vykazovania, zaradenia a popísania vo finančných výkazoch sú uvedené v časti 3.2 tohto protokolu o výsledku kontroly.

NKÚ SR preveril za kontrolované obdobie roka 2014 správnosť a zákonnosť účtovných operácií, týkajúcich sa prijatého návratného zdroja financovania z dlhodobého úveru, a to:

- prijatia úveru v sume 131 000,00 eur z 13.10.2014,
- úhrady faktúry č. 140213 zo 06.10.2014 v sume 157 200,00 eur s DPH, týkajúcej sa kapitálových výdavkov obce na prestavbe obecného úradu (ďalej len „faktúra“),
- úhrady splátok istín dlhodobého úveru v sume 1 092,00 eur,
- úhrady úrokov z úveru v sume 530,90 eur.

Obec v celom kontrolovanom období tieto vybrané účtovné operácie z prijatého návratného zdroja financovania a splátok istín a úhrady úrokov dlhodobého úveru účtovala a vykazovala v období, s ktorými časovo a vecne súviseli. Zároveň bolo preukázané:

a) Správnosť triedenia príjmov

Preverením splácania úverov za obdobie roku 2014 bolo preukázané, že obec nesprávne účtovala úroky z úverov v kategórii 820 – Splácanie istín v sume 530,90 eur, čo nebolo v súlade s Opatrením MF SR z 8. decembra 2004 k č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia v znení neskorších zmien, podľa ktorého platby úrokov sa klasifikujú v bežných výdavkoch v kategórii 651 – Splácanie úrokov v tuzemsku.

Zároveň obec neuplatnila správne ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie v zmysle ustanovenia § 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.

b) Dodržanie postupov účtovania

Konečné zostatky všetkých účtov vykázaných obcou v súvahe k poslednému dňu účtovného obdobia boli zhodné so začiatočnými stavmi všetkých účtov k prvému dňu bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia, čím bola dodržaná zásada bilančnej kontinuity. Použité účtovné metódy a účtovné zásady neboli v priebehu účtovného obdobia menené.

Preverením vybraných pasív uvádzaných obcou v účtovných výkazoch a v hlavných knihách za kontrolované obdobie bolo NKÚ SR preukázané, že sumy návratných zdrojov financovania uvedené v súvahách neboli zhodné so skutočnými zostatkami úverov k 31.12. každého kontrolovaného roka (údaje podľa účtovných výkazoch sa uvádzajú v tabuľke č. 4).

Podľa preverených uzatvorených úverových zmlúv a bankových výpisov (ŠFRB a dlhodobý úver) preukazujúcich úhrady jednotlivých úverových splátkach v kontrolovanom období predstavovali zostatkové hodnoty návratných zdrojov financovania nasledovné sumy:

- k 31.12.2012 v sume 1 827 103,90 eur (úvery zo ŠFRB), čím bol preukázaný rozdiel skutočného stavu úverov s vykázaným účtovným stavom v súvahe za dané účtovné obdobie v sume 1 802 206,10 eur,
- v nasledujúcom účtovnom období v sume 1 744 309,74 eur (úvery zo ŠFRB), preukázaný rozdiel skutočného stavu úverov s vykázaným účtovným stavom v súvahe k 31.12.2013 v sume 261 412,74 eur,

- k 31.12.2014 v sume 1 788 449,98 eur (1 658 541,98 eur úvery zo ŠFRB a dlhodobý bankový úver v sume 129 908,00 eur), čím bol preukázaný rozdiel skutočného stavu úverov s vykazaným účtovným stavom v súvahe za dané účtovné obdobie v sume 392 973,06 eur.

Zároveň NKÚ SR preukázal, že obec vykazovala v súvahe k 31.12.2012 a k 31.12.2013 úvery ŠFRB na účte 231 – Krátkodobé bankové úvery a v súvahe k 31.12.2014 na účte 461 – Bankové úvery. Správne mali byť úvery ŠFRB vo všetkých kontrolovaných účtovných obdobiach obcou účtované a vykazované na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky.

Nesprávnym účtovaním úverov ŠFRB nepostupovala podľa ustanovenia § 55 ods. 11 opatrenia MF SR z 8. augusta 2007 č. MF/16786/2007-31 republiky č. MF/16786/2007-31 (ďalej len „opatrenie 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, podľa ktorého sa na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky, pre ktoré nie je v predchádzajúcich účtovej skupiny 47 – Dlhodobé záväzky určený samostatný syntetický účet a podľa ustanovenia § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 431/2002 Z. z.“), podľa ktorého je účtovná jednotka povinná dodržiavať opatrenie MF SR o postupoch účtovania.

