

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1154/01
Zo dňa: 21.01.2015

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



PROTOKOL

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

Obec Nezbedská Lúčka

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,

- vykonávala úpravy rozpočtu príslušnými rozpočtovými opatreniami v priebehu rozpočtového obdobia 2012 a 2014,
- nezapočítala do finančného výkazu FIN 6 – 04 v časti ostatná nebanková finančná výpomoc sumu 62 437,16 eur, predstavujúcu prijaté návratné finančné výpomoci zo strany fyzických a právnických osôb,
- **dodržiavania rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania tým, že obec:**
 - záverečný účet za rok 2012 neobsahoval údaj o poskytnutých ostatných nebankových finančných výpomoci nesplatených k 31.12.2012 v sume 62 437,16 eur,
 - záverečné účty za rozpočtové obdobie 2012 a 2013 neobsahovali údaj o vývoji dlhu obce,
 - finančné prostriedky z dvoch dlhodobých bankových úverov spolu v sume 36 500,00 eur použila na úhradu bežných prevádzkových nákladov obce, čím obec nedodržala zákonnosť použitia návratných zdrojov financovania podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy,
 - hlavný kontrolór obce pred prijatím návratných zdrojov financovania nepreveroval dodržiavanie zákonných povinností na ich prijatie,
 - v obchodnom vestníku nezverejnila uzatvorené úverové zmluvy,
- **spoľahlivosti vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania tým, že obec:**
 - prijatý dlhodobý úver v sume 30 000,00 eur zatriedila na nesprávnu podpoložku 512002 – prijaté úvery z dlhopisov,
 - v účtovnom období 2012 a 2013 neinventarizovala záväzky týkajúce sa návratných zdrojov financovania,
 - nesprávne vykonávala predbežnú finančnú kontrolu v celom kontrolovanom období,
- **správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch tým, že obec:**
 - nezabezpečila overenie účtovnej závierky za rok 2012 a 2013 audítorom a zároveň nevyhotovila za uvádzané účtovné obdobia výročné správy,
 - vo finančnom výkaze FIN 7 - 04 k 31.12.2012 nesprávne vykázala zostatok bankových úverov v sume 341,85 eur,
 - vo finančnom výkaze 6 – 04 k 31.12.2013 vykázala nesprávny zostatok bankových úverov o sumu 7,15 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.

NKÚ SR odporúča, na základe zistených nedostatkov, venovať zvýšenú pozornosť obsahovej náplni jednotlivých finančných a účtovných výkazov.

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 1154/01 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 23.04.2015 v obci

Nezbudská Lúčka, Nezbudská Lúčka 130, 013 24 Nezbudská Lúčka, IČO 00648256
(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 o obecnom zriadení“). Obec sa nachádza v Žilinskom kraji, okres Žilina a k 31.12. 2014 mala celkom 402 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.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

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 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 až 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	305 831,86	222 555,42	169 966,44	0,73	0,76
v tom: bežné príjmy	125 518,14	132 185,93	169 770,44	1,05	1,28
kapitálové príjmy	87 057,00	60 369,49	0,00	0,69	0,00
príjmové finančné operácie	93 256,72	30 000,00	196,00	0,32	0,01
Výdavky spolu	304 325,20	204 752,16	167 522,98	0,67	0,82
v tom: bežné výdavky	98 495,03	132 175,68	151 445,48	1,34	1,15
kapitálové výdavky	95 248,72	124,69	0,00	0,00	0,00
výdavkové finančné operácie	110 581,45	72 451,79	16 077,50	0,66	0,22
Výsledok rozpočtového hospodárenia vrátane finančných operácií (prebytok + / schodok-)	1 506,66	17 803,26	2 443,46	x	x
Bežný rozpočet (+, -)	27 023,11	10,25	18 324,96	x	x
Kapitálový rozpočet (+, -)	-8 191,72	60 244,80	0,00	x	x
Finančné operácie (+, -)	-17 324,73	-42 451,79	-15 881,50	x	x
Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení finančných operácií (prebytok + / schodok-)	18 831,39	60 255,05	18 324,96	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.

Príjmy obce mali v rokoch 2012 - 2014 klesajúcu tendenciu ovplyvnenú hlavne kapitálovými príjmami v rámci kapitálového transferu zo štátneho rozpočtu, ktoré v roku 2012 predstavovali sumu 77 057,00 eur a v roku 2013 hodnotu 60 369,49 eur.

