

NAJvyšší KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1144/01
Zo dňa: 21.01.2015
Z-003974/2015/1100/MAC

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



PROTOKOL

o výsledku kontroly
dlhovej politiky vybraných miest a obcí SR

Obec Klasov

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 dlhom v účtovných a finančných výkazoch.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila finančné hospodárenie obce Klasov v kontrolovanom období rokov 2012 – 2014 s osobitným zameraním na analýzu 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.

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 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 v roku 2012 rozhodlo o použití prebytku v nesprávnej výške,
 - obecné zastupiteľstvo nerozhodlo o spôsobe vysporiadania schodku za rok 2013,
 - obecné zastupiteľstvo nerozhodlo o použití prebytku rozpočtu v roku 2014,
 - obec nesprávne vyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2014 a netvorila rezervný fond z prebytku rozpočtového hospodárenia,
 - v rokoch 2012 - 2014 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 patrili aj splátky kontokorentného úveru, ktoré obec nevykazovala vo výdavkových finančných operáciách.
- ❖ 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,
 - hlavný kontrolór v rokoch 2012 a 2014 neoveril splnenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím,

- hlavný kontrolór neoznámil porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania Ministerstvu financií Slovenskej republiky,
 - obec návratné zdroje financovania čerpané v rokoch 2012 - 2014 na základe zmluvy o kontokorentnom úvere použila na úhradu časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu a tieto do konca rozpočtového roka nesplatila z príjmov bežného rozpočtu,
 - návratné zdroje financovania vo výške 9 120,00 eur použila na úhradu bežných výdavkov.
- ❖ spoľahlivosti vybraných účtov pasív tým, že obec
- nevytvorila analytický účet podľa zostatkovej doby splatnosti dlhodobého úveru a nečlenila splátku istiny na dlhodobú a krátkodobú,
 - pri niektorých splátkach istiny krátkodobého úveru, čerpaní a splátkach kontokorentného úveru a splátkach finančného prenájmu neuplatnila rozpočtovú klasifikáciu,
 - nesprávne triedila výdavky rozpočtu súvisiace so splátkou úroku,
 - nesprávne účtovala prijatý krátkodobý úver a návratné finančné výpomoci,
 - pri inventarizácii záväzkov nevypracovala inventúrne súpisy,
 - 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
- vo finančných výkazoch FIN 7 - 04, resp. 6 - 04 nevyčlenila z 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.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov:

- venovať zvýšenú pozornosť pri zostavovaní finančných výkazov obsahovému vymedzeniu jednotlivých položiek v oblasti návratných zdrojov financovania,
- nepredlžovať splatnosť kontokorentného úveru, príp. ďalšie čerpanie návratných zdrojov financovania riešiť krátkodobým príp. dlhodobým úverom s pevne stanovenými splátkami, tak aby bolo možné sledovať a dodržať sumu ročných splátok stanovenú zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a účel použitia návratných zdrojov financovania.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1144/01 z 21.01.2015 vykonali:

Ing. Andrea Molnárová, vedúca kontrolnej skupiny,
Ing. Jana Maršáľková, 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, správnosť ich vykazovania v účtovných a finančných výkazoch, dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania so zameraním na správnosť výpočtu dlhu, vynaložených výdavkov na dlhovú službu a schopnosť uhrádzať záväzky.

Kontrola bola vykonaná v čase od 03.02.2015 do 10.04.2015 v kontrolovanom subjekte:

Obec Klasov, Klasov 108, 951 53 Klasov, IČO 00308102

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

Kontrola bola vykonaná v súlade so zákonom NR SR č. 39/1993 Z. z. o Najvyššom kontrolnom úrade Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov a so 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 a dopad prijímania návratných zdrojov financovania.

Obec Klasov (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 Nitra a k 31.12.2014 mala evidovaných celkom 1 316 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 obce (ďalej len „ZÚ“) a finančných

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

výkazoch o plnení rozpočtu a nerozpočtových pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy FIN 1 - 04 za rok 2012 (ďalej len „FIN 1 - 04“), resp. FIN 1 - 12 za roky 2013 – 2014 (ďalej len „FIN 1 - 12“) a zhodnotila vývoj príjmov a výdavkov a dosiahnutých výsledkov hospodárenia.

