

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo: Z-009002/2015/1110/MIA



S Ú H R N N Á S P R Á V A

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

Predkladá

Ing. Karol Mitrík
predseda
Najvyšší kontrolný úrad
Slovenskej republiky

Materiál obsahuje

1. Súhrnnú správu o výsledku
kontroly

Bratislava november 2015

Obsah

Zhrnutie	5
Úvod	11
1 Analýza rozpočtového hospodárenia obce so zameraním na vývoj dlhu a jeho dopad na hospodárenie	12
1.1 Analýza výsledkov rozpočtového hospodárenia	12
1.2 Posúdenie stavu dlhu a jeho dopad na hospodárenie	14
2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania	18
3 Spoľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania	21
3.1 Preverenie spoľahlivosti a správnosti účtovných operácií	21
3.2 Preverenie správnosti vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a vo finančných výkazoch	24
4 Dopad prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti obce/mestskej časti a jej schopnosť uhrádzať záväzky v rámci jej hospodárenia	28
Záver a odporúčania	32
Prílohy	33

Zoznam použitých skratiek

Skratka	Plný názov
EÚ	Európska únia
finančný výkaz FIN 1 – 04	finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1 - 04
finančný výkaz FIN 1 – 12	finančný výkaz o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy FIN 1 – 12
finančný výkaz FIN 5 – 04 platný v roku 2012	finančný výkaz o štruktúre dlhu subjektu verejnej správy podľa rezidentov a meny FIN 5 – 04
finančný výkaz FIN 5 – 04 platný od roku 2013	finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 5 - 04
finančný výkaz FIN 6 – 04 platný v roku 2012	finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 – 04
finančný výkaz FIN 6 – 04 platný od roku 2013	finančný výkaz o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií FIN 6 – 04
finančný výkaz FIN 7 – 04	finančný výkaz o prírastku a úbytku vybraných pohľadávok a záväzkov subjektu verejnej správy
MF SR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
NKÚ SR	Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky
OZ	Obecné zastupiteľstvo
SR	Slovenská republika
ŠFRB	Štátny fond rozvoja bývania
ústavný zákon o rozpočtovej zodpovednosti	ústavný zákon č. 493/2011 Z. z. o rozpočtovej zodpovednosti
zákon o finančnej kontrole a vnútornom audite	zákon č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Najvyšší kontrolní úřad Slovenskej republiky

zákon o NKÚ SR	zákon č. 39/1993 Z. z. o Najvyššom kontrolnom úrade Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov
zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy	zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy	zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
zákon o obecnom zriadení	zákon SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov
zákon o slobodnom prístupe k informáciám	zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov
zákon o účtovníctve	zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Zhrnutie

Udržateľnosť verejných financií a s tým súvisiaci stav a vývoj dlhu je aktuálnou, celospoločenskou témou, súvisiacou s vývojom verejných financií aj v subjektoch územnej samosprávy. Význam a dôležitosť uvedenej témy bol podporený aj prijatím ústavného zákona o rozpočtovej zodpovednosti a rozsiahlou úpravou zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v časti, týkajúcej sa prijímania návratných zdrojov financovania.

NKÚ SR pri kontrolách hospodárenia v subjektoch územnej samosprávy pravidelne hodnotí aj stav a vývoj dlhu, pričom na základe skúseností, poznatkov a vyhodnotenia rizík do plánu kontrolnej činnosti NKÚ SR na rok 2015 zaradil kontrolnú akciu s tematickým zameraním na dlhovú politiku vybraných miest a obcí SR. Jej príprava a výkon boli v súlade so strategickým plánom kontrolnej činnosti NKÚ SR na roky 2015 až 2017 v oblasti udržateľnosti verejných financií.

Kontrolná akcia mala poukázať na to, či skutočný dlh miest a obcí bol totožný s deklarovaným a v primeranej miere poukázať aj na riziká, súvisiace s účinnosťou zákona o rozpočtovej zodpovednosti od 01.01.2015 pre subjekty územnej samosprávy.

Cieľom kontrolnej akcie bolo získať primerané uistenie o tom, že:

- činnosti, týkajúce sa prijímania návratných zdrojov financovania boli vo významných aspektoch v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi;
- údaje, zverejnené vo vybraných účtovných a finančných výkazoch, poskytujú správne a dostatočné informácie o skutočnom stave dlhu.

Účelom kontrolnej akcie 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 kontrolovaných subjektov uhrádzať záväzky.

Kontrolná akcia bola vykonaná v súlade so zákonom o NKÚ SR a so štandardami, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly ISSAI 100 – 400 v rámci medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií ako kontrola súladu a finančná kontrola. Pri kontrole boli použité porovnávacie a analytické metódy. Zber a spracovanie informácií bolo zabezpečené základnými technikami finančnej kontroly, ku ktorým patrí štúdium dokladov a rozhovory s vedením kontrolovaného subjektu.

Kontrola bola vykonaná v I. polroku 2015 v dvoch mestských častiach hlavného mesta Bratislava a v 20 obciach, ktoré boli vybrané na základe rizikovej analýzy údajov, získaných najmä z účtovných a finančných výkazov, predložených subjektmi územnej samosprávy prostredníctvom systému štátnej pokladnice MF SR a spracovaných DataCentrom. Kontrolovaným obdobím boli roky 2012 – 2014.

Kontrolované subjekty spolu za roky 2012 – 2014 dosiahli príjmy celkom v sume

75 507 627,97 eur a čerpali výdavky spolu v sume 71 176 453,85 eur.

Podľa finančných výkazov o plnení rozpočtu kontrolované subjekty v rokoch 2012 - 2014 hospodárili s príjmami a výdavkami, týkajúcimi sa návratných zdrojov financovania, celkom v sume 15 536 014,42 eur, pričom prekontrolované boli finančné prostriedky v sume 14 745 875,58 eur, t. j. 94,91 %. Išlo najmä o príjmové a výdavkové finančné operácie, týkajúce sa prijatia a splatenia úverov, pôžičiek a iných návratných zdrojov financovania a bežné výdavky, týkajúce sa dlhovej služby – úrokov.

Analýzou rozpočtového hospodárenia bolo zistené, že hospodárenie väčšiny kontrolovaných subjektov malo kolísavý priebeh, čo bolo do značnej miery ovplyvnené finančnými tokmi pri projektoch, spolufinancovaných z prostriedkov EÚ, ale aj realizovaním investícií z vlastných zdrojov. V celom kontrolovanom období len 18,18 % kontrolovaných subjektov dosiahlo prebytok rozpočtového hospodárenia.

Preverenie stavu a vývoja dlhu bolo vykonané na základe pravidiel, stanovených v zákone o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a podľa údajov, vykázaných kontrolovanými obcami vo finančných výkazoch.

Podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa na účely uvedeného zákona návratnými zdrojmi financovania rozumejú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmeniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou.

Celkový dlh za všetky kontrolované subjekty podľa údajov vo finančných výkazoch o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme so stavom k 31.12.2014, predložených MF SR prostredníctvom systému štátnej pokladnice, bol v sume 12 530 862,42 eur, pričom oproti roku 2012 vzrástol o 0,97 %. Viac ako 70,00 % z uvedeného dlhu v celom kontrolovanom období tvorili návratné zdroje financovania, prijaté za účelom predfinancovania projektov, spolufinancovaných z prostriedkov EÚ a úvery, poskytnuté zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov. V ostatných prípadoch boli prijaté návratné zdroje financovania na zabezpečenie financovania ďalších investičných akcií kontrolovaných subjektov, ale v niektorých prípadoch aj na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu.

Podiel celkového dlhu a skutočne dosiahnutých bežných príjmov predstavoval 70,75 % za rok 2012, 68,29 % za rok 2013 a 64,02 % za rok 2014. Celkový dlh bol vyšší ako skutočne dosiahnuté bežné príjmy v roku 2012 v jednej mestskej časti a 10 obciach, v roku 2013 v 11 obciach a v roku 2014 v deviatich obciach. Skutočne dosiahnuté bežné príjmy na jedného obyvateľa v kontrolovanom období boli v rozpätí od 168,05 eur do 1 672,57 eur.

Podiel celkového dlhu na jedného obyvateľa sa v kontrolovanom období pohyboval v rozmedzí od 19,71 eur do 2 946,94 eur. Priemerný dlh na jedného obyvateľa predstavoval za rok 2012 sumu 237,09 eur, za rok 2013 sumu 239,27 eur a za rok 2014 sumu 230,28 eur.

Podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obce mohli na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu obce neprekročila 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročila 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Do celkovej sumy dlhu sa pre účely prijatia návratných zdrojov financovania v zmysle uvedeného zákona započítali zväzky zo splácania istín návratných zdrojov financovania vrátane ručiteľských záväzkov okrem záväzkov z bývalých štátnych fondov a z úveru zo ŠFRB na výstavbu nájomných bytov, ktorých úhrada bola zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty, ako aj záväzkov z úverov na predfinancovanie spoločných programov SR a EÚ najviac v sume nenávratného finančného príspevku. Od 01.01.2014 sa do uvedeného dlhu započítavajú záväzky z investičných dodávateľských úverov

Dlh za kontrolované subjekty spolu, vypočítaný v zmysle vyššie uvedených rozpočtových pravidiel pre prijatie návratných zdrojov financovania, mal v kontrolovanom období stúpajúcu tendenciu, pretože k 31.12.2014 vzrástol oproti rovnakému obdobiu predchádzajúceho roka o 53,51 % a oproti stavu k 31.12.2012 o 61,02 %. Tento vývoj bol zaznamenaný vo viac ako polovici kontrolovaných subjektoch, pričom tri kontrolované subjekty nevykazovali dlh.

Podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle rozpočtových pravidiel k 31.12. príslušného roka neplnilo 54,55 % kontrolovaných subjektov. Podľa finančných výkazov, predložených MF SR prostredníctvom štátnej pokladnice, neplnilo podmienky pre prijatie návratných zdrojov financií 81,82 % kontrolovaných subjektov z dôvodu neúplných údajov alebo nesprávneho a neúplného zaúčtovania všetkých prípadov, súvisiacich s návratnými zdrojmi financovania.

Výsledky kontroly poukázali najmä na pretrvávajúce nedostatky v oblasti vykazovania skutočného dlhu miest a obcí vo finančných výkazoch, predkladaných MF SR prostredníctvom systému štátnej pokladnice.

V dôsledku chýb, týkajúcich sa nesprávne vykázaných alebo neúplných údajov kontrolné skupiny v 77,27 % kontrolovaných subjektoch zistili, že v kontrolovanom období v oblasti špecifických položiek, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, vybrané finančné výkazy neposkytujú správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých návratných zdrojov financovania pre účely výpočtu dlhu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Najvýznamnejšie správnosť údajov pre výpočet dlhu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách ovplyvnilo nevykazovanie údajov o záväzkoch z úverov na spolufinancovanie spoločných programov SR a EÚ vo finančnom výkaze o prírastku a úbytku vybraných pohľadávok a záväzkov subjektu verejnej správy za rok 2012, resp. vo finančnom výkaze o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií za rok 2013 a 2014.

Výsledky kontrol poukázali aj na nedostatky v nasledovných oblastiach:

V rámci analýzy hospodárenia kontrolovaných subjektov za roky 2012 - 2014 boli v súvislosti s rozpočtovým hospodárením zistené nedostatky v 17 kontrolovaných subjektoch, čo predstavovalo 77,27 % z ich celkového počtu.

V rozpore so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bolo v kontrolovaných subjektoch zistené najmä:

- nezabezpečenie vyrovnanosti bežného rozpočtu;
- nesprávne vyčíslenie výsledku rozpočtového hospodárenia, do ktorého boli zahrnuté finančné operácie;
- nespracovanie záverečného účtu a nedostatky súvisiace s prerokovaním návrhu záverečného účtu - vysporiadaním schodku, resp. použitím prebytku;
- nevytvorenie rezervného fondu z prebytku rozpočtového hospodárenia, resp. jeho tvorba v nesprávnej výške alebo zo schodku rozpočtového hospodárenia.

V súvislosti s návratnými zdrojmi financovania bolo zistené porušenie zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v 18 kontrolovaných subjektoch, čo predstavovalo 81,82 % z ich celkového počtu.