Vo všetkých troch rozpočtových obdobiach najväčšiu časť bežných príjmov tvoril poukázaný podiel na výnose dane z príjmov fyzických osôb, ktorý mal narastajúcu tendenciu a skutočne predstavoval k 31.12.2012 sumu 75 028,38 eur, v nasledujúcom rozpočtovom období sumu 78 080,04 eur a k 31.12.2014 sumu 88 041,77 eur.

Pokles celkových výdavkov v roku 2014 oproti predchádzajúcim rokom bol spôsobený poklesom kapitálových výdavkov súvisiacich s ukončením realizácie projektov stavebných úprav obecného úradu (ďalej len „projekt 1“) a výstavby vodovodu v časti obce Za Hradišťom (ďalej len

„projekt 2“), na ktoré mala obec uzatvorené zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku s riadiacim orgánom, a to Pôdohospodárskou platobnou agentúrou (ďalej len „PPA“) v rámci programu rozvoja vidieka SR na roky 2007 – 2013. Na prekročení časového obdobia medzi vznikom kapitálových výdavkov a ich preplatenia zo strany PPA obec so súhlasom obecného zastupiteľstva:

- pre projekt 1 uzatvorila 14.12.2011 dva krátkodobé bankové úvery č. 80119-2011 a č. 80100-2011 spolu v sume 92 615,00 eur,
- na projekt 2 uzatvorila 18.10.2012 zmluvu o krátkodobom úvere v sume 50 933,16 eur, ktorý jej bol poskytnutý súkromnou obchodnou spoločnosťou.

Bežné výdavky kopírovali nárast bežných príjmov príslušných rozpočtových období.

Analýzou plnenia príjmov a čerpania vybraných výdavkov z hľadiska rozpočtovej klasifikácie (ďalej len „klasifikácia“) vo väzbe na obcou uvádzané finančné údaje FIN 1 – 04 a FIN 1 – 12, bolo obci preukázané prekročenie rozpočtového limitu bežných výdavkov hrađených z vlastných príjmov, napríklad:

- za rok 2012 (podľa FIN 1 – 04) na podpoložke 637012 – Poplatky a odvody o sumu 3 831,43 eur. Schválená suma tejto podpoložky upraveného rozpočtu (ďalej len „schválená suma“) predstavovala nulovú hodnotu, 637015 – Poistné o sumu 398,60 eur (schválená suma 383,00 eur),
- k 31.12.2014 (podľa FIN 1 – 12) na položke 611 – Tarifný plat, osobný plat, základný plat, funkčný plat, hodnotný plat, plat, vrátane ich náhrad o sumu 2 237,97 eur (schválená suma 23 008,00 eur), položka 631 – Cestovné náhrady o sumu 733,08 eur (schválená suma predstavovala 1 600,00 eur), položka 637 – Služby o sumu 5 382,34 eur (10 801,00 eur predstavovala schválená suma tejto položky),

bez vykonania úprav jednotlivých rozpočtov príslušnými rozpočtovými opatreniami. Tým obec v rokoch 2012 a 2014 nepostupovala podľa ustanovenia § 12 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Podľa schváleného ZÚ za rok 2012 a 2013 obec určila výsledok rozpočtového hospodárenia obce po vylúčení finančných operácií podľa zákona č. 583/2004 Z. z. v oboch rozpočtových obdobiach prebytok:

- k 31.12.2012 v sume 20 923,48 eur,
- k 31.12.2013 v sume 18 543,67 eur.

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

- za rok 2012 na rokovaní 27.06.2013 podľa bodu 5 a 6 zápisnice č. 4,
- za rok 2013 na jeho rokovaní 19.06.2014 v bode 6 a 7 zápisnice č. 4.