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	1 930 012,59	874 894,75	962 586,93	0,45	1,10
V tom: bežné príjmy	702 708,31	668 815,12	699 313,36	0,95	1,05
kapitálové príjmy	1 151 277,44	121 668,43	193 732,97	0,11	1,59
príjmové finančné operácie	76 026,84	84 411,20	69 540,60	1,11	0,82
Výdavky spolu	1 897 956,85	865 939,77	914 576,21	0,46	1,06
V tom: bežné výdavky	584 423,16	559 809,84	617 133,14	0,96	1,10
kapitálové výdavky	1 251 702,00	257 780,24	177 388,81	0,21	0,69
výdavkové finančné operácie	61 831,69	48 349,69	120 054,26	0,78	2,48
Rozdiel príjmov spolu a výdavkov spolu (prebytok + / schodok-), vrátane finančných operácií	32 055,74	8 954,98	48 010,72	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	118 285,15	109 005,28	82 180,22	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-100 424,56	-136 111,81	16 344,16	x	x
Finančné operácie (+, -)	14 195,15	36 061,51	-50 513,66	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia (prebytok + / schodok-), po vylúčení finančných operácií	17 860,59	-27 106,53	98 524,38	x	x

Zdroj: obec Klasov

Dosiahnuté príjmy mali v kontrolovanom období klesajúci trend. Najvyššie príjmy obec dosiahla v roku 2012, čo bolo ovplyvnené najmä tým, že v tomto roku prijala ako kapitálový transfer finančné prostriedky vo výške 294 434,75 eur na výstavbu nájomných bytov a finančné prostriedky vo výške 803 760,19 eur na realizáciu projektov podporených z prostriedkov Európskej únie (ďalej len „EÚ“) a štátneho rozpočtu (ďalej len „ŠR“). Najvyššie bežné príjmy obec dosiahla tiež v roku 2012. Ich plnenie v tomto roku bolo vyššie o 4,82 % ako v roku 2013 a o 0,48 % ako v roku 2014. Najväčší podiel bežných príjmov tvorili výnosy dane z príjmov, miestnych daní a poplatkov, dotácie na prenesený výkon štátnej správy a príjmy z prenajatých budov, priestorov a objektov.

Skutočné čerpanie výdavkov za kontrolované obdobie kopírovalo trend dosiahnutých príjmov. Kapitálové výdavky v najvyššej sume obec čerpala v roku 2012, v rámci ktorých zabezpečovala investičné akcie obce ako výstavba čistiare odpadových vôd a kanalizácie, dokončenie výstavby nájomného bytového domu. Čerpanie bežných výdavkov malo rastúci trend, keď ich najvyššie čerpanie bolo v roku 2014.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia za rok 2012 bol prebytok vo výške 17 860,59 eur. Prostredníctvom príjmových finančných operácií obec čerpala finančné prostriedky z kontokorentného úveru vo výške 56 747,68 eur na preklopenie časového nesúladu príjmov a výdavkov bežného rozpočtu a krátkodobého úveru vo výške 6 212,48 eur

na predfinancovanie projektu „Rekonštrukcia budovy bývalý notariát v obci Klasov“ podporeného z prostriedkov poskytnutých z rozpočtu EÚ a ŠR.

Obec po skončení rozpočtového roka spracovala údaje o svojom rozpočtovom hospodárení do ZÚ za rok 2012, v ktorom pre účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu neodpočítala nevyčerpané účelovo určené finančné prostriedky na dopravné žiakom vo výške 123,79 eur. Tieto boli poskytnuté v predchádzajúcom roku a obec ich mohla použiť do 31.03. nasledujúceho roka. Obecné zastupiteľstvo (ďalej len „OZ“) prerokovaním ZÚ za rok 2012 schválilo celoročné hospodárenie bez výhrad a zároveň rozhodlo o tvorbe rezervného fondu najmenej vo výške 10 % z prebytku rozpočtu 17 860,56 eur, t. j. vo výške 1 786,05 eur.