Vzhľadom na uvedené bolo preukázané, že informácie v účtovnej závierke za roky 2012 a 2013 sú nezrozumiteľné, neporovnateľné a nespoľahlivé, čo bolo v rozpore s ustanovením § 17 ods. 8 a 9 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 431/2002 Z. z.“) podľa ktorých je účtovná jednotka povinná uvádzať v účtovnej závierke informácie podľa stavu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a informácie v účtovnej závierke musia byť pre používateľa užitočné, posudzujú sa z hľadiska ich významnosti a musia byť zrozumiteľné, porovnateľné a spoľahlivé. Informácia sa považuje za významnú, ak jej chybné uvedenie v účtovnej závierke ovplyvnilo úsudok alebo rozhodovanie používateľa.

Tým, že hodnoty jednotlivých úverov ŠFRB podľa súvahy k 31.12.2012, 31.12.2013 a k 31.12.2014 boli nesprávne stanovené, obec nedodrжала ustanovenie § 7 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého účtovná jednotka je povinná účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

Zároveň tým nebolo dodržané ustanovenie § 8 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého bola obec povinná viesť účtovníctvo správne, úplne a zrozumiteľne.

Obec predkladala súhrnné finančné a účtovné výkazy za kontrolované obdobie v zmysle opatrení MF SR, ktorými sa ustanovuje rozsah, spôsob a termín predkladania údajov na hodnotenie plnenia rozpočtu verejnej správy a údaje o finančných aktívach a finančných pasívach pre potreby hodnotenia verejných financií. Finančné výkazy boli štatutárom obce podpísané v zákonom stanovenom termíne, čím bol dodržaný termín podľa opatrenia MF SR.

Jednotlivé účtovné operácie vybraného návratného zdroja financovania - úver č. 31/007/14 obec účtovala na syntetickom účte 461 – Bankové úvery a platobnú povinnosť z dôvodu úrokov voči bankám na ťarchu účtu 562 – Úroky.

Kontrolou boli preverené účtovné doklady (faktúra a uzatvorená zmluva) týkajúce sa použitia návratných zdrojov financovania v celkovej sume 157 200,00 eur (faktúra prefinancovaná úverom č. 31/007/14 v sume 131 000,00 eur). Preverení boli preukázané, že všetky vybrané účtovné doklady spĺňali náležitosti preukázateľného účtovného záznamu.

c) Inventarizácia záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania

NKÚ SR preveril správnosť inventarizácie záväzkov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014. Preverením bolo preukázané, že obec v kontrolovanom období neinventarizovala záväzky týkajúce sa návratných zdrojov financovania. Neinventarizovaním záväzkov týkajúcich sa návratných zdrojov financovania za celé kontrolované obdobie, obec nedodržala ustanovenie :

- § 6 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého účtovná jednotka je povinná inventarizovať majetok, záväzky a rozdiel majetku a záväzkov,
- § 29 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. podľa ktorého inventarizáciou overuje účtovná jednotka, či stav záväzkov a rozdielu záväzkov v účtovníctve zodpovedá skutočnosti,

a tým nebolo účtovníctvo obce za účtovné obdobia 2012 - 2014 preukázateľné podľa ustanovenia § 8 ods. 4 zákona č. 431/2002 Z. z.

d) Predbežná finančná kontrola

Kontrolou boli preverené účtovné doklady (faktúra a uzatvorené zmluvy) týkajúce sa použitia návratných zdrojov financovania v sume 157 200,00 eur.

Preverením bolo preukázané, že všetky vybrané účtovné doklady spĺňali náležitosti preukázateľného účtovného záznamu a ku každému dokladu obec NKÚ SR predložila doklad týkajúci sa vykonania predbežnej finančnej kontroly podľa zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 502/2001 Z. z.“). Následné finančné kontroly zo strany HK zamerané na návratné zdroje financovania neboli v kontrolovanom období vykonané.

Predbežnú finančnú kontrolu na týchto účtovných dokladoch zabezpečoval starosta obce, čím nekonal v súlade s ustanovením § 8 písm. c) zákona č. 502/2001 Z. z., podľa ktorého vedúci orgánu verejnej správy zodpovedá za zabezpečenie vzájomnej nezlúčiteľnosti a oddelenia rozhodovacích právomocí vedúcich zamestnancov od právomocí zamestnancov zodpovedných za realizáciu finančnej operácie.

Základné spôsoby, ciele a zásady vykonávania finančnej kontroly v obci upravovala smernica č. 1/2012 účinná od 01.01.2012, ktorá na základe jednotlivých novelizácií zákona č. 502/2001 Z. z. nebola upravovaná.