Prevereními správnosti určenia prebytku rozpočtového hospodárenia obce uvedeného v schválených ZÚ za roky 2012 a 2013 NKÚ SR obci preukázal, že v ZÚ:

- za rok 2012 pri určení prebytku rozpočtového hospodárenia vychádzala z hodnoty skutočných bežných príjmov v sume 127 610,23 eur oproti ich hodnote vykázananej vo FIN 1 – 04 v sume 125 518,14 eur, čím bol preukázaný rozdiel skutočných bežných príjmov ZÚ a FIN 1 – 04 v sume 2 092,09 eur. Uvedené ovplyvnilo schválený výsledok rozpočtového hospodárenia obce ZÚ za dané rozpočtové obdobie v tejto sume (hospodársky výsledok obce za rok 2012 podľa údajov FIN 1 – 04 po vylúčení finančných operácií sa uvádza v tabuľke č. 1),
- v nasledujúcom rozpočtovom období rovnako ako v predchádzajúcom rozpočtovom roku pri určení prebytku rozpočtového hospodárenia určila nesprávnu hodnotu

skutočných bežných príjmov, a to v sume 132 788,68 eur (podľa FIN 1 – 12 ich hodnota predstavovala sumu 132 185,93 eur). Uvedená skutočnosť ovplyvnila určený prebytok rozpočtu ZÚ za rok 2013 v sume 602,75 eur, keď obec ho určila v sume 60 857,80 eur (podľa FIN 1 – 12 predstavoval hodnotu 60 255,05 eur).

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.

Preverením tvorby rezervného fondu (za rok 2012 v sume 968,73 eur a za rok 2013 v sume 4 263,75 eur) schváleného obecným zastupiteľstvom NKÚ SR preukázal, že pri dosiahnutom prebytku rozpočtu za rok 2012 a 2013 obec v skutočnosti pri kvantifikácii výsledkov rozpočtového hospodárenia nevyhlúčila za príslušné rozpočtové obdobia finančné operácie, ktoré nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu podľa ustanovenia § 10 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z., a tým nekonala v súlade s ustanovením § 4 ods. 7 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 č. 523/2004 Z. z.“), podľa ktorého pre potreby vyčíslenia rozpočtovaného schodku rozpočtu verejnej správy v rozpočtovanom roku v jednotnej metodike platnej pre Európsku úniu do rozpočtov subjektov verejnej správy nepatria v časovo rozlíšených príjmoch a výdavkoch finančné operácie.

Hlavný kontrolór obce (ďalej len „HK“) k návrhu ZÚ za rok 2012 a za rok 2013 vypracoval odborné stanoviská, ktoré obecné zastupiteľstvo pri prerokovaní návrhov ZÚ zobralo na vedomie.

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 zmeniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou.

Podľa údajov uvedených obcou vo FIN 6-04 a FIN 5-04 obec v kontrolovanom období evidovala úver od Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“) k 01.01.2012 v sume 271 815,67 eur a ostatné úvery k 01.01.2012 predstavovali podľa vyššie uvedených finančných výkazov celkovú sumu 14 679,10 eur.

Podľa údajov uvádzaných obcou vo finančných výkazoch vzrástol dlh obce k 31.12.2013 oproti predchádzajúcemu roku o 20,05 % a v nasledujúcom roku klesol oproti obdobiu k 31.12.2013 o 4,73 %.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Uvádzaný dlh obce podľa FIN 6 – 04 a FIN 5 – 04 za jednotlivé kontrolované obdobia bol zhodný vo finančnom vyjadrení s hodnotami uvedenými vo schválených ZÚ obce (za rok 2012 a 2013).

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.)	14 679,10	39 856,30	36 817,05	2,72	0,92
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v eur	6 362,33	5 297,25	4 260,68	0,83	0,80
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v eur	125 471,00	125 518,14	136 282,48	1,00	1,09
Ukazovatele dlhu v %:					
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	11,70	31,75	27,02	x	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	5,07	4,22	3,13	x	x
Dlh obce spolu (FIN 6 – 04, FIN 5 – 04)*	286 494,77	297 480,13	299 220,12	1,04	1,01
Počet obyvateľov obce k 31.12.**	394	401	402	1,02	1,00
Dlh obce na 1 obyvateľa v eur	727,14	741,85	744,33	x	x

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

** Podľa údajov Štatistického úradu SR

NKÚ SR obci preukázal, že do dlhu obce vo finančnom výkaze FIN 6-04 k 31.12.2012 nezapočítala ostatnú nebankovú finančnú výpomoc v celkovej sume 62 437,16 eur, predstavujúcu krátkodobé záväzky z návratnej finančnej výpomoci (ďalej len „NFV“), poskytnuté obci napríklad súkromnou fyzickou osobou 19. a 20.11.2012 podľa uzatvorenej zmluvy o úvere z 19.11.2012 (NFV v plnej výške obec vrátila veriteľovi 21.05.2013) a zmluvy o úvere z 18.10.2012, ktorú obec uzatvorila so súkromnou obchodnou spoločnosťou (poskytnuté NFV z 23.10.2012 obec vrátila veriteľovi k 13.11.2013), ktorých prijatie bolo schválené obecným zastupiteľstvom.