V kontrolovanom období v rozpore so stanovenými podmienkami v zákone o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy osem kontrolovaných subjektov prijalo návratné zdroje financovania celkom v sume 1 862 676,35 eur, čo predstavovalo 24,09 % z prijatých návratných zdrojov financovania kontrolovanými subjektmi v uvedenom období.

Výsledky kontroly poukázali aj na ďalšie nedostatky, a to:

- v jednej obci mali hlavného kontrolóra len v období od 28.03.2014 do 30.09.2014, v dvoch obciach nemali hlavného kontrolóra v celom kontrolovanom období a v jednej obci v roku 2012, čo nebolo v súlade so zákonom o obecnom zriadení. Z uvedeného dôvodu nemohlo byť preverené plnenie podmienok pred prijatím návratných zdrojov financovania celkom v sume 509 584,49 eur v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy;
- v štyroch obciach hlavní kontrolóri nepreverili plnenie podmienok pred prijatím návratných zdrojov financovania celkom v sume 1 535 862,50 eur a v ďalších štyroch obciach hlavní kontrolóri odporučili prijať návratné zdroje financovania celkom v sume 1 433 172,68 eur, pričom v skutočnosti neboli splnené podmienky pre ich prijatie v zmysle uvedeného zákona;
- stanoviská hlavných kontrolórov vo väčšine prípadoch neobsahovali výpočet dlhu a ukazovateľov pre plnenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania, v prípade 12 obcí záverečné účty neobsahovali informácie o stave a vývoji dlhu vôbec, alebo obsahovali len neúplné informácie a jedna obec nevypracovala záverečný účet vôbec;
- v troch obciach boli prijaté návratné zdroje financovania celkom v sume 173 672,18 eur bez schválenia obecným zastupiteľstvom, čo bolo v rozpore so zákonom o obecnom zriadení;
- päť obcí nezverejnilo zmluvy, týkajúce sa návratných zdrojov financovania celkom v sume 555 640,40 eur v zmysle zákona o slobodnom prístupe k informáciám.

Zistené nedostatky, týkajúce sa prijímania návratných zdrojov financovania ale aj ich použitia, neboli v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a boli posúdené ako významné v polovici kontrolovaných subjektov.

V kontrolovanom období sedem obcí nemalo účtovnú závierku overenú audítorom, v tom za rok 2012 šesť obcí a za rok 2013 šesť obcí.

V súvislosti s kontrolou správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania bolo zistené:

- porušenie zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy z dôvodu nesprávneho uplatnenia ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie v 81,82 % kontrolovaných subjektoch celkom v sume 6 743 691,48 eur, čo predstavovalo 45,73 % z prekontrolovaných finančných prostriedkov;
- porušenia zákona o účtovníctve v dôsledku nedodržania platných postupov účtovania o účtovných prípadoch celkom v sume 6 113 550,79 eur v 90,91 % kontrolovaných subjektoch a z dôvodu nevykonania inventarizácie v súlade s uvedeným zákonom alebo vôbec v 81,82 % kontrolovaných subjektoch;
- porušenie zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite v dôsledku nevykonania predbežnej finančnej kontroly v súlade s uvedeným zákonom v 86,36 % kontrolovaných subjektoch.

Dopad prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti kontrolovaných subjektov bol preverený z hľadiska schopnosti uhrádzať záväzky a v primeranej miere boli aktuálne posúdené aj riziká, súvisiace s nadobudnutím účinnosti zákona o rozpočtovej zodpovednosti pre subjekty územnej samosprávy.

Záväzky po lehote splatnosti vykazovalo v kontrolovanom období šesť obcí, pričom podiel záväzkov po lehote splatnosti a skutočných bežných príjmov presiahol stanovenú hranicu 15 % v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v dvoch obciach, v jednej v roku 2013 a v druhej v rokoch 2012 a 2014. Tieto obce evidovali uznané záväzky v lehote splatnosti do 60 dní, a teda spĺňali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu. V oboch prípadoch tieto skutočnosti neboli oznámené MF SR v zmysle uvedeného zákona.

NKÚ SR v súvislosti s vyššie uvedenou právnou úpravou v oblasti návratných zdrojov financovania, účinnou od 01.01.2015, identifikoval možné riziká v deviatich obciach vrátane tých, ktoré k 31.12.2014 prekročili stanovenú hranicu pomeru dlhu a bežných rozpočtových príjmov predchádzajúceho roka.

V súvislosti s uvedenými rizikami ako aj neplnením podmienky dlhovej služby pre prijatie návratných zdrojov financovania **odporučil** kontrolovaným subjektom napr.:

- **prijat' opatrenia na zníženie dlhu a neprijímať ďalšie návratné zdroje financovania;**
- **nevstupovať do ďalších záväzkov, ktoré by zaťažili rozpočet;**
- **maximalizovať prebytok bežného rozpočtu za účelom predčasného splatenia kontokorentného úveru alebo jeho časti;**
- **nepredlžovať splatnosť kontokorentného úveru a príp. ďalšie čerpanie návratných zdrojov financovania riešiť krátkodobým alebo dlhodobým úverom s pevne stanovenými splátkami, aby bolo možné dodržať podiel ročných splátok a výnosov a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.**

NKÚ SR oznámil výsledky kontrol obecným, resp. mestským zastupiteľstvám a v štyroch prípadoch odstúpil výsledky kontrol MF SR na ďalšie konanie.

Cieľ kontrolnej akcie bol dosiahnutý, pričom bolo zistené, že činnosti súvisiace s prijatím a použitím návratných zdrojov financovania boli v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi v 45,45 % kontrolovaných subjektoch a len 22,73 % kontrolovaných subjektov uviedlo vo vybraných účtovných a finančných výkazoch správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých návratných zdrojoch financovania pre účely výpočtu dlhu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Predpokladaným prínosom kontroly je zvýšenie spoľahlivosti a správnosti údajov v účtovných a vo finančných výkazoch subjektov územnej samosprávy pre potreby hodnotenia subjektov verejnej správy a zadlženosti pre MF SR ako aj iných užívateľov. V dôsledku plnenia prijatých opatrení zo strany kontrolovaných subjektov je predpoklad zlepšenia stavu a vývoja dlhu a dlhovej služby kontrolovaných subjektov ako aj správnej aplikácie platnej legislatívy.

Výsledky kontrolnej akcie sú porovnateľné s výsledkami kontrolnej akcie, vykonanej v roku 2013, pričom možno konštatovať, že zistené porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov, napriek sprísneniu legislatívy v oblasti prijímania návratných zdrojov financovania a zavedeniu sankcií v prípade prekročenia pomeru dlhu u časti subjektov územnej samosprávy, pretrvávajú.

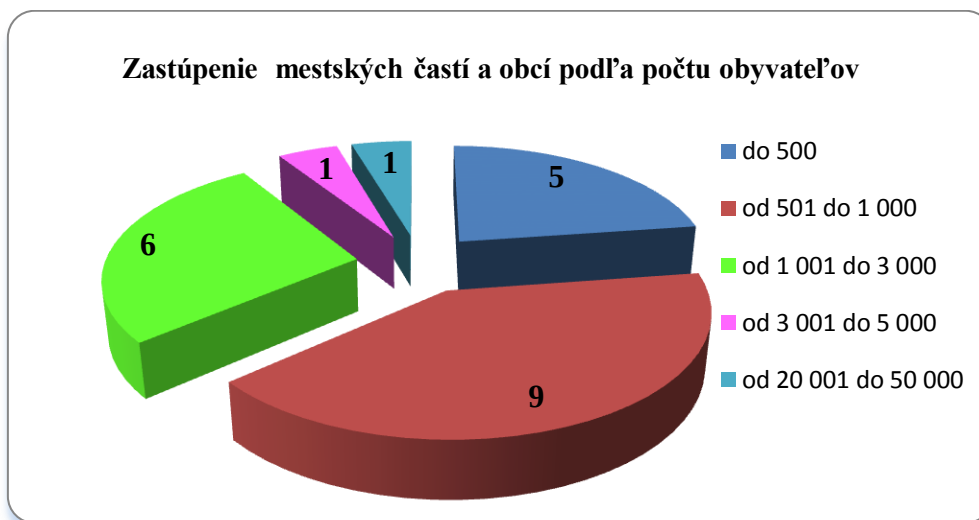
Úvod

Účelom kontrolnej akcie 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.

Predmetom kontroly bolo finančné hospodárenie vybraných mestských častí a obcí s osobitným zameraním na vykazovanie dlhu, poskytnuté návratné zdroje financovania, správnosť ich zaúčtovania, vykazovania a hospodárnosť ich použitia a dopad na celkové hospodárenie.

Kontrola bola vykonaná všetkými expozitúrami NKÚ SR v I. polroku 2015 v dvoch mestských častiach hlavného mesta Bratislava – Mestská časť Bratislava - Dúbravka a Mestská časť Bratislava - Rusovce a v 20 obciach – obce Abrahám, Bátka, Belince, Bzenica, Choča, Černochovej, Dlhá nad Kysucou, Dolný Bar, Gruzovce, Hôrka nad Váhom, Hrabovec, Ivanovce, Klasov, Malý Horeš, Nezbudská Lúčka, Repejov, Sverepec, Štefanov, Štefanov nad Oravou, Vyhne za kontrolované obdobie rokov 2012 – 2014 a súvisiace obdobie.

Graf č. 1



Zdroj: Spracované NKÚ SR podľa údajov mestských častí a obcí

Kontrolná akcia bola vykonaná v súlade so zákonom o NKÚ SR a so štandardami, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly (ISSAI 100 – 400) v rámci medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií. Kontrolóri pri výkone kontroly postupovali v zmysle relevantných predpisov SR, ktoré upravujú uvedenú oblasť, najmä zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy a zákona o účtovníctve.

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

Analýza výsledkov rozpočtového hospodárenia bola vykonaná na základe výsledkov uvedených v záverečnom účte, vo finančných výkazoch o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1 - 04 za rok 2012, resp. FIN 1 – 12 za roky 2013 a 2014.

Kontrolované subjekty hospodárili v rokoch 2012 – 2014 s nasledovnými príjmami a výdavkami:

Tabuľka č. 1 Prehľad príjmov a výdavkov za kontrolované subjekty spolu

Príjmy/výdavky	Skutočnosť v eur			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	K 31.12.2012	K 31.12.2013	K 31.12.2014		
Príjmy spolu	25 397 702,76	24 384 567,97	25 725 357,24	0,96	1,06
v tom:					
Bežné príjmy	17 542 423,22	18 584 822,62	19 574 383,67	1,06	1,05
Kapitálové príjmy	3 422 543,97	2 195 411,47	2 300 318,84	0,64	1,05
Finančné operácie	4 432 735,57	3 604 333,88	3 850 654,73	0,81	1,07
Výdavky spolu	24 028 257,45	22 936 311,24	24 211 885,16	0,81	1,06
v tom:					
Bežné výdavky	16 341 938,89	17 384 745,88	17 347 735,43	1,06	1,00
Kapitálové výdavky	5 941 046,03	3 949 851,21	4 161 428,67	0,67	1,05
Finančné operácie	1 745 272,53	1 601 714,15	2 702 721,06	0,92	1,69
Rozdiel príjmov a výdavkov spolu	1 369 445,31	1 448 256,73	1 513 472,08	1,06	1,05
Výsledok rozpočtového hospodárenia (bez FO) + prebytok, -schodok	-1 318 017,73	-554 363,00	365 538,41	x	x
v tom:					
Bežný rozpočet	1 200 484,33	1 200 076,74	2 226 648,24	x	x
Kapitálový rozpočet	-2 518 502,06	-1 754 439,74	-1 861 109,83	x	x

Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Podľa uvedeného prehľadu vývoj príjmov a výdavkov mal kolísavý priebeh a v každom roku príjmy z finančných operácií boli vyššie ako kapitálové príjmy, tzn. kontrolované subjekty na realizáciu investícií využívali návratné zdroje financovania a v menšej miere prostriedky rezervného fondu. Výsledkom rozpočtového hospodárenia spolu za všetky kontrolované subjekty bol v rokoch 2012 a 2013 dosiahnutý schodok rozpočtového hospodárenia a za rok 2014 prebytok rozpočtového hospodárenia.

Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia (bežný + kapitálový) podľa kontrolovaných subjektov za obdobie rokov 2012 – 2014 je uvedený v tabuľke č. 2.

Tabuľka č. 2 Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia

Názov mestskej časti/obce	Skutočnosť v eur		
	k 31.12.2012	k 31.12.2013	k 31.12.2014
Mestská časť Bratislava - Dúbravka	-356 279,34	-517 908,80	356 189,18
Mestská časť Bratislava – Rusovce	402 844,65	239 284,55	460 979,40
Obec Abrahám	20 822,82	-616 230,64	550 712,66
Obec Bátka	23 688,00	39 505,88	-503 916,32
Obec Belince	-50 229,02	52 215,24	-51 588,27
Obec Bzenica	-1 084 774,57	37 622,01	-406 185,94

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Obec Choča	-52 454,34	20 355,56	-6 754,15
Obec Černocho	72 304,98	-52 715,24	22 017,92
Obec Dlhá nad Kysucou	104 573,88	175 951,36	16 181,55
Obec Dolný Bar	84 157,39	-18 705,71	137 480,12
Obec Gruzovce	4 022,90	-32 600,67	25 586,63
Obec Hôrka nad Váhom	-59 953,71	173 796,27	-24 489,16
Obec Hrabovec	41,56	-159 534,61	-2 319,46
Obec Ivanovce	-23 056,86	56 643,65	73 899,58
Obec Klasov	17 860,59	-27 106,53	98 524,38
Obec Malý Horeš	2 339,58	-4 840,52	-124 601,05
Obec Nezbudská Lúčka	18 831,39	60 255,05	18 324,96
Obec Repejov	-4 930,65	-2 744,66	4 297,29
Obec Sverepec	88 059,49	101 296,61	163 669,90
Obec Štefanov	-402 432,93	52 841,05	47 099,51
Obec Štefanov nad Oravou	-241 688,00	-58 847,62	280 791,30
Obec Vyhne	118 234,46	-72 895,23	-770 361,62

Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Podľa uvedeného prehľadu v celom kontrolovanom období dosiahli štyri kontrolované subjekty prebytok rozpočtového hospodárenia. V ostatných prípadoch výkyvy v rozpočtovom hospodárení mestskej časti a obcí boli spôsobené hlavne časovým nesúlalom medzi čerpaním výdavkov na realizáciu projektov v rámci spoločných programov EÚ a SR, resp. na iné kapitálové výdavky a refundáciou týchto výdavkov, čo sa premietlo do príjmov kontrolovaných subjektov až v nasledovnom rozpočtovom roku.

V niektorých prípadoch uvedené výsledky neodzrkadľovali skutočný stav hospodárenia v dôsledku chýb, týkajúcich sa správnosti triedenia príjmov a výdavkov v súvislosti s návratnými zdrojmi financovania. Tieto zistenia sú uvedené v časti 3 tejto súhrnnej správy.

V súvislosti s rozpočtovým hospodárením a dosiahnutými výsledkami boli v 17 kontrolovaných subjektoch zistené aj ďalšie nedostatky, a to:

- čerpanie výdavkov v rozpore so schváleným rozpočtom, resp. bez sledovania vývoja hospodárenia v priebehu rozpočtového roka, nevykonanie zmeny rozpočtu rozpočtovými opatreniami v kontrolovanom období v prípade šiestich obcí (obce Abrahám, Bátka, Gruzovce, Dlhá nad Kysucou, Dolný Bar a Nezbudská Lúčka);
- vykonanie úpravy rozpočtu bez schválenia obecným zastupiteľstvom, resp. v rámci schváleného limitu starostom obce v prípade jednej obce roku 2014 (obec Štefanov);
- nezabezpečenie vyrovnanosti bežného rozpočtu za rok 2012 v jednej obci (obec Belince), za rok 2013 v jednej obci (obec Gruzovce) a za rok 2014 v dvoch obciach (obce Gruzovce a Hrabovec);
- nevyhotovenie a tým aj neprerokovanie záverečného účtu za rok 2013 v jednej obci (obec Černocho);
- nevyčíslenie výsledku rozpočtového hospodárenia v záverečnom účte, resp. ďalšie chýbajúce náležitosti - v dvoch obciach za rok 2012 nebol vyčíslený výsledok rozpočtového hospodárenia vôbec (obce Bátka a Štefanov), v ďalšej obci záverečný účet za rok 2012 neobsahoval údaje o plnení rozpočtu (obec Malý Horeš) a v jednej obci do výsledkov rozpočtového hospodárenia neboli zahrnuté príjmy a výdavky rozpočtovej organizácie zriadenej obcou (obec Štefanov);

- nesprávne vyčíslenie výsledku rozpočtového hospodárenia, pretože do výsledku rozpočtového hospodárenia boli zahrnuté aj finančné operácie - v jednej obci za rok 2012 (obec Černochovej), v ďalších ôsmich kontrolovaných subjektoch za roky 2012 a 2013 (Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Belince, Bzenica, Dlhá nad Kysucou, Gruzovce, Nezbudská Lúčka, Repejov a Štefanov nad Oravou), za rok 2013 v dvoch obciach (obce Dolný Bar a Choča) a v troch obciach za rok 2014 (obce Černochovej, Dolný Bar a Klasov);
- nevytvorenie rezervného fondu z prebytku rozpočtového hospodárenia vôbec, resp. v správnej výške – v kontrolovanom období v prípade deviatich kontrolovaných subjektov (Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Abrahám, Belince, Choča, Černochovej, Dlhá nad Kysucou, Dolný Bar, Hrabovec a Klasov), resp. jedna obec tvorila rezervný fond pri dosiahnutí schodku rozpočtového hospodárenia za roky 2012 – 2013 (obec Štefanov nad Oravou);
- nesprávny postup OZ pri schvaľovaní výsledku rozpočtového hospodárenia bol zistený v kontrolovanom období v ôsmich obciach, a to napr. z dôvodu prerokovania záverečného účtu po stanovenom termíne, resp. OZ vôbec nerozhodlo pri prerokovaní výsledku rozpočtového hospodárenia o vysporiadaní schodku, resp. použití prebytku alebo v dôsledku nesprávneho vyčíslenia výsledku rozpočtového hospodárenia rozhodovalo o použití prebytku namiesto vysporiadania schodku a naopak (obce Belince, Dolný Bar, Gruzovce, Hrabovec, Choča, Klasov, Repejov a Štefanov).

V jednom prípade došlo aj k porušeniu zákona o obecnom zriadení, pretože záverečný účet za rok 2013 vypracovala hlavná kontrolórka obce, ku ktorému následne spracovala aj stanovisko v zmysle uvedeného zákona (obec Bátka).

1.2 Posúdenie stavu dlhu a jeho dopad na hospodárenie

V zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy návratné zdroje financovania predstavujú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmieniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou. Pre prijatie návratných zdrojov financovania boli v uvedenom zákone stanovené podmienky, týkajúce sa výpočtu dlhu a jeho podielu na bežných výdavkoch predchádzajúceho rozpočtového roka (ďalej aj „dlhové pravidlo“) a podielu sumy ročných splátok vrátane výnosov na bežných výdavkoch predchádzajúceho rozpočtového roka (ďalej aj „dlhová služba“).

NKÚ SR vykonal posúdenie stavu a vývoja dlhu na základe kritérií zadlženosti obcí, stanovených zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ako aj dlhu, vykázaného vo finančných výkazoch za obdobie rokov 2012 – 2014.

Podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obce mohli na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu obce neprekročila 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročila 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Prehľad o dlhu obcí podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a dlhu spolu podľa finančných výkazov v kontrolovanom období je uvedený v tabuľke č. 3.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Tabuľka č. 3 Prehľad o stave dlhu podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy
a o stave dlhu celkom podľa finančných výkazov k 31.12. príslušného roka

Názov mestskej časti/obce	Skutočnosť v eur					
	k 31.12.2012		k 31.12.2013		k 31.12.2014	
	rozpočtové pravidlá	FIN 6-04	rozpočtové pravidlá	FIN 5-04	rozpočtové pravidlá	FIN 5-04
MČ Bratislava - Dúbravka	0,00	795 976,96	0,00	770 337,29	0,00	718 114,04
MČ Bratislava – Rusovce	242 994,50	1 953 256,90	222 775,94	1 715 891,47	202 557,38	1 400 502,28
Obec Abrahám	47 002,93	47 002,93	68 807,93	629 306,98	311 189,61	311 189,61
Obec Bátka	0,00	0,00	0,00	0,00	52 321,17	562 871,83
Obec Belince	23 706,78	70 166,86	20 610,23	20 610,23	25 526,50	74 855,75
Obec Bzenica	0,00	1 142 698,80	0,00	1 110 457,86	0,00	1 078 218,66
Obec Choča	94 085,64	143 432,59	78 095,16	126 406,01	123 679,64	118 403,16
Obec Černochovej	9 506,65	9 506,65	37 916,65	56 794,70	34 493,05	34 493,05
Obec Dlhá nad Kysucou	0,00	1 827 103,90	0,00	1 744 309,74	129 908,00	1 658 541,98
Obec Dolný Bar	268 227,96	831 625,55	311 385,46	1 220 275,50	410 977,26	1 086 210,91
Obec Gruzovce	12 584,00	12 584,00	16 584,00	43 130,62	18 684,00	14 684,00
Obec Hôrka nad Váhom	122 961,78	265 894,78	111 877,26	111 877,26	100 792,74	100 792,74
Obec Hrabovec	81 233,25	81 233,25	94 285,12	247 580,17	90 301,84	243 596,89
Obec Ivanovce	205 336,76	1 547 323,52	211 189,48	1 508 597,00	198 915,55	1 451 728,85
Obec Klasov	288 227,62	1 489 488,44	331 314,94	1 473 595,89	299 341,40	1 369 340,60
Obec Malý Horeš	0,00	0,00	0,00	178 129,59	0,00	156 885,18
Obec Nezbudská Lúčka	14 679,10	286 494,77	39 856,30	297 480,13	36 817,05	299 220,12
Obec Repejov	46 883,76	45 883,76	50 398,76	29 758,95	51 976,85	40 833,11
Obec Sverepec	288 096,27	757 077,12	249 051,27	700 379,06	231 006,27	664 377,07
Obec Štefanov	174 366,33	595 006,33	165 966,75	165 966,75	170 430,75	134 886,75
Obec Štefanov nad Oravou	53 090,05	301 276,88	97 849,79	360 789,99	81 802,93	71 017,13
Obec Vyhne	207 364,82	207 364,82	179 138,18	179 138,18	940 098,71	940 098,71
Spolu	2 180 348,20	12 410 398,81	2 287 103,22	12 690 813,37	3 510 820,70	12 530 862,42

Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Podľa uvedeného prehľadu, dlh za kontrolované subjekty spolu, vykázaný vo finančných výkazoch vzrástol v roku 2014 oproti roku 2012 o 0,97 % a v prepočte na jedného obyvateľa sa pohyboval v rozpätí od 19,71 eur do 2 946,94 eur, pričom skutočné dosiahnuté bežné príjmy na jedného obyvateľa boli od 168,05 eur do 1 672,57 eur. Prehľady o dlhu a skutočne dosiahnutých bežných príjmoch podľa kontrolovaných subjektov v prepočte na obyvateľa sú uvedené v prílohe č. 1 tejto súhrnnej správy.

Celkový dlh, vypočítaný v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, nevykazovali tri kontrolované subjekty k 31.12. celého kontrolovaného obdobia a dve obce k 31.12.2012 a k 31.12.2013. Dlh za všetky kontrolované subjekty spolu mal stúpajúcu tendenciu, pretože k 31.12.2014 vzrástol oproti stavu k 31.12.2013 o 53,51 % a oproti stavu k 31.12.2012 o 61,02 %.

Pre výpočet dlhu v zmysle uvedeného zákona neboli započítané záväzky z úverov, poskytnutých zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada bola zahrnutá v cene nájomného a záväzky z návratných zdrojov financovania, prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ. Na základe

novely zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy boli v roku 2014 do uvedeného dlhu započítané záväzky z dodávateľských investičných úverov, ktoré evidovali dve obce. Do celkových skutočných bežných príjmov za rok 2013 pre účely uvedeného výpočtu boli započítané príjmy vykázané v časti I a III finančného výkazu o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy FIN 1 – 12.