Podľa ustanovenia § 9 ods. 2 zákona č. 502/2001 Z. z. vykonáva predbežnú finančnú kontrolu vedúci zamestnanec poverený vedúcim orgánom verejnej správy a zamestnanci zodpovední za rozpočet, verejné obstarávanie, správu majetku alebo za iné odborné činnosti podľa charakteru finančnej operácie.

Starosta obce ako volený orgán nemal oprávnenie vykonávať predbežnú finančnú kontrolu podľa zákona č. 502/2001 Z. z.

Ani tento zákon neposkytuje uspokojujúce riešenie takej situácie, keď obec v celom kontrolovanom období mala len jedného administratívneho pracovníka, ktorý v obci vykonával všetky administratívne činnosti v rámci jednotlivých kompetencií samosprávy.

Z vyššie uvedeného vyplýva, že obec nekonala v súlade s ustanovením § 9 ods. 2 zákona č. 502/2001 Z. z., ale z praktického hľadiska nemohla aplikovať správne postupy v zmysle uvedeného zákona, keďže jej organizačná štruktúra nezabezpečovala naplnenie kritérií pre riadne vykonávanie predbežnej finančnej kontroly podľa tohto zákona.

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

NKU SR preveril zostavenie účtovných závierok obce za kontrolované obdobie 2012 až 2014. Rozsah, obsah a preukázateľnosť účtovnej závierky upravuje zákon č. 431/2002 Z. z. a Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky 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 (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/25755/2007-31“).

Účtovné závierky k 31.12.2012 a k 31.12.2013 kontrolovaného subjektu boli zostavené za predpokladu nepretržitého trvania jeho činnosti a obsahovali okrem všeobecných zákonom stanovených náležitostí aj súčasti: súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky. Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2014 obec ešte nemala vypracované.

Údaje uvedené v účtovných závierkach, resp. súčastiach účtovných závierok – súvahách za kontrolované obdobie neboli zrozumiteľné, porovnateľné a spoľahlivé (zistenia sa uvádzajú v bode 3.1 tohto protokolu o výsledku kontroly).

Účtovné závierky za kontrolované roky 2012 a 2013 neboli overené audítorom, čím obec nekonala v súlade s ustanovením § 19 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého účtovná závierka musí byť overená do jedného roka od skončenia účtovného obdobia za ktoré sa zostavuje. Zároveň nebolo dodržané ustanovenie § 16 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého obec je povinná dať si overiť účtovnú závierku, pretože pri overovaní účtovnej závierky audítor overuje tiež hospodárenie podľa rozpočtov, hospodárenie s ostatnými finančnými prostriedkami, stav a vývoj dlhu a dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania.

Obec za roky 2012 a 2013 nevyhotovila výročné správy podľa ustanovenia § 20 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z., podľa ktorého účtovná jednotka, ktorá musí mať účtovnú závierku overenú audítorom, je povinná vyhotovovať výročnú správu, ktorej súlad s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie musí byť overený audítorom.

Obec je povinná poskytovať MF SR potrebné údaje o svojom hospodárení na účely zostavenia návrhu rozpočtu verejnej správy, návrhu štátneho rozpočtu, návrhu záverečného účtu verejnej správy a návrhu štátneho záverečného účtu. Preverenie bolo zistené, že kontrolovaný subjekt postupoval v súlade s ustanovením § 12 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z.

Kontrolou finančných výkazov bolo preukázané, že obec finančné výkazy nevypracovala v zmysle ustanovenia § 1 ods. 1 a 2 opatrenia č. MF/21513/2012-31. V kontrolovanom období boli vo finančných výkazoch zistené nasledovné nedostatky:

- vo FIN 1-12 k 31.12.2013 (časť II. Finančné operácie subjektu verejnej správy a pohyby na mimorozpočtových účtoch štátnych rozpočtových organizácií) podpoložka 821005 - Splácanie tuzemských istín z bankových úverov dlhodobých obec vykázala sumu 115 913,00 eur a podľa hlavnej knihy k 31.12.2013 na podpoložke 821005 obec účtovala výdavkové finančné operácie v sume 82 794,16 eur, čo predstavovalo rozdiel v sume 33 118,84 eur,
- vo FIN 5-04 k 31.12.2014 obec nevykázala zostatok poskytnutého dlhodobého bankového úveru v sume 129 908, 00 eur (úver poskytnutý 13.10.2014 v sume 131 000,00 eur),
- vo FIN 6-04 k 31.12.2014 v riadku 7 – Bankové úvery a výpomoci obec vykázala sumu 1 525 384,90 eur, pričom v súvahe k 31.12.2014 (riadok č. 173 – Bankové úvery) bola

obcou vykázaná ich účtovná hodnota v sume 1 395 476,92 eur, čo predstavuje účtovný rozdiel 129 907,98 eur,

- vo FIN 6 – 04 k 31.12.2014 vzhľadom na neúčtovanie úverov ŠFRB na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky obec nesprávne vykázala hodnoty bankových úverov a výpomocí (riadok 7) a záväzkov celkom (riadok 4) tohto finančného výkazu.

Správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania bola preverená podľa údajov obcou vypracovaných finančných výkazov (FIN 1-04, FIN 1-12, FIN 6-04, FIN 5-04 a FIN 7-04), účtovných výkazov (súvaha, výkaz ziskov a strát) a hlavnou knihou za kontrolované obdobie.

Údaje uvedené vo finančných a účtovných výkazoch neposkytovali dostatočné informácie o skutočnom stave návratných zdrojov financovania z bankových úverov a dlhodobých záväzkov, ktoré zároveň ovplyvnili správnosť vykázaných pasív v súvahe.

Nesprávne vykazovanie bankového úveru a dlhodobých záväzkov ako návratných zdrojov financovania vo väzbe na celkový dlh obce vo FIN 5 – 04 k 31.12.2014 bolo nad významnosť 2 %, stanovenú z celkovej sumy návratných finančných výpomocí tohto finančného výkazu pre túto oblasť kontroly (k 31.12.2014 dlh obce FIN 5 – 04 predstavoval sumu 1 658 541,98 eur a ovplyvnil celkovú výšku pasív spolu v sume 131 000,00 eur).

Zistená chyba bola tak významná (predstavovala 7,90 % podiel z celkovej sumy návratných zdrojov financovania finančného výkazu k 31.12.2014), že spochybnila spoľahlivosť návratných zdrojov financovania vykazaných obcou vo finančných výkazoch za účtovné obdobie roku 2014.

Na základe zistených nezrovnalostí NKÚ SR zhodnotil, že vzhľadom na zistené nedostatky týkajúce sa nezaúčtovania dlhodobých bankových úverov a nesprávneho účtovania poskytnutých úverov, resp. nesprávneho účtovania splácania výdavkových finančných operácií v celom kontrolovanom období ovplyvnili údaje vykázané obcou vo finančných a účtovných výkazoch.

Zistené chyby boli tak významné, že spochybnili spoľahlivosť údajov o návratných zdrojoch financovania vykazaných v účtovných a finančných výkazoch za dané účtovné obdobia.

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

NKÚ SR podľa vývoja záväzkov v období rokov 2012 – 2014 preveril schopnosť obce uhrádzať záväzky a dodržiavanie ustanovenia § 19 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z., týkajúceho sa zavedenia ozdravného režimu, resp. nútenej správy v prípade prekročenia zákonom určených limitov neuhrádzania záväzkov.

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.

Vývoj záväzkov obce podľa doby splatnosti je uvádzaný v tabuľke č. 5.

Tabuľka č.5: Prehľad o záväzkoch obce podľa doby splatnosti za roky 2012 – 2014

Ukazovateľ	Skutočnosť			v eur	
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Index 2013/2012	Index 2014/2013
Záväzky spolu z toho:	50 883,54	1 484 202,09	1 432 980,61	29,17	0,97
dlhodobé záväzky	0,00	139,68	139,68	x	1,00
krátkodobé záväzky	25 985,74	1 165,41	37 364,01	0,04	32,06
bankové úvery a výpomoci	24 897,80	1 482 897,00	1 395 476,92	59,56	0,94

Údaje: súvaha 2012 - 2014

Dlhodobé záväzky v období 2013 a 2014 sa týkali záväzkov zo sociálneho fondu a dlhodobých záväzkov z úverov ŠFRB. Krátkodobé záväzky dosiahli najvyššiu hodnotu v roku 2014 v sume 37 364,01 eur, z toho záväzky:

- dodávateľia v sume 26 200,00 eur,
- voči zamestnancom v sume 7 044,46 eur,
- zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia v sume 2 274,38 eur
- na ostatných priamych daniach v sume 1 845,17 eur.

Index rastu podľa hodnôt uvádzaných obcou v súvahe k 31.12.2012 – 2014 bol ovplyvnený nepresnými účtovnými údajmi, ktoré obec v nich vykazovala a tieto sú špecifikované v bodoch 3.1 a 3.2 tohto protokolu o výsledku kontroly.

K 31.12. kontrolovaného obdobia obec neevidovala žiadne záväzky po lehote splatnosti, čím nenastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu podľa ustanovenia § 19 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z.

V prípade záväzku, týkajúceho sa návratného zdroja financovania, obec v roku 2014 splatila 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.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 14.04.2015

Ing. Miroslav Holečka
vedúci kontrolnej skupiny

Mgr. Iveta Vráblová
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bola oboznámená dňa 30.04.2015

p. Helena Dzurinová
starostka