Zároveň z tohto dôvodu, údaje o dlhodobom záväzku neobsahovali ani štvrtročné výkazy FIN 5 – 04 predkladané obcou v termínoch podľa ustanovenia § 3 ods. 2 písm. b) opatrenia MF SR z 22. novembra 2012 č. MF/21513/2012-31.

Uvedené malo za následok skreslenie dlhu obce uvedeného vo FIN 5 – 04, vrátane prepočítanej výšky dlhu na 1 obyvateľa za rok 2012, ktorý (v tabuľke č. 2 sa uvádzajú hodnoty dlhu obce a dlhu obce na jednotlivého obyvateľa podľa FIN 5 – 04 bez započítania uvádzané ostatných nebankových pôžičiek v sume 62 437,16 eur) k 31.12.2012 mal správne predstavovať sumu 348 931,93 eur, s dlhom na jedného obyvateľa v sume 885,61 eur.

Celková suma dlhu obce a sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov (ďalej len „ročné splátky“) zistené NKÚ SR podľa ustanovenia § 17 ods. 7 a ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. (vrátane ostatných nebankových finančných výpomocí - ďalej len „ONFV“ nesplatených k 31.12.2012) predstavovala k 31.12.2012 sumu 14 679,10 eur pri ročných splátkach v sume 6 362,33 eur,

Do celkového dlhu obce v kontrolovanom období nebol v súlade s ustanovením § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. zahrnutý úver poskytnutý zo ŠFRB vo výške splátok úveru, ktorých úhrada bola zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri používaní návratných zdrojov financovania

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 obsahovali finančné údaje týkajúce sa hospodárenia obce za obe rozpočtové obdobia, ktoré zodpovedali údajom obcou uvedených v účtovnej závierke k 31.12.2012 a k 31.12.2013 a súvisiacich finančných výkazoch.

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 jednotlivých bankových úveroch postupne uzatváraných v kontrolovanom období a ktoré sa uvádzajú v bode 1.2 tohto protokolu o výsledku kontroly.

Podľa účtovnej evidencie, ako aj uzatvorených zmluvných vzťahov obec v kontrolovanom období evidovala nasledovný stav bankových úverov (odkontrolovaný podľa bankových výpisov účtov k 31.12.2012, 31.12.2013 a 31.12.2014 a uzatvorených úverových zmlúv v kontrolovanom období), ktorých údaje sú spracované v tabuľke č. 3.

V roku 2012 obec prijala návratnú finančnú výpomoc od fyzickej a právnickej osoby súvisiacich s projektom 1 a projektom 2, ktorých finančné údaje boli preverené na uzatvorené úverové zmluvy a bankové výpisy k 31.12.2012 a k 31.12.2013 a sú spracované v tabuľke č. 4.

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
02/257/05	18.07.2005	financovanie PMK	18.07.2015	18 142,63	5 705,12	3 542,39	1 246,06
02/060/07	04.07.2007	úhrad výdavkov rozvojových programov obce	03.07.2022	11 080,92	7 056,83	6 313,91	5 570,99
73453-2011	01.08.2011	úhrad bežných prevádz. potrieb obce	21.06.2013	6 500,00	1 917,15	7,15	0,00
80100-2011	14.12.2011	úhrad právnených nákladov projektu 1	21.11.2012	77 057,00	0,00	0,00	0,00
80119-2011	14.12.2011	úhrad právnených	21.09.2014	15 558,00	0,00	0,00	0,00

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

		nákladov projektu 1					
02/022/13	25.07.2013	úhradu výdavkov v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z.	24.07.2023	30 000,00	0,00	30 000,00	30 000,00
Spolu:				158 338,55	14 679,10	39 863,45	36 817,05

Tabuľka č. 4: Prehľad o stave a vývoji ostatnej návratnej finančnej výpomoci za obdobie 2012 – 2014

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Účel	Splatnosť - rok	Výška výpomoci v eur	Zostatok v eur		
					31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
---	18.10.2012	úhradu výdavkov projektu 2	do 3 dní od refundácie fin. prostriedkov PPA	50 933,16	50 933,16	0,00	0,00
---	19.11.2012	Úhrada úveru č. 80119-2011	do 14 dní od refundácie fin. prostriedkov PPA	11 000,00	11 000,00	0,00	0,00
Spolu:					61 933,16	0,00	0,00

ZÚ za rok 2012 a 2013 obsahovali len údaje o stave dlhu ku koncu rozpočtového obdobia, ale neobsahovali údaje o jeho vývoji, čím obec nepostupovala v súlade s ustanovením § 16 ods. 5 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z.