Podľa uvedeného prehľadu do celkového dlhu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy neboli započítané návratné zdroje financovania za rok 2012 celkom v sume 10 230 050,61 eur, za rok 2013 v sume 10 403 710,15 eur a za rok 2014 v sume 9 020 041,72 eur.

Prehľad o plnení podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy podľa kontrolovaných subjektov je uvedený v tabuľke č. 4.

Tabuľka č. 4 Prehľad o plnení podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania k 31.12. príslušného roka

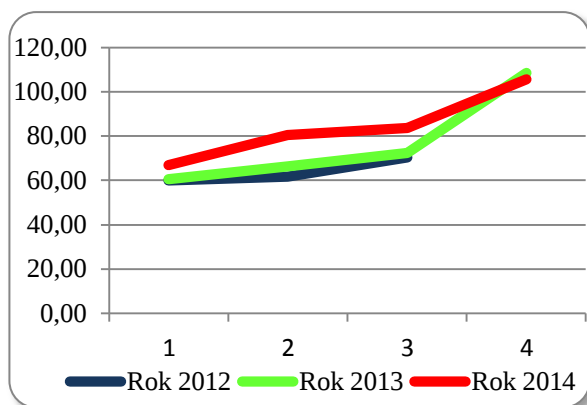
Názov mestskej časti/obce	Skutočnosť v %					
	k 31.12.2012		k 31.12.2013		k 31.12.2014	
	dlhové pravidlo	dlhová služba	dlhové pravidlo	dlhová služba	dlhové pravidlo	dlhová služba
Mestská časť Bratislava - Dúbravka	0,00	0,44	0,00	0,41	0,00	0,40
Mestská časť Bratislava – Rusovce	16,91	38,95	13,88	16,37	11,27	5,04
Obec Abrahám	7,74	1,25	10,05	1,92	29,25	1,71
Obec Bátka	0,00	0,00	0,00	0,00	3,77	32,25
Obec Belince	44,42	37,60	38,69	96,11	41,66	7,93
Obec Bzenica	0,00	5,11	0,00	7,61	0,00	9,08
Obec Choča	61,61	14,03	60,52	24,94	67,03	32,60
Obec Černochovej	16,21	6,30	52,67	3,60	83,60	13,26
Obec Dlhá nad Kysucou	0,00	0,00	0,00	0,00	37,50	0,47
Obec Dolný Bar	43,12	29,25	55,71	18,93	80,44	22,54
Obec Gruzovce	60,00	13,32	72,36	1,52	57,46	5,94
Obec Hôrka nad Váhom	70,44	10,10	48,13	6,81	50,27	6,86
Obec Hrabovec	50,26	4,29	57,02	4,79	47,61	6,59
Obec Ivanovce	54,44	24,37	51,18	23,61	49,20	24,66
Obec Klasov	51,00	107,32	47,15	68,12	44,65	81,53
Obec Malý Horeš	0,00	0,00	0,00	63,80	0,00	56,08
Obec Nezbudská Lúčka	11,70	5,07	31,75	4,22	27,02	3,13
Obec Repejov	43,15	9,24	108,44	5,83	145,67	19,41
Obec Sverepec	48,08	12,52	46,38	8,70	41,78	4,50
Obec Štefanov	25,98	7,08	21,92	8,02	18,85	6,62
Obec Štefanov nad Oravou	35,02	3,70	66,37	5,28	42,83	9,26
Obec Vyhne	27,89	4,86	22,88	4,31	55,89	3,45

Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Podľa uvedeného prehľadu k 31.12. kontrolovaného obdobia 12 kontrolovaných subjektov neplnilo podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania.

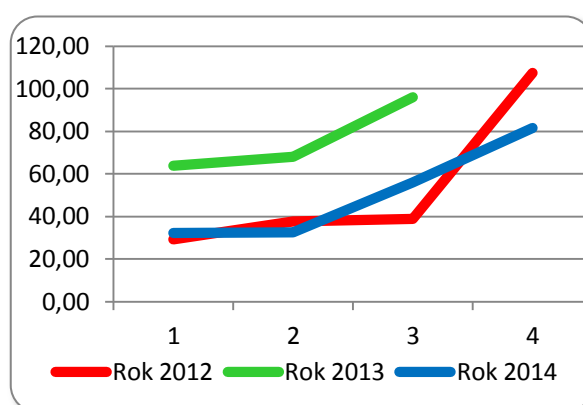
Grafické znázornenie výšky prekročenia stanovených podielov dlhu, resp. splátok istín vrátane úhrady výnosov na bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka je uvedené v grafe č. 2 a 3.

Graf č. 2 Prekročenie 60 % podielu dlhu



Zdroj: Spracované NKÚ SR podľa výsledkov kontrol

Graf č. 3 Prekročenie 25 % podielu splátok dlhu



Zdroj: Spracované NKÚ SR podľa výsledkov kontrol

Prekročenie stanoveného podielu 60 % dlhu a bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka ovplyvnili okrem nedodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania, ktoré je uvedené v časti 2. tejto súhrnnej správy, napríklad aj nasledovné skutočnosti:

- v dvoch obciach pokles bežných príjmov oproti predchádzajúcemu rozpočtovému roku, v tom v jednej obci v roku 2014 o 42,68 %, pričom obec v uvedenom roku neprijala žiadne návratné zdroje financovania (obec Černochovej);
- v jednom prípade zmena metodiky výpočtu dlhu podľa rozpočtových pravidiel územnej samosprávy, pretože do dlhu obce v roku 2014 bol započítaný dodávateľský investičný úver (obec Dolný Bar).

Prekročenie stanoveného podielu 25 % ročných splátok návratných zdrojov financovania a bežných príjmov predchádzajúceho roku so stavom k 31.12.2014 bolo okrem prípadu v jednej obci ovplyvnené hlavne splátkami návratných zdrojov financovanie, ktoré kontrolované subjekty prijali na predfinancovanie spoločných projektov SR a EÚ.

V jednej obci došlo k prekročeniu vyššie uvedeného podielu z dôvodu započítania splátok kontokorentného úveru na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu. Obec prijala uvedený kontokorentný úver v roku 2011, pričom tento nesplatila v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy do konca rozpočtového roka, ale dodatkami bola predĺžená jeho platnosť aj na roky 2012 – 2014. Podľa zmluvných podmienok kontokorentný úver bol napojený na bežný účet obce, pričom každý príjem bol považovaný za splátku úveru a každý výdavok za jeho čerpanie. Obec každé čerpanie a následne splatenie úveru nezapojila do rozpočtu prostredníctvom príjmových a výdavkových finančných operácií.

Údaje o zadlženosti, spracované na základe účtovných a finančných výkazov, predložených kontrolovanými subjektmi MF SR, neposkytovali správne a úplné informácie o stave dlhu ako aj splátkach istín z návratných zdrojov financovania, pretože podľa nich 18 kontrolovaných subjektov neplnilo podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania k 31.12. príslušného kontrolovaného roka (Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Abrahám, Belince, Bzenica, Choča, Černochovej, Dlhá nad Kysucou, Dolný Bar, Gruzovce, Hôrka nad Váhom, Hrabovec, Klasov, Malý Horeš, Nezbudská Lúčka, Repejov, Sverepec, Štefanov a Štefanov nad Oravou).

Uvedené rozdiely vyplývali z nesprávnych a neúplných údajov, ktoré vykazovali kontrolované subjekty vo finančných výkazoch.

Podľa názoru NKÚ SR problémom pre kontrolované obce bolo aj pomerne zložité vykazovanie plnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pričom platná legislatíva nestanovuje priamo povinnosť vykonať a zdokumentovať prepočet plnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania. Od roku 2012 mali obce povinnosť vo finančnom výkaze o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií vykázat osobitne aj bankové úvery a výpomoci, prijaté na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ. V kontrolovanom období 12 obcí, ktoré prijali, resp. evidovali tieto úvery, ich nesprávne vykázalo v uvedenom finančnom výkaze v nulovej hodnote.

V jednej obci napríklad z dôvodu nesprávneho zaúčtovania a vykazovania úverov zo ŠFRB ako dlhodobých bankových úverov, podľa finančných výkazov dosiahol pomer dlhu rozpočtových bežných príjmov predchádzajúceho roka 313,82 % k 31.12.2012, 199,89 % k 31.12.2013 a 220,84 % k 30.09.2014. Po zohľadnení uvedených nedostatkov vykazovalo dlhové pravidlo v skutočnosti nulové hodnoty (obec Bzenica).

V zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania nezapočítava suma ich **jednorazového predčasného splatenia**, pričom uvedená skutočnosť nebola premietnutá do obsahovej náplne finančných výkazov. V roku 2014 sa do celkovej sumy dlhy započítava suma záväzkov z dodávateľských investičných úverov, ale suma ich splátok sa započíta až od 01.01.2015.

2 Dodržiavanie rozpočtových pravidiel pri prijímaní návratných zdrojov financovania

Dodržanie príslušných ustanovení zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v súvislosti s návratnými zdrojmi financovania bolo preverené vo všetkých kontrolovaných subjektoch, pričom v štyroch kontrolovaných subjektoch neboli zistené nedostatky.

V období rokov 2012 – 2014 boli prijaté návratné zdroje financovania v 20 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 7 732 869,08 eur. Nedostatky boli zistené v 18 kontrolovaných subjektoch, t. j. v 90 % subjektov, ktoré v uvedenom období prijali návratné zdroje financovania.

Podľa výsledkov kontroly v deviatich kontrolovaných subjektoch – Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Bátka, Belince, Choča, Gruzovce, Hôrka nad Váhom, Klasov, Repejov a Štefanov nad Oravou, neboli splnené podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, t. j. celková suma prekročila 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka alebo suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov prekročila 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, resp. neboli splnené obidve podmienky.

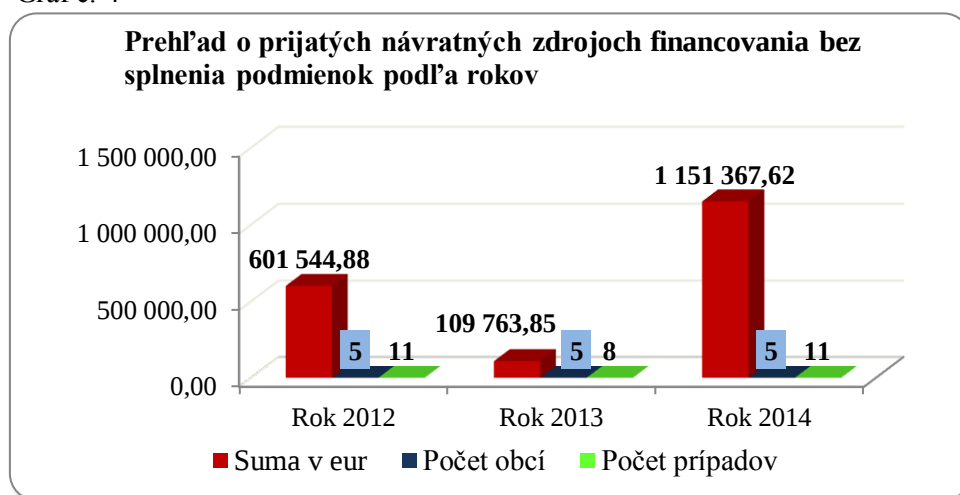
V rozpore s vyššie uvedenými podmienkami kontrolované subjekty prijali návratné zdroje financovania celkom v sume 1 862 676,35 eur, čo predstavovalo 24,09 % z prijatých

návratných zdrojov financovania kontrolovanými subjektmi v období rokov 2012 – 2014 celkom, a to:

- päť obcí prijalo návratné zdroje financovania celkom v sume 184 424,28 eur napriek prekročeniu stanoveného podielu 60 % z celkovej sumy dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka;
- štyri obce prijali úvery celkom v sume 1 533 179,96 eur napriek prekročeniu stanoveného podielu 25 % z celkovej sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka;
- jedna obec prijala návratné zdroje financovania celkom v sume 145 072,11 eur, pričom nebola splnená ani jedna z podmienok pre ich prijatie.