Tým, že OZ nerozhodovalo o použití prebytku rozpočtu po odpočítaní nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov vo výške 123,79 eur, obec nepostupovala v súlade s § 16 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“).

Výsledkom rozpočtového hospodárenia za rok 2013 bol schodok vo výške 27 106,53 eur, ktorý bol krytý príjmovými finančnými operáciami. Zdrojom príjmových operácií boli prostriedky rezervného fondu vo výške 1 786,05 eur a finančné prostriedky z krátkodobých úverov v celkovej výške 82 483,06 eur na predfinancovanie a spolufinancovanie projektu „Ľudový dom obce Klasov“ podporeného z finančných prostriedkov poskytnutých z rozpočtu EÚ a ŠR a čerpanie kontokorentného úveru vo výške 142,09 eur. Prerokovaním ZÚ za rok 2013 schválilo OZ celoročné hospodárenie bez výhrad, pričom pri jeho prerokovaní nerozhodlo o spôsobe vysporiadania schodku. Uvedeným konaním obec nepostupovala v súlade s 16 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Kontrolou rozpočtu bolo zistené, že výsledkom rozpočtového hospodárenia za rok 2014 bol prebytok vo výške 98 524,38 eur. Obec po skončení rozpočtového roka spracovala údaje o rozpočtovom hospodárení do ZÚ za rok 2014, v ktorom pre účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu nesprávne vyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia ako schodok vo výške 10 032,89 eur. Tým, že obec nesprávne vyčíslila výsledok rozpočtového hospodárenia a z prebytku rozpočtového hospodárenia a netvorila rezervný fond, nepostupovala v súlade s ustanovením § 16 ods. 6 a § 15 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Prerokovaním ZÚ za rok 2014 a schválením celoročného hospodárenia bez výhrad OZ nerozhodlo o použití prebytku rozpočtu, čím obec zároveň nepostupovala v súlade s ustanovením § 16 ods. 8 zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

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 verejnej správy FIN 6 - 04 za rok 2012 (ďalej len „FIN 6 - 04“), resp. FIN 5 - 04 za roky 2013, 2014 (ďalej len „FIN 5 - 04“).

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

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

obcou. Prehľad o ukazovateľoch dlhu obce za kontrolované obdobie je uvedený 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		
Celkový dlh obce v eur (§ 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.)	288 227,62	331 314,94	299 341,40	1,15	0,90
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur*	140 590,21	71 705,78	123 078,65	0,51	1,72
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	565 097,00	702 708,31	670 342,86	1,24	0,95
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	51,00	47,15	44,65	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	24,88	10,20	18,36	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04/FIN 5 – 04)**	1 489 488,44	1 473 595,89	1 369 340,60	0,99	0,93
Počet obyvateľov k 31.12.	1 268	1 306	1 316	1,03	1,01
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	1 174,67	1 128,33	1 040,53	x	x

Zdroj: Obec Klasov

*suma ročných splátok bez kontokorentného úveru

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

za rok 2013 – skutočné bežné príjmy obce 668 815,12 eur + príjmy RO nerozpočítované 1 527,74 eur

Celkový dlh obce vyčíslený v zmysle § 17 ods. 7 a 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mal v sledovanom období rastúci trend. Najvyšší nárast dosiahol v roku 2013, keď vzrástol oproti roku 2012 o 14,95 % a v roku 2014 o 3,86 %, ale v roku 2014 v porovnaní s predchádzajúcim rokom 2013 klesol o 9,65 %. Celkový dlh obce v porovnaní s dlhom obce, ktorý bol uvedený vo finančných výkazoch FIN 6 - 04 resp. FIN 5 - 04 bol nižší. Do celkového dlhu obce neboli zarátané záväzky súvisiace so splácaním návratných zdrojov na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky (ďalej len „SR“) a EÚ v sume nenávratného finančného príspevku (ďalej len „NFP“), poskytnutého na základe zmluvy medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. V roku 2012 suma takýchto záväzkov bola vo výške 95 753,74 eur, v roku 2013 vo výške 71 235,37 eur a vo výške 36 469,39 eur v roku 2014.