Podľa vývoja celkového dlhu (uvedeného v bode 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.

Do celkového dlhu obce v kontrolovanom období nebol v súlade s ustanovením § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. zahrnutý úver poskytnutý zo ŠFRB vo výške splátok úveru, ktorých úhrada bola zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty (uvádzané v bode 1.2 tohto protokolu o výsledku kontroly).

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

Dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania (ďalej len „dodržiavanie podmienok na ich prijatie“) podľa uzatvorených bankových úverových zmlúv č. 02/257/05, 02/060/07, 73453-2011, 80100-2011, 80119-2011, 02/022/13 podľa ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. nepreveroval pred ich prijatím HK obce, čím nebolo z jeho strany dodržané ustanovenie § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z.

NKÚ SR preukázal, že obec prijaté dlhodobé úvery č. 73453-2011 v sume 6 500,00 eur a č. 02/022/13 v sume 30 000,00 eur čerpal k 31.12.2013 na úhradu bežných prevádzkových nákladov obce, čím došlo k porušeniu ustanovenia § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov alebo na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu

rozpočtového roka. Takto použité zdroje financovania sa môžu výnimočne použiť za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu a k porušeniu ustanovenia § 17 ods. 1 tohto zákona podľa ktorého obec je povinná pri používaní návratných zdrojov financovania dodržiavať pravidlá uvedené v odsekoch 2 až 7 ustanovenia § 17 zákona č. 583/2004 Z. z.

Uvedeným konaním obec porušila ustanovenie § 19 ods. 6 zákona č. 523/2004 Z. z. podľa ktorého verejné prostriedky sa môžu používať na krytie nevyhnutných potrieb a opatrení vyplývajúcich z osobitných predpisov, čím obec nedodržala finančnú disciplínu v sume 36 500,00 eur podľa ustanovenia § 31 ods. 1 písm. k) zákona č. 523/2004 Z. z., podľa ktorého porušením finančnej disciplíny je nedodržanie ustanoveného alebo určeného spôsobu nakladania s verejnými prostriedkami.

NKÚ SR ďalej preveril použitie poskytnutých návratných zdrojov financovania spolu v sume 123 915,51 eur podľa ustanovenia § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z., a to v rámci úverovej zmluvy:

- č. 80100-2011 čerpaných na oprávnené výdavky projektu 1 v sume 77 057,00 eur, podľa vystavenej faktúry dodávateľa č. 9110443 zo 06.10.2011,
- z 18.10.2012 čerpaných na oprávnené výdavky projektu 2 v sume 46 858,51 eur, podľa vystavenej faktúry dodávateľa č. 20120140 z 09.10.2012.

Podľa uvádzaných faktúr dodávateľov za obdobie rokov 2011 a 2012 predstavovala úhrnná hodnota kapitálových výdavkov sumu 123 915,51 eur. Vo všetkých týchto prípadoch 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 prostriedok 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.

Preverením dodržiavania tejto povinnosti vykonanom podľa dátumu uzatvorenia nebankových zmlúv o úvere z 18.10.2012 a 19.11.2012 a bankových úverových zmlúv č. 73453-2011, 80100-2011, 80119-2011 a 02/022/13 z 25.07.2013 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 zákona č. 40/1964 Zb. 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 Spôľahivosť 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. Preverené 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. 5.