Grafické znázornenie prijatých návratných zdrojov financovania napriek neplneniu stanovených podmienok v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy podľa rokov a kontrolovaných subjektov je uvedené v grafe č. 4.

Graf č. 4



Zdroj: Spracované NKÚ SR podľa výsledkov kontrol

V zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dodržanie vyššie uvedených podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania mal preveriť hlavný kontrolór obce.

Podľa výsledkov kontrol v kontrolovanom období v jednej obci mali hlavného kontrolóra len v období od 28.03.2014 do 30.09.2014, v dvoch obciach nemali hlavného kontrolóra v celom kontrolovanom období a v jednej obci v roku 2012, čo nebolo v súlade so zákonom o obecnom zriadení. Zároveň z uvedeného dôvodu nebolo preverené plnenie podmienok pred prijatím návratných zdrojov financovania celkom v sume 509 584,49 eur v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (obce Hrabovec, Černochovej, Klasov a Repejov).

Nedostatky, súvisiace s preverení plnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania hlavným kontrolórom boli zistené v ďalších desiatich kontrolovaných

subjektoch – Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Bátka, Belince, Bzenica, Choča, Dolný Bar, Gruzovce, Hôrka nad Váhom, Nezbudská Lúčka a Štefanov nad Oravou, a to:

- v štyroch obciach hlavní kontrolóri nepreverili plnenie podmienok v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách pred prijatím návratných zdrojov financovania celkom v sume 1 535 862,50 eur;
- v prípade ďalších štyroch kontrolovaných subjektov hlavní kontrolóri odporučili prijať návratné zdroje financovania celkom v sume 1 433 172,68 eur, pričom v skutočnosti neboli splnené podmienky pre ich prijatie v zmysle uvedeného zákona;
- dve obce nepredložili ku kontrole dokumentáciu o výsledku preverenia splnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania celkom v sume 43 944,36 eur.

V súvislosti s prevereníím dodržania podmienok, ktoré pred prijatím návratných zdrojov financovania preveruje hlavní kontrolór je potrebné uviesť, že v mnohých stanoviskách chýbali konkrétne údaje a prepočet, dokumentujúci výsledok tohto preverenia, pričom ani platná právna úprava nestanovuje formu a rozsah zdokumentovania výsledkov predmetného preverenia.

Podobne v rozpore so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v prípade 12 obcí záverečný účet za rok 2012, rok 2013 a v jednom prípade aj za rok 2014 neobsahoval informácie o stave a vývoji dlhu vôbec, alebo obsahoval len neúplné informácie.

Tieto a aj ďalšie zistenia poukazujú na skutočnosť, že dlhovej politike zo strany kontrolovaných subjektov nebola venovaná náležitá pozornosť.

Okrem uvedených nedostatkov bolo zistené, že v troch obciach boli v kontrolovanom období prijaté návratné zdroje financovania celkom v sume 173 672,18 eur, ktoré neboli schválené obecným zastupiteľstvom, čím došlo k porušeniu zákona o obecnom zriadení (obce Dolný Bar, Choča a Gruzovce).

Kontrolované subjekty postupovali v rozpore so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy aj v nasledovných prípadoch:

- v troch obciach boli návratné zdroje financovania celkom v sume 44 968,15 eur použité na úhradu bežných výdavkov (obce Choča, Nezbudská Lúčka a Repejov);
- v ďalšej obci boli v roku 2012 prijaté návratné zdroje financovania podľa zmluvy o kontokorentnom úvere na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu, pričom tieto neboli splatené do konca rozpočtového roka a obec z nich uhradila v sume 9 120,00 eur bežné výdavky. Dodatками bola zmluva predĺžená aj na obdobie rokov 2013 a 2014 (obec Klasov).

V zmysle zákona o slobodnom prístupe k informáciám päť obcí nezverejnilo zmluvy o úvere celkom v sume 555 640,40 eur na webovom sídle, resp. v Obchodnom vestníku (obce Dlhá nad Kysucou, Gruzovce, Nezbudská Lúčka, Repejov a Štefanov).

V dvoch obciach bolo zistené prijatie pôžičiek celkom v sume 201 209,83 eur bez uzatvorenej písomnej zmluvy (obec Dolný Bar – v roku 2012 návratná finančná výpomoc vo výške 50 387,65 eur bola prijatá bez písomnej zmluvy a finančná výpomoc vo výške 140 600,00 eur bola poskytnutá na základe čestného vyhlásenia fyzickej osoby, obec Choča – v roku 2012 pôžička od fyzickej osoby v sume 10 222,18 eur). V uvedených prípadoch obce dostatočne nepreukázali akým spôsobom boli upravené vzájomné práva a povinnosti. Okrem toho, že tieto informácie neboli zverejnené, nebolo možné ani správne overiť plnenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania hlavnými kontrolórm.

V jednej obci bolo zistené porušenie finančnej disciplíny v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách celkom v sume 8 606,18 eur z dôvodu, že dotácia z MF SR nebola použitá na stanovený účel a z verejných prostriedkov boli uhradené faktúry aj za nevykonané práce (obec Gruzovce).

Kontrolné skupiny vyhodnotili porušenie všeobecne záväzných predpisov v súvislosti s prijatím a použitím návratných zdrojov financovania ako významné v 11 kontrolovaných subjektoch.

3 Spôľahlivosť vybraných účtov pasív a správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania

3.1 Preverenie spoľahlivosti a správnosti účtovných operácií

Spôľahlivosť účtov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, bola preverená z hľadiska úplnosti, t. j. či v účtovných záznamoch boli zaevidované všetky špecifické položky, týkajúce sa návratných zdrojov financovania, či ku dňu zostavenia súvahy existovali a boli ocenené v správnej výške.

Preverenie správnosti a zákonnosti účtovných operácií, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, bolo vykonané na vzorke príjmov a výdavkov celkom v sume 14 745 875,58 eur, čo predstavovalo 94,91 % z celkových príjmov a výdavkov v sume 15 536 014,42 eur, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania v kontrolovanom období.

Nedostatky boli zistené v nasledovných oblastiach:

a) Správnosť triedenia príjmov a výdavkov

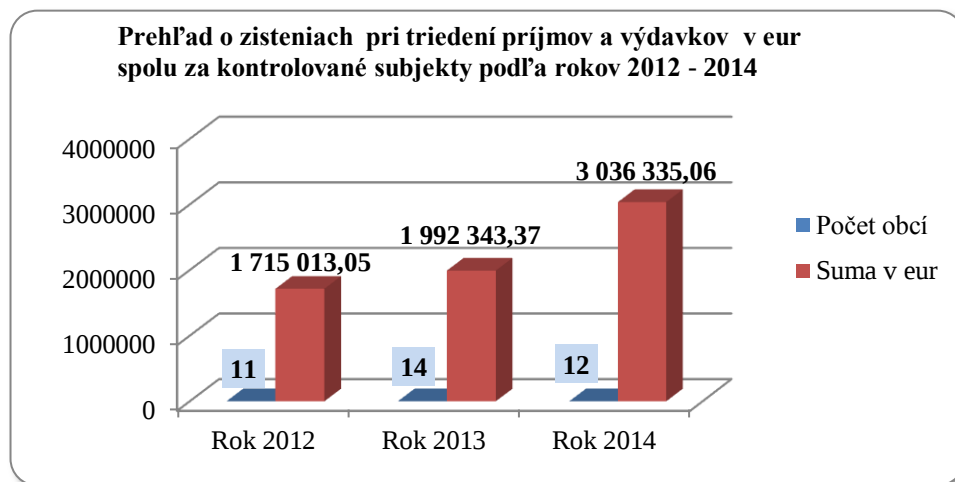
Kontrolované subjekty v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy a opatrenia MF SR mali uplatňovať rozpočtovú klasifikáciu, podľa ktorej sa jednotne určujú a triedia príjmy a výdavky rozpočtu verejnej správy vrátane ich vecného vymedzenia a finančné operácie s finančnými aktívami.

Nedostatky, súvisiace s uplatnením ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie pri prijatí návratných zdrojov financovania a ich splácaní, boli zistené v období rokov 2012 – 2014 v 18 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 6 743 691,48 eur, čo predstavovalo 45,73 % z prekontrolovaných finančných prostriedkov. Tieto nedostatky vyplývali z nesprávnej aplikácie rozpočtovej ekonomickej klasifikácie, resp. netriedenia príjmov

a výdavkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania vôbec, pričom v ôsmich obciach boli zistené v každom z kontrolovaných rokov.

Prehľad zistených nedostatkov v triedení príjmov a výdavkov v eur za obdobie rokov 2012 – 2014 je uvedený v grafe č. 5.

Graf č. 5



Zdroj: Spracované NKÚ SR na základe výsledkov kontrol

Zistené nedostatky sa týkali príjmov celkom v sume 3 762 415,43 eur a výdavkov celkom v sume 2 981 276,05 eur.

Podľa výsledkov kontrol v 11 kontrolovaných subjektoch nedostatky v triedení príjmov a výdavkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania celkom v sume 3 210 424,99 eur, ovplyvnili správnosť výšky príjmov a výdavkov, ako aj výsledku rozpočtového hospodárenia pričom len v troch obciach vzhľadom na výšku porušenia boli vyhodnotené ako nevýznamné.

Z uvedenej sumy boli zistené prípady neuplatnenia ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie príjmov a výdavkov v piatich kontrolovaných subjektoch celkom v sume 2 834 595,09 eur, v tom v obci Klasov celkom v sume 2 790 184,15 eur.

V ďalších šiestich kontrolovaných subjektoch zistené nedostatky sa týkali nesprávneho uplatnenia ekonomickej klasifikácie rozpočtovej klasifikácie, napr.:

- v obci Malý Horeš boli výdavky, týkajúce sa splátky úveru triedené ako príjmové finančné operácie, a to v roku 2013 v sume 177 505,52 eur a v roku 2014 v sume 21 163,84 eur;
- v obci Dolný Bar boli splátky dodávateľského investičného úveru netriedené ako kapitálové výdavky, ale ako finančná operácia výdavková – splátky dlhodobého bankového úveru, a to každý rok kontrolovaného obdobia v sume 39 236,64 eur;
- v obci Štefanov boli v roku 2013 príjmy v sume 28 384,41 eur, súvisiace s prijatím dlhodobého úveru zo ŠFRB nesprávne triedené ako kapitálové príjmy.

b) Správnosť postupov účtovania

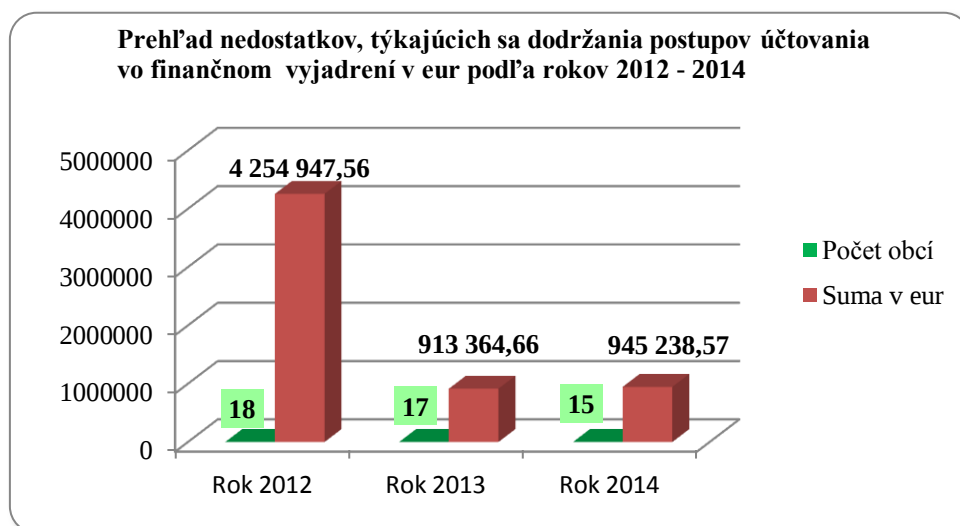
Nedostatky, týkajúce sa dodržania postupov účtovania v zmysle opatrenia MF SR a zákona o účtovníctve v súvislosti s návratnými zdrojmi financovania, boli zistené okrem

obcí Malý Horeš a Sverepec vo všetkých kontrolovaných subjektoch. Zistené nedostatky sa týkali nedodržania postupov účtovania celkom v sume 6 113 550,79 eur za obdobie rokov 2012 – 2014, v dôsledku čoho kontrolované subjekty porušili zákon o účtovníctve a platné postupy účtovania, stanovené opatrením MF SR.