Ďalej do celkovej sumy dlhu neboli započítané záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) na výstavbu nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Výška ročného nájomného za obecné byty v nájomnom bytovom dome 20 b. j. na základe uzatvorených nájomných zmlúv bola 32 531,04 eur a v nájomnom bytovom dome 21 b. j. 38 894,28 eur. Ročné nájomné za obecné nájomné byty plne pokrývalo splátku úveru poskytnutého zo ŠFRB. Do celkového dlhu neboli započítané ani záväzky vyplývajúce zo zmluvy o nájme kopírovacieho stroja na jeho dočasné užívanie, pri ktorom neprechádza vlastníctvo na nájomcu. Obec vykazovala tento záväzok vo finančných výkazoch FIN 6 - 04 resp. FIN 5 - 4 v rokoch 2012 – 2014 v nesplatennej výške.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Tabuľka č.3: Záväzky zo ŠFRB

Názov úveru	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru	Schválená výška úveru	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
403/456/2008	21.4.2008	SFRB*	2038	569 275,71	499 182,82	481 908,47	464 328,72
403/251/2010	10.6.2010	SFRB**	2040	640 506,00	605 950,26	586 790,92	567 454,59
Spolu ŠFRB					1 105 133,08	1 068 699,39	1 031 783,31

Zdroj: FIN 6 – 04 k 31.12.2012 a FIN 5-04 k 31.12.2013, k 31.12.2014

*ŠFRB nájomné byty 20 b .j

**ŠFRB nájomné byty 21b.j

V roku 2014 nedošlo k zvýšeniu celkového dlhu obce vyčísleného v zmysle § 17 ods. 7 a 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy z dôvodu zmeny metodiky jeho výpočtu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy - započítanie dodávateľských investičných úverov. Kontrolovaný subjekt nemal záväzky z dodávateľských investičných úverov.

Ukazovateľ dlhu obce vyčíslený v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mal klesajúcu tendenciu. V sledovaných rokoch obec dosiahla dlh, ktorý neprekročil 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Obec v roku 2011 uzatvorila zmluvu o kontokorentnom úvere na preklopenie časového nesúladu príjmov a výdavkov bežného rozpočtu v sume úverového limitu do 54 000,00 eur. V tomto roku obec použila tieto návratné zdroje financovania na úhradu kapitálových výdavkov na dokončenie infraštruktúry k nájomným bytom. Následne v roku 2012 - 2014 uzatvorenými dodatkami v každom roku k zmluve navýšila úverový limit do výšky 64 000,00 eur a predĺžila každoročne splatnosť úveru. Podľa výpisov z kontokorentného úveru bolo zistené, že obec v priebehu rokov 2012 – 2014 finančné prostriedky použila na úhradu bežných výdavkov (plyn, elektrina, odvody do poisťovní, mzdy a pod.). Ku koncu rozpočtového roka na účte kontokorentného úveru obec vykazovala mínusové zostatky, ktoré sú uvedené v tabuľke č. 6. Tým, že obec návratné zdroje financovania použila na úhradu časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu a tieto do konca rozpočtového roka nesplatila z príjmov bežného rozpočtu, nepostupovala v súlade s ustanovením § 17 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Kontokorentný úver bol napojený na bežný účet obce. Prevody medzi kontokorentným úverom obec účtovala prostredníctvom účtu 261- Peniaze na ceste. Kontrolou bolo zistené, že obec každé čerpanie a následné splatenie úveru nezapojila do rozpočtu prostredníctvom príjmových a výdavkových finančných operácií. Porušenie je uvedené v bode 3.1. tohto protokolu. Na základe výpisov z kontokorentného úveru boli vyčíslené splátky, ktoré výrazne ovplyvnili výpočet sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania a následne aj ukazovateľa dlhu v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania so zarátanými splátkami kontokorentného úveru sú uvedené v tabuľke č. 4:

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Tabuľka č. 4: Výpočet ukazovateľa dlhu so zarátaním splátok kontokorentného úveru

Ukazovateľ	Skutočnosť			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014		
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	606 485,61	478 676,98	546 562,35	0,79	1,14
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	565 097,00	702 708,31	670 342,86	1,24	0,95
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	107,32	68,12	81,53	x	x

Zdroj: obec Klasov

Obec v rokoch 2012 - 2014 uhradila sumu ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov, ktorá presiahla 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, 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 boli započítané aj splátky kontokorentného úveru na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu.