Tabuľka č. 5: 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	76 774,41	39 863,45	36 817,05
Bankové úvery dlhodobé (461AÚ)	174	14 337,25	9 863,45	6 817,05
Bežné bankové úvery (461AÚ, 221AÚ, 231,232)	175	0,00	30 000,00	30 000,00
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci (249)	177	62 437,16	0,00	0,00

Zdroj: Súvaha za roky 2012 – 2014

Porovnaním skutočných a vykázaných bankových úverov a finančných výpomocí v účtovných a finančných výkazoch FIN 7-04 k 31.12.2012 a FIN 6-04 k 31.12.2013 bol zistený rozdiel. Vykázané bankové úvery a finančné výpomoci k 31.12.2012 boli podhodnotené o sumu 341,85 eur a k 31.12.2013 boli nadhodnotené o sumu 7,15 eur. V skutočnosti tieto bankové úvery a finančné výpomoci predstavovali k 31.12.2012 sumu 77 116,26 eur (vykázaná suma predstavovala hodnotu 76 774,41 eur) a k 31.12.2013 sumu 39 856,30 eur (vykázaná suma 39 863,45 eur). Jednalo sa však o mylne zaúčtované predpisy, ktoré skreslili k 31.12.2012 a k 31.12.2013 bankové úvery a finančné výpomoci (zistenie uvedené v bode 3.2 tohto protokolu).

NKÚ SR preveril za kontrolované obdobie správnosť a zákonnosť účtovných operácií, týkajúcich sa prijatých návratných zdrojov financovania, a to:

- dlhodobého bankového úveru v sume 6 500,00 eur,
- krátkodobej návratnej finančnej výpomoci v sume 62 437,16 eur,
- dlhodobého debetného bankového úveru v sume 30 000,00 eur,
- úhrady splátok istín dlhodobých úverov v sume 13 882,80 eur,
- úhrady úrokov z úverov v sume 2 037,46 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. Nedostatky boli preukázané v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenia príjmov a výdavkov

Obec v roku 2012 prijala podľa uzatvorených úverových zmlúv NFV v sume 61 933,16 eur (finančná pomoc v sume 504,00 eur nebola NKÚ SR zo strany obce podložená žiadnym účtovným dokladom. Príjem z poskytnutej finančnej výpomoci obec do rozpočtu 2012 zatriedila v rámci príjmových finančných operácií správne na podpoložku 514 001 - Ostatné úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci krátkodobé.

V roku 2013 obec prijala dlhodobý bankový úver v sume 30 000,00 eur, ktorý do rozpočtu zatriedila v rámci príjmových finančných operácií nesprávne na podpoložku 512002 – Prijaté úvery z dlhopisov, správne malo byť 513002 – Bankové úvery dlhodobé, 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.

Nesprávnym triedením obec nekonala podľa ustanovenia § 4 ods. 4 zákona č. 523/2004 Z. z. a ustanovenia § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorých sa v rozpočte obce uplatňuje rozpočtová klasifikácia.

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.

NKÚ SR preukázal, že dlhodobý bankový úver č. 73453-2011 v sume 6 500,00 eur bol čerpaný za účelom úhrady bežných výdavkov podľa dodávateľom vystavenej faktúry č. 27/2011 z 01.08.2011, ako úhrada za odborné prehliadky plynových a elektrických zariadení obce. Dodávateľskú faktúru uhradila banka 04.08.2011 v rámci obci poskytnutého úveru bezhotovostným prevodom na účet dodávateľa. Z dôvodu, že obec nevedela NKÚ SR preukázať účtovný zápis tohto účtovného dokladu na sumu 6 500,00 eur v denníku, v ktorom sa účtovné zápisy usporadúvajú chronologicky a ktorým sa preukazuje zaúčtovanie všetkých účtovných prípadov v účtovnom období roku 2011 podľa ustanovení § 11 ods. 1 a § 12 ods. 1 písm. a) zákona č. 431/2002 Z. z. bola táto skutočnosť preverená miestne a vecne príslušným daňovým úradom. Týmto preverení bolo preukázané, že dodávateľ – daňový subjekt vrátil 08.08.2011 na účet obce sumu 6 500,00 eur z dôvodu že faktúra bola vystavená ešte pred vykonaním prác, ku ktorým v ďalšom období už nedošlo. Tým bolo obci preukázané, že nekonala v súlade s ustanoveniami § 11 a § 12 ods. 1 písm. a) zákona č. 431/2002 Z. z. (nedostatky sa ďalej uvádzajú v bode 2 tohto protokolu o výsledku kontroly).