K porušeniu zákona o účtovníctve a opatrenia MF SR došlo najmä z dôvodu nezaúčtovania prijatých návratných zdrojov financovania a ich splátok, nesprávneho účtovania krátkodobých bankových úverov so splatnosťou do jedného roka na účte dlhodobých bankových úverov a naopak, nesprávneho účtovania úroku ako splátky istiny úveru a nevytvorenia analytického účtu u časti dlhodobých záväzkov z návratných zdrojov financovania ku dňu účtovnej závierky so splatnosťou do jedného roka.

Prehľad zistených nedostatkov, týkajúcich sa nesprávneho účtovania účtovných prípadov, súvisiacich s návratnými zdrojmi financovania vo finančnom vyjadrení za obdobie rokov 2012 – 2014 je uvedený v grafe č. 6.

Graf č. 6



Zdroj: Spracované NKÚ SR na základe výsledkov kontrol

c) Inventarizácia záväzkov z prijatých návratných zdrojov financovania

V rámci kontroly bola preverená inventarizácia s osobitným zameraním na správnosť vykonanej inventarizácie záväzkov z prijatých návratných zdrojov financovania v rámci riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov ku dňu účtovnej závierky, t. j. k 31.12 príslušného roka. V zmysle zákona o účtovníctve mali obce inventarizáciou overiť, či stav záväzkov v účtovníctve zodpovedá skutočnosti.

Nedostatky súvisiace s inventarizáciou boli zistené v 18 kontrolovaných subjektoch (Mestská časť Bratislava – Dúbravka, Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Bátka, Bzenica, Choča, Černochovej, Dlhá nad Kysucou, Dolný Bar, Gruzovce, Hrabovec, Ivanovce, Klasov, Malý Horeš, Nezbudská Lúčka, Repejov, Sverepec, Štefanov a Štefanov nad Oravou) a týkali sa:

- nevykonania dokladovej inventúry záväzkov vôbec alebo formálne vykonaná dokladová inventúra, pri ktorej napriek nesúladu relevantnej dokumentácie s účtovným stavom neboli zistené inventúrne rozdiely;
- vyhotovenia neúplných inventúrnych súpisov, ktoré neobsahovali stanovené náležitosti a nevysporiadania inventarizačných rozdielov.

Kontrolované subjekty tým nepostupovali v súlade so zákonom o účtovníctve, podľa ktorého boli povinné inventarizovať majetok, záväzky a rozdiel majetku a záväzkov.

d) Finančná kontrola

V desiatich obciach (obce Belince, Bzenica, Choča, Černochovej, Dlhá nad Kysucou, Hrabovec, Klasov, Malý Horeš, Štefanov nad Oravou a Repejov) nebol zabezpečený systém finančného riadenia v plnom rozsahu, a to najmä v súvislosti s vykonávaním predbežnej finančnej kontroly, pretože činnosť obecného úradu zabezpečoval okrem starostu minimálny počet zamestnancov, obvyčajne jeden administratívny pracovník.

V zmysle zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite kontrolované subjekty mali každú pripravovanú finančnú transakciu, súvisiacu s návratnými zdrojmi financovania overiť predbežnou finančnou kontrolou, tzn. overiť jej súlad s rozpočtom, osobitnými predpismi, uzatvorenými zmluvami, internými aktmi riadenia a pod.

Vykonanie predbežnej finančnej kontroly v rozpore s vyššie uvedeným zákonom na vybranej vzorke finančných transakcií, súvisiacich s návratnými zdrojmi financovania, bolo zistené v 19 kontrolovaných subjektoch (Mestská časť Bratislava – Dúbravka, Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Abrahám, Bátka, Belince, Černochovej, Dlhá nad Kysucou, Dolný Bar, Gruzovce, Hôrka nad Váhom, Ivanovce, Klasov, Malý Horeš, Nezbudská Lúčka, Repejov, Sverepec, Štefanov, Štefanov nad Oravou a Vyhne).

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

Správnosť vykazovania návratných zdrojov financovania v účtovnej závierke a finančných výkazoch ovplyvnili najmä nedostatky v oblasti triedenia príjmov a výdavkov a účtovania účtovných prípadov, súvisiacich s návratnými zdrojmi financovania.

Všetky obce za rok 2012 a 2013 zostavili úplnú účtovnú závierku. V čase kontroly neuplynul termín pre zostavenie a predloženie poznámok k 31.12.2014, ako jednej z troch súčastí účtovnej závierky.

Nedostatky pri zostavení účtovnej závierky sa týkali obsahovej náplne poznámok, predložených MF SR prostredníctvom systému štátnej pokladnice so stavom k 31.12.2012 a k 31.12.2013 a boli zistené v siedmich kontrolovaných subjektoch (Mestská časť Bratislava – Dúbravka, obce Bzenica, Hôrka nad Váhom, Ivanovce, Malý Horeš, Sverepec a Štefanov nad Oravou). V uvedených prípadoch poznámky neobsahovali textovú časť, resp. úplné alebo správne informácie.

V rozpore s opatrením MF SR dva kontrolované subjekty nepredložili účtovnú

závierku MF SR v stanovenom termíne, a to v jednom prípade za rok 2012 predložila obec súvahu a výkaz ziskov a strát s oneskorením 49 dní (obec Malý Horeš) a v jednom prípade kontrolovaný subjekt predložil uvedené výkazy za rok 2014 s oneskorením šesť dní (Mestská časť Bratislava – Rusovce).

V zmysle zákona o účtovníctve, zákona o obecnom zriadení a zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy účtovnú závierku nemalo v kontrolovanom období overenú audítorom sedem obcí, t. j. 31,82 % z celkového počtu kontrolovaných subjektov, a to:

- za rok 2012 šesť obcí (obce Černochovej, Dlhá nad Kysucou, Gruzovce, Hrabovec, Klasov a Nezbudská Lúčka);
- za rok 2013 šesť obcí (obce Černochovej, Dlhá nad Kysucou, Gruzovce, Hrabovec, Nezbudská Lúčka a Repejov).

Podľa správy nezávislého audítora účtovná závierka v jednej obci za rok 2012 neposkytovala vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie obce k 31.12.2012 a výsledku jej hospodárenia (obec Repejov).

V čase vykonávania kontrol v kontrolovaných subjektoch neuplynul termín na overenie účtovnej závierky za rok 2014 audítorom.

V zmysle zákona o účtovníctve v štyroch obciach nebola vyhotovená výročná správa za rok 2012 (obce Bzenica, Dlhá nad Kysucou, Gruzovce a Nezbudská Lúčka) a v troch obciach za rok 2013 (obce Bzenica, Dlhá nad Kysucou a Nezbudská Lúčka). V troch obciach výročné správy, resp. konsolidovaná výročná správa v jednom prípade za roky 2012 a 2013 neobsahovali stanovené údaje (obce Hôrka nad Váhom, Ivanovce a Sverepec).

V kontrolovanom období v rozpore so zákonom o účtovníctve výročnú správu nemalo overenú sedem kontrolovaných subjektov, a to :

- za rok 2012 šesť kontrolovaných subjektov (Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Abrahám, Bátka, Hrabovec, Klasov a Repejov);
- za rok 2013 päť kontrolovaných subjektov (Mestská časť Bratislava – Rusovce, obec Abrahám, Gruzovce, Hrabovec a Repejov).

NKÚ SR zhodnotil či pasíva, týkajúce sa návratných zdrojov financovania, boli zaradené a popísané v súlade s platnými pravidlami pre zostavenie účtovných výkazov, stanovených opatrením MF SR, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky.

V oblasti vykazovania pasív v súvahe boli zistené nedostatky v 19 kontrolovaných subjektoch (okrem obcí Hôrka nad Váhom, Malý Horeš a Vyhne), pričom tieto vyplývali z nezabezpečenia úplnosti účtovania o prijatých návratných zdrojoch financovania, resp. ich splácania, nesprávneho ocenenia týchto záväzkov, účtovania na nesprávnych účtoch, z nesprávnej aplikácie ustanovenia vyššie uvedeného opatrenia MF SR, podľa ktorého časť dlhodobého záväzku, ktorého splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazuje v súvahe ako krátkodobý záväzok ako aj ďalšie.

Podľa jednotlivých rokov kontrolovaného obdobia boli zistené nesprávne, resp. neúplné údaje v súvahe:

- so stavom k 31.12.2012 v 16 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 4 132 991,51 eur, v tom nedostatky v štyroch obciach v sume 1 955 528,04 eur ovplyvnili správnosť výšky celkových pasív; napríklad v jednej obci neboli v súvahe vykázané záväzky z úverov, prijaté zo ŠFRB celkom v sume 1 802 206,10 eur (obec Dlhá nad Kysucou);
- so stavom k 31.12.2013 v 17 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 2 123 145,37 eur, v tom nedostatky v šiestich obciach v sume 437 002,07 eur ovplyvnili správnosť výšky celkových pasív; napríklad v jednej obci neboli v súvahe vykázané záväzky z úverov, prijaté zo ŠFRB celkom v sume 261 412,74 eur (obec Dlhá nad Kysucou);
- so stavom k 31.12.2014 v 15 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 2 252 861,06 eur, v tom nedostatky v štyroch obciach v sume 803 326,24 eur ovplyvnili správnosť výšky celkových pasív; napríklad v jednej obci neboli v súvahe vykázané záväzky z úverov, prijaté zo ŠFRB celkom v sume 392 973,06 eur (obec Dlhá nad Kysucou).

Nedostatky, ktoré ovplyvnili správnosť výšky pasív boli vo všetkých kontrolovaných subjektoch vyhodnotené ako významné.

Kontrolné skupiny zhodnotili aj finančné výkazy v oblasti zverejnenia špecifických položiek pasív – návratných zdrojov financovania, či tieto poskytovali správne a dostatočné informácie o skutočnom stave a ocenení záväzkov z poskytnutých zdrojov financovania.

Podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obce boli povinné 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. MF SR opatrením stanovilo usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy.

V kontrolovanom období od roku 2013 došlo úpravám finančného výkazu o plnení rozpočtu, pôvodný finančný výkaz FIN – 05 bol zrušený a nahradený finančným výkazom o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy a obsahovú náplň finančného výkazu FIN 7 – 04 prevzal nový finančný výkaz FIN 6-04 o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií.

Podľa výsledkov kontroly kontrolované subjekty nepostupovali v súlade s vyššie uvedenými predpismi, pretože v predložených finančných výkazoch boli zistené nasledovné nedostatky:

- a) Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1 – 04 so stavom k 31.12.2012** - zistené nesprávne alebo neúplné vykázané údaje v 12 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 1 646 023,01 eur (Mestská časť Bratislava – Dúbravka, obce Abrahám, Bzenica, Choča, Dolný Bar, Gruzovce, Hôrka nad Váhom, Klasov, Repejov, Sverepec, Štefanov a Vyhne).
- b) Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 6 – 04 so stavom k 31.12.2012** – v štyroch

obciach boli zistené nesprávne vykázané údaje celkom v sume 2 187 313,93 eur (obce Bzenica, Choča, Nezbudská Lúčka a Štefanov).