Obec v súvislosti s prijatými návratnými zdrojmi financovania na plnenie svojich úloh podľa stavu k 31.12.2012, k 31.12.2013 a k 31.12.2014 nedodrжала pravidlo 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. Do celkových skutočných bežných príjmov za rok 2013 pre účely uvedeného výpočtu boli započítané príjmy vykázané v časti I. a III. finančného výkazu FIN 1 – 12 v zmysle opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 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 opatrenia MF SR č. MF/22379/2013-31 (ďalej len „opatrenie č. MF/21513/2012-31“).

Pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, vypočítaný podľa finančných výkazov predložených Ministerstvom 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. Ukazovatele dlhu podľa údajov uvedených vo výkazoch boli v jednotlivých rokoch nasledovné:

Tabuľka č. 5: Výpočet ukazovateľa dlhu

Ukazovateľ dlhu v %	2012	2013	k 30.09.2014
§ 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	65,63 %	57,29 %	79,96

Zdroj: štátna pokladnica MF SR

2. Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania

Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania bolo preverené u bankových úverov a pôžičiek v celkovej sume 374 387,84 eur, ktoré boli prijaté v rokoch 2012 – 2014.

Podľa účtovnej evidencie ako aj uzatvorených zmluvných vzťahov obec v kontrolovanom období okrem úverov zo ŠFRB na výstavbu nájomných bytov, ktorých stav je uvedený v bode 1.2 protokolu evidovala nasledovný stav bankových úverov:

Tabuľka č. 6: Prehľad o stave bankových úverov za obdobie 2012 - 2014

Číslo úveru	Dátum podpisu	Účel úveru	Splatnosť úveru	Schválená výška úveru	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
č. 3001/11/062	7.10.2011	Prefinancovanie pôžičky	2032	238 510,00	226 594,00	214 678,00	202 762,00
č. 3001/11/026	13.6.2011	Kontokorentný úver	2012	54 000,00	56 747,68	56 889,77	63 963,17
	08.6.2012		2013	64 000,00			
	29.5.2013		2014	64 000,00			
	27.5.2014		2015				
č. 3001/11051	7.10.2011	Rek. notariátu – predf.	2013	78 802,00	13 133,25	0,00	0,00
č. 3001/12/028	30.10.2012	Rek.centrálnej časti obce – predf.	2013	39 006,06	39 006,06	0,00	0,00
č. 3001/13/017	21.06.2013	Rek. Ľudový dom – predf.	2014	71 235,37	0,00	71 235,37	0,00
č. 3001/13/019	21.06.2013	Rek. Ľudový dom – spoluf.	2014	11 247,69	0,00	11 247,69	0,00
č. 3001/14/033	21.11.2014	Rek. MK v obci I. a II. etapa – spoluf.	2015	24 116,23	0,00	0,00	24 116,23
č. 3001/14/032	21.11.2014	Rek. MK v obci I. a II. etapa – predf.	2015	36 469,39	0,00	0,00	36 469,39

Zdroj: obec Klasov

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

V kontrolovanom období obec evidovala nasledovné návratné finančné výpomoci a zmluvy o finančnom prenájme:

Tabuľka č. 7: Prehľad o stave a vývoji ostatných finančných výpomocí a finančného prenájmu (ďalej len „FP“)

Zmluva	Dátum podpisu	Účel	Splatnosť	Schválená výška	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Pôžička s PO podnikateľ	07.08.2010	Bez účelu	2012	200 000,00	40 000,37	40 000,37	0,00
Pôžička s FO podnikateľ	11.06.2012	Bez účelu	2013	8 500,00	8500,00	8500,00	8 500,00
FP	16.12.2009	Kopírovací stroj	2013	1 942,08	374,00	0,00	0,00
FP	16.12.2013	Kopírovací stroj	2017	2 874,24	0,00	2 345,30	1 746,50