Pri dlhodobom úvere č. 02/022/13 bolo preukázané, že ho obec čerpala v sume 30 000,00 eur formou povoleného debetného zostatku na účte obce. Podľa predložených bankových výpisov o jeho čerpaní sa jednalo o úhrady bežných výdavkov na prevádzkové náklady. Obec predmetný úver k 31.12.2013, ani k 31.12.2014 nesplácala, boli uhradené len úroky (nedostatky sú uvedené v bode 2 tohto protokolu o výsledku kontroly).

Tento debetný úver obec k 31.12.2013 a k 31.12.2014 vykazovala v účtovných výkazoch – v súvahách na účte 231 – Krátkodobé bankové úvery (ďalej len „účet 231“). Kontrolou predloženej hlavnej knihy k 31.12.2013 bolo preukázané, že v tomto účtovnom období nebolo účtované na tomto účte, pričom v súvahe hodnotu tohto úveru na účte 231 obec vykazovala.

Nesprávnym účtovaním dlhodobého úveru na účte 231, obec nekonala v súlade s ustanovením § 55 ods. 1 Opatrenia č. MF/16786/2007–31, podľa ktorého na účtoch účtovnej skupiny 46 – Bankové úvery sa účtujú bankové úvery, ktoré majú dlhodobý charakter, ktorým sa rozumie obdobie dohodnutej doby splatnosti dlhšej ako jeden rok a ustanovenie § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z., ktorým sa vykonáva vyššie uvedené opatrenie MF SR.

Obec tým zároveň nekonala podľa ustanovenia § 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.

Preverením dlhodobých úverov a ich splatností NKÚ SR preukázal, že obec nevykázala zostatky dvoch dlhodobých úverov, ktorých splatnosť bola do jedného roka odo dňa, ku ktorému sa zostavovala účtovná závierka, a to:

- k 31.12.2012 úver č. 73453-2011 v zostatkovej sume 1 917,50 eur, ktorého splatnosť bola 21.06.2013,
- k 31.12.2014 úver č. 02/257/05 v zostatkovej sume 1 246,06 eur splatného k 18.07.2015.

Nevykázaním zostatkových častí týchto dvoch dlhodobých úverov ako krátkodobých úverov v súvahách k 31.12.2012 a k 31.12.2014 obec nekonala v súlade s ustanovením § 2 ods. 3 Opatrenia č. MF/25755/2007-31, podľa ktorého sa záväzky v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky

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.

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 predložených dokladov inventarizácií 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, 2013 a 2014 preukázateľné podľa ustanovenia § 8 ods. 4 zákona č. 431/2002 Z. z.

d) Predbežná finančná kontrola

Kontrolou boli preverené účtovné doklady (faktúry a uzatvorené zmluvy) týkajúce sa použitia návratných zdrojov financovania v sume 145 827,00 eur, z toho za rok 2011 v sume 92 190,62 eur.

Preverením bolo preukázané, že obec na faktúre v sume 6 500,00 eur a všetkých úverových zmluvách nevykonala predbežnú finančnú kontrolu (ďalej len „PFK“), čím nekonala v súlade s ustanovením § 6 ods. 1 zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 502/2001 Z. z.“), podľa ktorého PFK orgán verejnej správy overuje každú pripravovanú finančnú operáciu.

Zároveň obec nekonala v súlade s ustanovením § 9 ods. 1 zákona č. 502/2001 Z. z., podľa ktorého PFK sa so zameraním na hospodárnosť, efektívnosť, účinnosť a účelnosť použitia verejných prostriedkov overuje súlad pripravovanej finančnej operácie s rozpočtom orgánu verejnej správy, uzatvorenými zmluvami, medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná a na základe ktorých sa Slovenskej republike poskytujú prostriedky zo zahraničia vnútornými aktmi riadenia o hospodárení s verejnými prostriedkami, resp. inými podmienkami poskytnutia verejných prostriedkov.

Následné finančné kontroly zo strany HK zamerané na návratné zdroje financovania neboli v kontrolovanom období vykonané.

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

NKÚ 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 obce 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 z dôvodu, že termín na ich predloženie (30.04.2015) do dňa ukončenia kontroly neuplynul.

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. Preverení boli zistené, že kontrolovaný subjekt postupoval v súlade s ustanovením § 12 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z.