- c) **Finančný výkaz o prírastku a úbytku vybraných pohľadávok a záväzkov subjektu verejnej správy 7 – 04 so stavom k 31.12.2012** – v siedmich obciach boli zistené nesprávne vykázané údaje celkom v sume 1 930 704,90 eur (obce Belince, Bzenica, Choča, Dolný Bar, Klasov, Nezbudská Lúčka a Štefanov), pričom okrem uvedeného jedna obec nevykázala aj záväzky po lehote splatnosti v sume 35 152,25 eur (obec Choča).
- d) **Finančný výkaz o plnení rozpočtu o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy FIN 1 – 12** – nesprávne vykázané údaje boli zistené:
- so stavom k 31.12.2013 v 13 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 1 912 038,36 eur (Mestská časť Bratislava – Dúbravka, obce Abrahám, Bzenica, Choča, Dlhá nad Kysucou, Dolný Bar, Gruzovce, Klasov, Malý Horeš, Repejov, Sverepec, Štefanov a Vyhne);
 - so stavom k 31.12.2014 v 11 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 2 471 522,83 eur (Mestská časť Bratislava – Dúbravka, obce Abrahám, Bátka, Bzenica, Černochovej, Dolný Bar, Gruzovce, Klasov, Malý Horeš, Repejov a Vyhne).
- e) **Finančný výkaz o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 5 - 04** – nesprávne vykázané údaje boli zistené:
- so stavom k 31.12.2013 v 10 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 2 571 519,75 eur (Mestská časť Bratislava - Dúbravka, Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Bzenica, Dolný Bar, Gruzovce, Ivanovce, Repejov, Sverepec, Štefanov a Štefanov nad Oravou);
 - so stavom k 31.12.2014 v 11 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 2 461 945,32 eur (Mestská časť Bratislava - Dúbravka, Mestská časť Bratislava – Rusovce, obce Bzenica, Choča, Dlhá nad Kysucou, Gruzovce, Ivanovce, Repejov, Sverepec, Štefanov a Štefanov nad Oravou).
- f) **Finančný výkaz o stave bankových účtov a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií správy FIN 6 – 04** – nesprávne vykázané údaje boli zistené:
- so stavom k 31.12.2013 v 10 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 2 324 322,60 eur (obce Abrahám, Bzenica, Choča, Gruzovce, Hrabovec, Ivanovce, Klasov, Malý Horeš, Nezbudská Lúčka a Repejov);
 - so stavom k 31.12.2014 boli zistené nedostatky v 10 kontrolovaných subjektoch celkom v sume 2 250 439,95 eur (obce Bátka, Belince, Bzenica, Choča, Dlhá nad Kysucou, Gruzovce, Hrabovec, Ivanovce, Klasov a Malý Horeš).

V uvedenom finančnom výkaze okrem vyššie uvedených nesprávnych a neúplných údajov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, jedna obec nevykázala záväzky po lehote splatnosti, a to k 31.12.2013 v sume 18 725,49 eur a k 31.12.2014 v sume 27 769,85 eur (obec Choča).

V dôsledku uvedených chýb neposkytovali finančné a účtovné výkazy v 17 kontrolovaných subjektoch (obce Abrahám, Bátka, Belince, Bzenica, Choča, Dlhá nad Kysucou, Dolný Bar, Gruzovce, Hrabovec, Ivanovce, Klasov, Malý Horeš, Nezbudská Lúčka, Repejov, Sverepec, Štefanov a Štefanov nad Oravou) v kontrolovanom období v oblasti špecifických položiek týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, správne a dostatočné informácie o skutočnom stave prijatých návratných zdrojov financovania, a to za rok 2012 v 10 obciach, za rok 2013 v 15 obciach a za rok 2014 v 13 obciach.

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

Kontrolné skupiny preverili dopad prijímania návratných zdrojov financovania na zvyšovanie zadlženosti kontrolovaných subjektov z hľadiska ich schopnosti uhrádzať svoje záväzky a v primeranej miere posúdili riziká v súvislosti s nadobudnutím účinnosti zákona o rozpočtovej zodpovednosti ako aj úpravy rozpočtových pravidiel v oblasti návratných zdrojov financovania.

Schopnosť uhrádzať záväzky bola preverená na základe vývoja záväzkov kontrolovaných subjektov v období rokov 2012 – 2014 a plnenia podmienok pre zavedenie ozdravného režimu, resp. nútenej správy v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Podľa uvedeného zákona je obec povinná zaviesť ozdravný režim, ak celková výška jej záväzkov po lehote splatnosti presiahne 15 % skutočných bežných príjmov obce predchádzajúceho rozpočtového roka a ak neuhradila niektorý uznaný záväzok do 60 dní odo dňa jeho splatnosti.

Vývoj záväzkov podľa kontrolovaných subjektov za obdobie rokov 2012 – 2014, spracovaný na základe údajov zo súvahy k 31.12. príslušného roka, je uvedený v tabuľke č. 5. V prehľade nie sú zohľadnené chyby, vyplývajúce z nesprávneho účtovania záväzkov z prijatých návratných zdrojov financovania, ktoré sú uvedené v časti 3. tejto súhrnnej správy.

Tabuľka č. 5 Prehľad o stave záväzkov k 31.12. podľa kontrolovaných subjektov

Názov mestskej časti/obce	Skutočnosť v eur			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	k 31.12.2012	k 31.12.2013	k 31.12.2014		
Mestská časť Bratislava - Dúbravka	1 298 132,47	1 150 013,37	1 175 716,93	0,89	1,02
Mestská časť Bratislava – Rusovce	2 185 005,31	1 944 013,63	1 589 945,11	0,89	0,82
Obec Abrahám	64 122,84	646 924,66	327 443,00	10,08	0,51
Obec Bátka	99 380,89	51 029,57	617 942,90	0,51	12,11
Obec Belince	76 140,69	25 989,49	82 260,37	0,34	3,17
Obec Bzenica	1 178 277,76	1 177 455,10	1 166 977,33	1,00	0,99
Obec Choča	190 361,37	154 378,22	175 425,18	0,81	1,14
Obec Černochovej	11 705,13	59 784,09	54 888,96	5,11	0,92
Obec Dlhá nad Kysucou	50 883,54	1 484 202,09	1 432 980,61	29,17	0,97
Obec Dolný Bar	1 417 906,22	1 378 298,27	1 244 816,47	0,97	0,90
Obec Gruzovce	14 121,37	49 796,97	18 021,71	3,53	0,36
Obec Hôrka nad Váhom	277 617,64	116 258,69	109 186,69	0,42	0,94
Obec Hrabovec	91 114,50	257 499,13	256 893,13	2,83	1,00
Obec Ivanovce	1 576 560,90	1 547 036,28	1 502 419,31	0,98	0,94
Obec Klasov	1 698 801,13	1 599 980,52	1 507 055,21	0,94	0,94

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

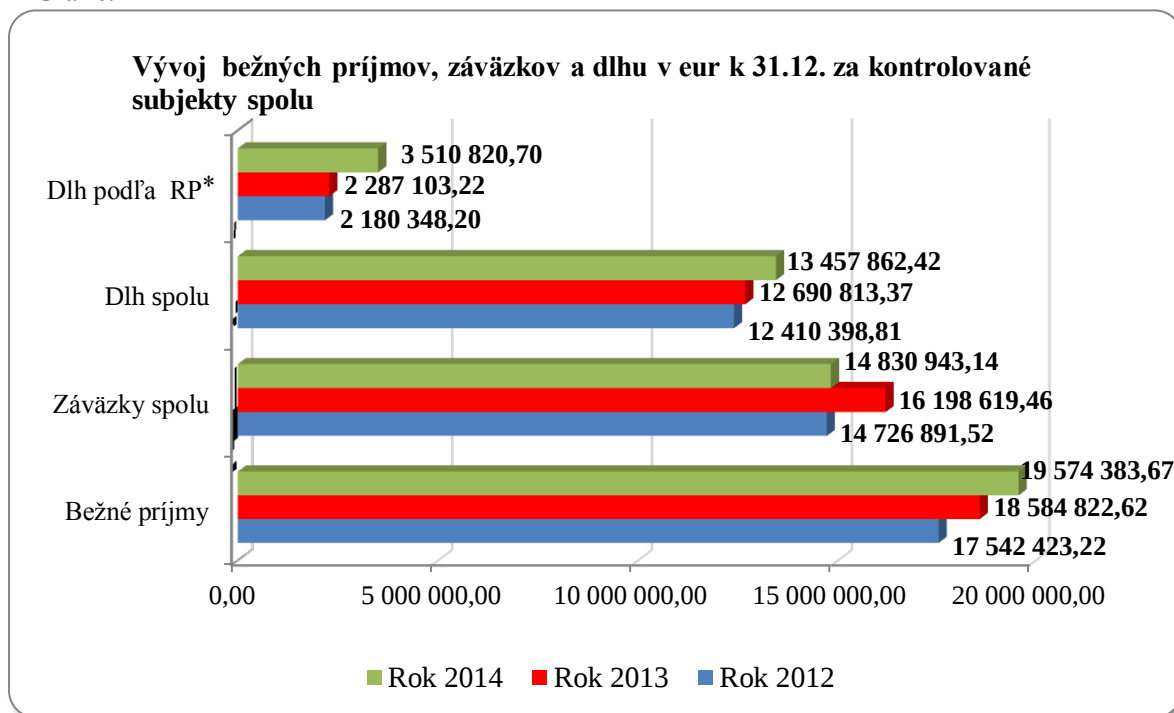
Obec Malý Horeš	4 622,94	183 476,34	163 122,70	39,69	0,89
Obec Nezbedská Lúčka	396 512,51	358 852,39	381 182,84	0,91	1,06
Obec Repejov	48 732,00	60 917,69	57 324,72	1,25	0,94
Obec Sverepec	804 817,43	731 745,25	698 059,55	0,91	0,95
Obec Štefanov	1 317 655,47	1 253 202,80	1 164 904,89	0,95	0,93
Obec Štefanov nad Oravou	311 581,18	373 023,38	105 623,48	1,20	0,28
Obec Vyhne	1 612 838,23	1 594 741,53	998 752,05	0,99	0,63
Spolu	14 726 891,52	16 198 619,46	14 830 943,14	1,10	0,92

Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Podľa uvedeného prehľadu záväzky za všetky kontrolované subjekty boli porovnateľné v rokoch 2012 a 2014. Najvyššie záväzky spolu boli v roku 2013, ktoré oproti roku 2012 boli vyššie celkom o 1 471 727,94 eur a v roku 2014 došlo k ich poklesu o 1 367 676,32 eur.

Pre porovnanie je v nižšie uvedenom grafe znázornený vývoj dlhu obcí, vypočítaný v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, dlhu obcí spolu podľa finančného výkazu o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy a záväzkov spolu.

Graf č. 7



* Zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

V prípade záväzkov, týkajúcich sa návratných zdrojov financovania, väčšina kontrolovaných subjektov v období rokov 2012 – 2014 splatila všetky dohodnuté splátky istiny vrátane úrokov v stanovených termínoch.

Záväzky po lehote splatnosti vykazovalo šesť kontrolovaných subjektov. Ich prehľad je uvedený v tabuľke č. 6

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Tabuľka č. 6 Prehľad o stave záväzkov po lehote splatnosti k 31.12. podľa kontrolovaných subjektov

Názov mestskej časti/obce	Skutočnosť v eur			Index 2013/2012	Index 2014/2013
	k 31.12.2012	k 31.12.2013	k 31.12.2014		
Obec Bátka	4 763,31	5 341,73	6 080,50	1,12	1,14
Obec Choča	35 152,25	18 725,49	27 769,85	0,53	1,48
Obec Černocho	0,00	0,00	17 677,52	0,00	0,00
Obec Klasov	69 822,11	43 431,25	39 550,05	0,62	0,91
Obec Repejov	302,00	11 842,41	4 194,09	39,21	0,35
Obec Vyhne	0,00	396,12	491,20	0,00	1,24
Spolu	110 039,67	79 737,00	95 763,21	0,73	1,20

Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených kontrolovanými subjektami

V rámci uvedených záväzkov okrem obcí Bátka a Vyhne, všetky kontrolované subjekty evidovali záväzky po lehote splatnosti viac ako 60 dní.

Obec Černocho evidovala v roku 2014 v rámci záväzkov po lehote splatnosti aj záväzky v sume 16 638,00 eur voči dodávateľovi za neuhradené faktúry v rámci realizácie projektu spolufinancovaného EÚ a SR, ktoré sa v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy do záväzkov po lehote splatnosti pre potreby zavedenia ozdravného režimu, resp. nútenej správy nezapočítavajú.

Podiel záväzkov po lehote splatnosti a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka presiahol stanovenú hranicu 15 % v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v dvoch obciach, a to:

- v obci Repejov dosiahol v roku 2013 hodnotu 25,48 %, pričom v roku 2014 tento podiel klesol na 11,75 %;
- v obci Choča dosiahol v roku 2012 hodnotu 27,24 % a v rok 2014 hodnotu 15,05 %.