Zdroj: obec Klasov

Preverením ZÚ za roky 2012 a 2014 bolo zistené, že neposkytovali úplné a dostatočné informácie o stave a vývoji dlhu. Obsahovali prehľad o stave dlhu v rozsahu – stav záväzkov k 31.12. príslušného roka v členení podľa jednotlivých záväzkov v účtovnej evidencii a prehľad o výške prijatých úverov a finančných výpomocí a ich stav ku koncu príslušného roka. Chýbali informácie o ich vývoji za určité časové obdobie (viac rokov), informácie o splátkach istiny a úroku. 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 zhodnotila, že údaje o vývoji dlhu neboli v ZÚ uvedené 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 374 387,84 eur 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 overil hlavný kontrolór (ďalej len „HK“) iba v roku 2013 pred prijatím krátkodobých bankových úverov na spolufinancovanie a predfinancovanie projektu „Rekonštrukcia Ľudového domu“ vo výške 82 483,06 eur. Ku kontrole neboli predložené stanoviská k dodržaniu podmienok pred prijatím návratných finančných výpomocí prijatých v roku 2012 a prijatých v roku 2014, čo nebolo v súlade s § 17 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. V roku 2012 obec nemala zriadenú funkciu HK. Porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania HK neoznámil MF SR, čím nepostupoval v súlade s § 17 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Kontrolou bolo ďalej zistené, že obec prijaté návratné zdroje financovania na základe zmluvy o kontokorentnom úvere v rokoch 2012 – 2014 použila na úhradu časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu a tieto do konca rozpočtového roka nesplátila z príjmov bežného rozpočtu a v roku 2012 návratné zdroje financovania vo výške 9 120,00 eur použila na úhradu bežných výdavkov. Uvedené nebolo v súlade s ustanovením § 17 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Zmluvy o prijatých úveroch a návratných finančných výpomoci boli zverejnené na webovom sídle obce.

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.8: 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	370 848,11	402 551,20	335 810,78
z toho:				
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	223 501,66	214 678,00	190 846,00
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231, 232)	175	98 846,08	139 372,83	136 464,78
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	48 500,37	48 500,37	8 500,00

Zdroj: Súvaha Úč ROPO SFVO 1-01

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

Preverením správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých návratných zdrojov financovania celkom v sume 374 387,84 eur a úhrad úrokov a splátok celkom v sume 335 374,61 eur boli zistené nedostatky v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenia príjmov a výdavkov

Preverením 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 pri

- splátke istiny úveru vo výške 65 668,75 eur neuplatnila ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie,
- čerpaní kontokorentného úveru vo výške 485 909,99 eur a pri jeho splátkach vo výške 465 895,40 eur neuplatnila ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie,
- splátke finančného prenájmu vo výške 115,94 eur neuplatnila ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie.

Preverením 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

- pri jednorazovom splatení krátkodobého úveru vo výške 39 006,06 eur a dlhodobého úveru vo výške 13 133,25 eur neuplatnila ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie,
- pri čerpaní kontokorentného úveru vo výške 406 971,20 eur a pri jeho splátkach vo výške 406 971,20 eur neuplatnila ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie,
- pri splátke finančného prenájmu vo výške 504,94 eur neuplatnila ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie,
- splátku úroku z dlhodobého úveru vo výške 7 219,15 eur nesprávne zatriedila na podpoložku 651 004 – Splácanie úrokov ostatnému veriteľovi, namiesto podpoložky 651 002 – Splácanie úrokov banke a pobočke zahraničnej banky.