Preverení finančných výkazov boli preukázané nasledovné nedostatky:

- vo finančnom výkaze FIN 7-04 k 31.12.2012 bol nesprávne vykázaný zostatok bankových úverov o 341,85 eur, čo predstavovalo mylný predpis minulého obdobia, skutočne sa nejednalo o sumu úveru (správna suma mala byť 77 116,26 eur),
- vo finančnom výkaze FIN 6-04 k 31.12.2012 nebola vykázaná krátkodobá finančná výpomoc v sume 62 437,16 eur,
- vo finančnom výkaze FIN 6-04 k 31.12.2013 bol nesprávne vykázaný zostatok bankových úverov o 7,15 eur, čo predstavovalo mylný predpis minulého obdobia, skutočne sa nejednalo o sumu úveru (správna suma mala byť 39 856,30 eur),

čím obec tieto finančné výkazy nevypracovala v súlade s § 1 ods. 1 a ods. 2 opatrenia MF SR č. MF/20414/2007-31 (rok 2012) a opatrenia MF SR č. MF/21513/2012-31 (rok 2013).

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.

Vzhľadom na vyššie uvedené nedostatky týkajúcich sa údajov za roky 2012 a 2013 finančné a účtovné výkazy neposkytovali dostatočné informácie o skutočnom stave návratných zdrojov financovania z bankových úverov a dlhodobých záväzkov, ktoré zároveň ovplyvnili správnosť vykázaných pasív v súvahe.

NKÚ SR zároveň zhodnotil, že nevykázanie ONFV v sume 62 437,16 eur k 31.12.2012, ovplyvnilo celkové údaje uvedené obcou vo finančných výkazoch v danom účtovnom období.

Zistená chyba bola významná, pretože vysoko prekročila stanovenú 2 % hranicu významnosti (chyba predstavovala 15,75 % podiel z celkovej sumy záväzkov obce k 31.12.2012 podieľajúcich sa na dlhu obce) a spochybnila spoľahlivosť údajov o návratných zdrojoch financovania vykazaných obcou v účtovných výkazoch daného účtovného 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 sa uvádza v tabuľke č. 6.

Tabuľka č.6: 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:	396 512,51	358 852,39	381 182,84	0,90	1,06
dlhodobé záväzky	296 034,09	281 887,65	286 566,64	0,95	1,02
krátkodobé záväzky	23 704,01	37 101,29	57 799,15	1,56	1,56
bankové úvery a výpomoci	76 774,41	39 863,45	36 817,05	0,51	0,92

Údaje: súvaha 2012 – 2014, FIN 7-04 za rok 2012 a FIN 6-04 za roky 2013 a 2014

Stav záväzkov spolu v medziročných obdobiach mal kolísavý charakter. Pokles záväzkov obec zaznamenala v roku 2012, keď index poklesu dosiahol hodnotu 0,95 oproti predchádzajúcemu roku 2011 v ktorom stav záväzkov spolu predstavoval hodnotu 434 187,00 eur.

Stav záväzkov spolu v nasledujúcich medziročných obdobiach mal kolísavú tendenciu, keď v roku 2013 index oproti predchádzajúcemu roku klesol na hodnotu 0,90 a v nasledujúcom roku sa zvýšil na hodnotu 1,06.

Dlhodobé záväzky v období 2012 až 2014 sa týkali záväzkov zo sociálneho fondu a dlhodobých záväzkov z úverov ŠFRB.

Celkový stav záväzkov v kontrolovanom období ovplyvnil nárast krátkodobých záväzkov, keď k 31.12.2013 došlo k ich nárastu o 56,52 % oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

V nasledujúcom roku sa tento druh záväzkov zvýšil o sumu 20 697,86 eur (55,79 %), z toho záväzky:

- dodávatelia v sume 1 694,91 eur,
- prijaté preddavky v sume 41 604,21 eur,
- zamestnanci v sume 1 947,39 eur,
- zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia v sume 10 035,61 eur,
- ostatné priame dane v sume 2 517,03 eur.

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 záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, obec v kontrolovanom období splatila v stanovených termínoch všetky dohodnuté splátky istiny vrátane úrokov.

Odporúčanie

NKÚ SR odporúča, na základe zistených nedostatkov, venovať zvýšenú pozornosť obsahovej náplni jednotlivých finančných výkazov.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 23.04.2015

Ing. Miroslav Holečka
vedúci kontrolnej skupiny

Mgr. Iveta Vráblová
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bola oboznámená dňa 30.04.2015

Ing. Adriana Vraňanová Kubičková
starostka