Preverením finančného výkazu o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy FIN 1 - 12 k 31.12.2014 a príslušných účtovných dokladov bolo zistené, že obec

- pri jednorazovom splatení krátkodobého úveru vo výške 11 247,69 eur a pri splátke pôžičky od podnikateľského subjektu vo výške 40 000,37 eur neuplatnila ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie,
- pri čerpaní kontokorentného úveru vo výške 430 557,10 eur a pri jeho splátkach vo výške 423 483,70 eur neuplatnila ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie v príjmových a výdavkových finančných operáciách,
- pri splátke finančného prenájmu vo výške 718,56 eur neuviedla ekonomickú klasifikáciu rozpočtovej klasifikácie vo finančných výdavkových operáciách,
- splátku istiny krátkodobého úveru vo výške 71 235,37 eur nesprávne zatriedila na podpoložku 821 007 – Splácanie istín z ostatných úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí dlhodobých namiesto podpoložky 821 004 – Splácanie istín z bankových úverov krátkodobých,
- splátku úroku z dlhodobého úveru vo výške 6 815,45 eur nesprávne zatriedila na podpoložku 651 004 – Splácanie úrokov ostatnému veriteľovi, 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“). Neuplatnením ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie pri čerpaní a splátkach úverov obec ovplyvnila výšku príjmových a výdavkových finančných operácií, ktoré sú súčasťou rozpočtu a ich správne vykazovanie ovplyvnilo výpočet ukazovateľa zadlženosti.

b) Dodržanie postupov účtovania

- v roku 2009 uzatvorila obec zmluvu o pôžičke s právnickou osobou - podnikateľom vo výške 200 000,00 eur, ktorá bola splatená v roku 2014. Túto pôžičku obec nesprávne účtovala na účet 249 – Ostatné krátkodobé finančné

výpomoci 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 § 40 ods. 11 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 2012 čerpala obec komunálny krátkodobý splátkový úver so splatnosťou do jedného roka. Úver bol splatený v roku 2013 a bol vedený na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky namiesto účtu 231 – Krátkodobé bankové úvery, čo bolo v rozpore s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve. Zároveň uvedené nebolo v súlade s § 40 ods. 8 a s § 55 ods. 11 opatrenia č. MF/16786/2007-31.
- v kontrolovanom období obec nesprávne účtovala splátky finančného prenájmu vo výške 274,80 eur na účet 548 – Ostatné náklady na prevádzkovú činnosť namiesto účtu 474 – Záväzky z nájmu, čo bolo v rozpore s § 4 ods. 2 zákona o účtovníctve. Zároveň uvedené nebolo v súlade s § 61 ods. 6 a § 55 ods. 7 opatrenia č. MF/16786/2007-31.

Kontrolovaný subjekt v roku 2012 a 2013 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 20 739,66 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 účtov 231 – Krátkodobé bankové úvery, 249 – Ostatné krátkodobé finančné výpomoci, 461 – Dlhodobý úver, 474 – Záväzky z nájmu, 479 – Ostatné dlhodobé záväzky a zistila, že zostatky návratných finančných prostriedkov k 31.12. súhlasia so zostatkami účtov, ktoré boli vykázané v hlavnej knihe a vo výkaze FIN 5-04 resp. FIN 6-04. Z inventarizácie neboli vypracované inventúrne zápisy. Kontrolovaný subjekt pri vykonaní inventarizácie nepostupoval v súlade s § 30 ods. 2 zákona o účtovníctve.

d) Predbežná finančná kontrola

Vykonanie predbežnej finančnej kontroly (ďalej len „PFK“) bolo overené na vybranej vzorke deviatich dodávateľských faktúr, týkajúcich sa čerpania kapitálových výdavkov v celkovej sume 182 075,34 eur. PFK bola zaznamenaná na likvidačnom liste, ktorý bol súčasťou dodávateľskej faktúry.

Keďže v kontrolovanom období mala obec v pracovnom pomere na obecnom úrade administratívnu pracovníčku, ktorá spracovávala súčasne rozpočet aj účtovníctvo, vystavovala a prijímala faktúry, viedla pokladňu a celú ekonomickú agendu. V obci nebola 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 vykonával starosta, 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. Za rok 2012 nebola overená účtovná závierka a jej súlad s výročnou správou audítorom, čo bolo v rozpore s ustanovením § 19 ods. 1 zákona o účtovníctve. Zároveň obec nepostupovala s § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a s § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení.

Účtovná závierka za rok 2013 a jej súlad s výročnou správou bol overený audítorom.

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 „opatrenie 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 20 739,66 eur ako bežný bankový úver.

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

Preverenie 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 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. V roku 2012 vo výške 95 753,74 eur, v roku 2013 vo výške 71 235,37 eur v roku 2014 vo výške 36 469,39 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.

Tabuľka č. 9 : 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		
Záväzky spolu	1 698 801,13	1 599 980,52	1 507 055,21	0,94	0,94
z toho:					
- dlhodobé záväzky	1 086 095,81	1 065 236,41	1 059 429,11	0,98	0,99
- krátkodobé záväzky	241 857,21	132 192,91	111 815,32	0,55	0,85
- bankové úvery a výpomoci	370 848,11	402 551,20	335 810,78	1,09	0,83
Záväzky po lehote splatnosti spolu	69 822,11	43 431,25	39 550,05	0,62	0,91
z toho:					
- záväzky po lehote splatnosti 60 dní	69 822,11	43 431,25	39 550,05	0,62	0,91
Podiel záväzkov po lehote splatnosti na bežných príjmoch obce predchádzajúceho roka v %	12,36	6,18	5,90	0,50	0,95

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 v roku 2012 celkovú výšku záväzkov, ktoré pozostávali z krátkodobých, dlhodobých záväzkov, z bankových úverov a výpomocí vo výške 1 698 801,13 eur, v roku 2013 vo výške 1 599 980,52 eur a v roku 2014 vo výške 1 507 055,21 eur. Vývoj záväzkov zaznamenal v sledovanom období klesajúci trend. Dlhodobé záväzky obce sa týkali ostatných dlhodobých záväzkov – ŠFRB, prijatých dlhodobých preddavkov, záväzkov zo sociálneho fondu a záväzkov z nájmu. V rámci

krátkodobých záväzkov obec vykazovala záväzky z neuhradených dodávateľských faktúr, záväzky voči zamestnancom, ostatné a iné záväzky. Vývoj krátkodobých záväzkov zaznamenal klesajúci trend, krátkodobé záväzky v najvyššej výške obec evidovala v roku 2012, v nasledujúcom roku poklesli o 45 % a v roku 2014 poklesli o 15 % oproti roku 2013. Výšku záväzkov z neuhradených dodávateľských faktúr sa obec postupne snažila znižovať. V roku 2013 sa ich výška oproti predchádzajúcemu roku znížila o 53,03 % a v roku 2014 o 28,37 %.

Obec v rokoch 2012 až 2014 evidovala záväzky po lehote splatnosti. Ich vývoj zaznamenal v kontrolovanom období klesajúci trend. V roku 2013 ich výška poklesla oproti predchádzajúcemu roku o 37,80 % a v roku 2014 o 8,94 %. Podiel záväzkov po lehote splatnosti v rokoch 2012 – 2014 neprekročil 15 % z dosiahnutých bežných príjmov za predchádzajúci rok. Z uvedeného dôvodu nenastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu v zmysle § 19 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V prípade záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, obec v kontrolovanom období splácala všetky dohodnuté splátky istiny vrátane úrokov v stanovených termínoch. Z dôvodu, že pomer dlhu a skutočne dosiahnutých bežných príjmov za predchádzajúci rok bol v kontrolovanom období pod stanovenú hranicu 60 %, obec neprijala osobitné opatrenia na zníženie dlhu.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov:

- venovať zvýšenú pozornosť pri zostavovaní finančných výkazov obsahovému vymedzeniu jednotlivých položiek v oblasti návratných zdrojov financovania,
- nepredlžovať splatnosť kontokorentného úveru, príp. ďalšie čerpanie návratných zdrojov financovania riešiť krátkodobým príp. dlhodobým úverom s pevne stanovenými splátkami, tak aby bolo možné dodržať sumu ročných splátok stanovenú zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a účel použitia návratných zdrojov financovania.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 20.04.2015

Ing. Andrea Molnárová
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Jana Maršáľková
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa 28.04.2015

Ján Balázs
starosta obce