V uvedených prípadoch obce evidovali aj neuhradené uznané záväzky v lehote do 60 dní odo dňa splatnosti, a teda nastali podmienky pre zavedenie ozdravného režimu v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

V obidvoch prípadoch neboli neoznámené v tieto skutočnosti MF SR. Obec Repejov splatila časť záväzku, týkajúci sa dlhu, čím v roku 2014 jej nevznikli podmienky pre zavedenie ozdravného režimu.

Obec Choča napriek prijatým opatreniam – vyradeniu základnej školy zo siete škôl, zníženiu stavu zamestnancov obecného úradu, predaju obecného domu v sume 35 000,00 eur a dohodnutým splátkovým kalendárom na splácanie záväzkov, k 31.12.2014 prekročila stanovený podiel o 0,05 %. NKÚ SR oznámil tieto výsledky kontroly MF SR. Neplnenie pravidiel pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách malo negatívny dopad na splácanie záväzkov, a tým aj na hospodárenie obce v kontrolovanom období. Obec aj napriek tomu, že ukazovateľ dlhu prekračovala od roku 2012 vstupovala do ďalších záväzkov, ktoré narušovali rozpočet obce.

Zmenou zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s platnosťou od roku 2015 sa sprísnil podmienky pre poskytovanie návratných zdrojov financovania vo väzbe na zákon o rozpočtovej zodpovednosti. Od roku 2015 sú obce povinné sledovať v priebehu roka vývoj dlhu a vykonávať zákonom stanovené povinnosti v prípade dosiahnutia pomeru dlhu 50 % a nedosiahnutia 58 % k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka,

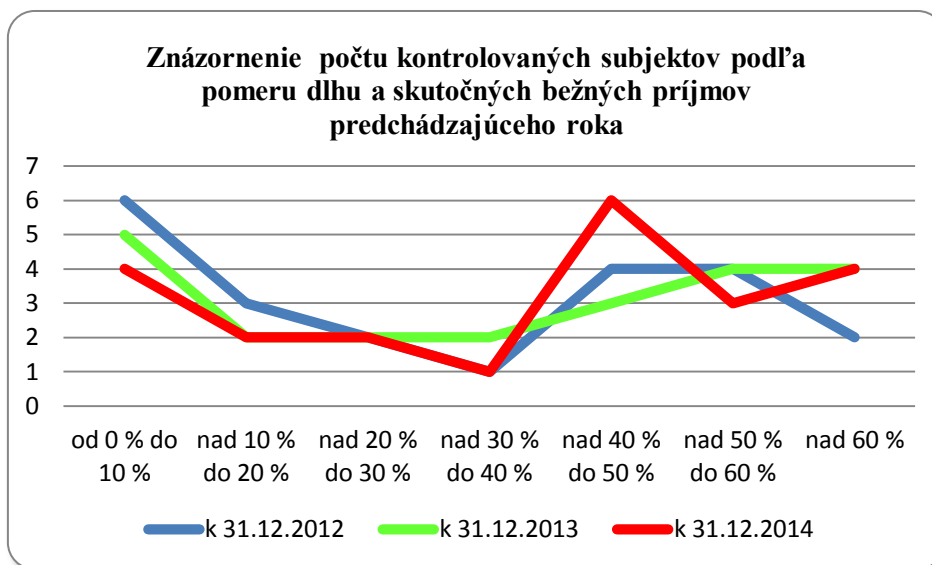
d'alšie povinnosti v prípade dosiahnutia dlhu 58 % a nedosiahnutia 60 %, následne ďalšie opatrenia s finančným postihom pri dosiahnutí dlhu nad 60 % bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Od 01.01.2017 vstúpi do platnosti ďalšia úprava sprísňujúca výpočet pomeru splátok návratných zdrojov financovania vrátane výnosov k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka, v zmysle ktorej do bežných príjmov sa nebudú zahŕňať príjmy – transfery na prenesený výkon štátnej správy.

Podľa výsledkov kontrol k 31.12.2014, uvedených v tabuľke č. 4 tejto súhrnnej správy, celkom sedem obcí dosiahlo pomer dlhu nad 50 %, v tom štyri obce prekročili stanovený podiel dlhu a bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového obdobia 60 %.

V jednej obci, v ktorej pomer dlhu prekročil k 31.12.2014 hranicu 50 %, obecné zastupiteľstvo uplatnilo postupy v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, platné od 01.01.2015 a prijalo v čase kontroly opatrenia na zníženie dlhu (obec Gruzovce).

Grafické znázornenie vývoja počtu kontrolovaných subjektov podľa pomeru dlhu a bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového obdobia so stavom k 31.12. príslušného roku je znázornené v grafe č. 8.

Graf č. 8



Zdroj: Spracované NKÚ SR podľa výsledkov kontrol

NKÚ SR v súvislosti s vyššie uvedenou právnou úpravou v oblasti návratných zdrojov financovania, účinnou od 01.01.2015 v primeranej miere posúdil stav a vývoj dlhu a identifikoval možné riziká v deviatich obciach, vrátane tých, ktoré k 31.12.2014 prekročili stanovenú hranicu pomeru dlhu a bežných rozpočtových príjmov predchádzajúceho roka (obce Belince, Choča, Černochovej, Dolný Bar, Gruzovce, Ivanovce, Klasov, Repejov a Vyhne).

V súvislosti s uvedenými rizikami ako aj neplnením podmienky dlhovej služby pre prijatie návratných zdrojov financovania NKÚ SR odporučil kontrolovaným subjektom napr. prijať opatrenia na zníženie dlhu a neprijímať ďalšie návratné zdroje financovania, nevstupovať do ďalších záväzkov, ktoré by zaťažili rozpočet, maximalizovať prebytok bežného rozpočtu za účelom predčasného splatenia kontokorentného úveru alebo jeho časti,

nepredlžovať splatnosť kontokorentného úveru a príp. ďalšie čerpanie návratných zdrojov financovania riešiť krátkodobým alebo dlhodobým úverom s pevne stanovenými splátkami, aby bolo možné dodržať podiel ročných splátok a výnosov a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roku.

Záver a odporúčania

NKÚ SR vykonanými kontrolami zistil závažné nedostatky pri prijímaní návratných zdrojov financovania a pri vykazovaní stavu dlhu subjektov územnej samosprávy.

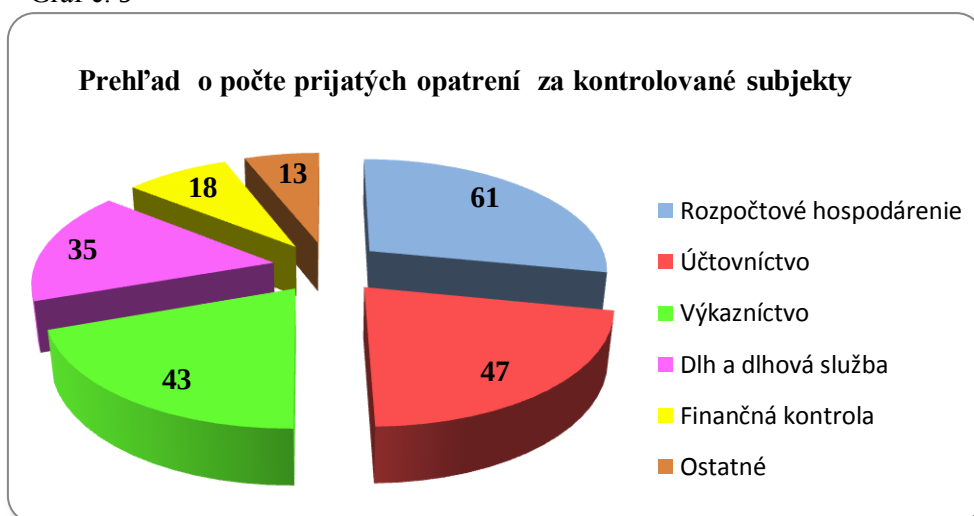
Kontrolné skupiny na základe vyššie uvedených výsledkov odporučili kontrolovaným subjektom spolu 24 odporúčaní s cieľom prijatia opatrení, ktoré by viedli k eliminácii rizík, vyplývajúcich z prijatých návratných zdrojov financovania a k celkovej stabilizácii dlhu.

Kontrolované subjekty prijali na odstránenie nedostatkov celkom 217 opatrení, ktoré boli zamerané najmä na:

- pravidelné sledovanie stavu a vývoja dlhu,
- splatenie záväzkov z návratných zdrojov financovania tak, aby pomer dlhu a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka klesol pod stanovenú hranicu 60 %,
- prijatie návratných zdrojov financovania len v prípade, ak dlh klesne pod hranicu 50 %,
- zriadenie prístupu k elektronickým výpisom zo ŠFRB,
- vykonanie opráv nesprávne zaúčtovaných finančných transakcií,
- zabezpečenie odborného vzdelávania zamestnancov v oblasti účtovníctva, rozpočtovníctva a finančnej kontroly,
- oboznámenie hlavného kontrolóra s výsledkami kontroly, týkajúcich sa vypracovania stanovísk,
- úpravu interných predpisov, a ďalšie.

Prehľad o počte prijatých opatrení za kontrolované subjekty spolu podľa ich zamerania na oblasti, v ktorých boli zistené nedostatky je uvedený v grafe č. 9.

Graf č. 9



Zdroj: Spracované NKÚ SR podľa výsledkov kontrol

Prílohy

Príloha č. 1

Tabuľka č. 1 Prehľad o dlhu celkom a dlhu, prepočítanom na jedného obyvateľa podľa kontrolovaných subjektov

Názov mestskej časti/obce	Dlh podľa finančných výkazov v eur			Dlh na 1 obyvateľa v eur		
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
MČ Bratislava - Dúbravka	795 976,96	770 337,29	718 114,04	22,91	21,90	19,71
MČ Bratislava – Rusovce	1 953 256,90	1 715 891,47	1 400 502,28	694,12	574,45	462,67
Obec Abrahám	47 002,93	629 306,98	311 189,61	43,24	574,71	283,93
Obec Bátka	0,00	0,00	562 871,83	0,00	0,00	625,41
Obec Belince	70 166,86	20 610,23	74 855,75	221,35	64,81	231,75
Obec Bzenica	1 142 698,80	1 110 457,86	1 078 218,66	2 092,85	1 941,36	1 855,80
Obec Choča	143 432,59	126 406,01	118 403,16	280,69	247,85	229,02
Obec Černochovej	9 506,65	56 794,70	34 493,05	48,00	282,56	171,61
Obec Dlhá nad Kysucou	1 827 103,90	1 744 309,74	1 658 541,98	2 946,94	2 700,17	2 551,60
Obec Dolný Bar	831 625,55	1 220 275,50	1 086 210,91	1 343,50	1 961,86	1 754,78
Obec Gruzovce	12 584,00	43 130,62	14 684,00	103,15	342,31	119,38
Obec Hôrka nad Váhom	265 894,78	111 877,26	100 792,74	377,69	159,82	138,45
Obec Hrabovec	81 233,25	247 580,17	243 596,89	158,97	477,95	480,47
Obec Ivanovce	1 547 323,52	1 508 597,00	1 451 728,85	1 610,12	1 571,46	1 490,48
Obec Klasov	1 489 488,44	1 473 595,89	1 369 340,60	1 174,67	1 128,33	1 040,53
Obec Malý Horeš	0,00	178 129,59	156 885,18	0,00	162,67	143,53
Obec Nezbedská Lúčka	286 494,77	297 480,13	299 220,12	727,14	741,85	744,33
Obec Repejov	45 883,76	29 758,95	40 833,11	312,13	206,66	319,01
Obec Sverepec	757 077,12	700 379,06	664 377,07	639,42	583,65	539,27
Obec Štefanov	595 006,33	165 966,75	134 886,75	356,08	98,73	80,05
Obec Štefanov nad Oravou	301 276,88	360 789,99	71 017,13	457,17	552,51	105,99
Obec Vyhne	207 364,82	179 138,18	940 098,71	166,83	145,88	773,74

Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Tabuľka č. 2 Prehľad o skutočne dosiahnutých bežných príjmoch vrátane prepočtu na jedného obyvateľa podľa kontrolovaných subjektov

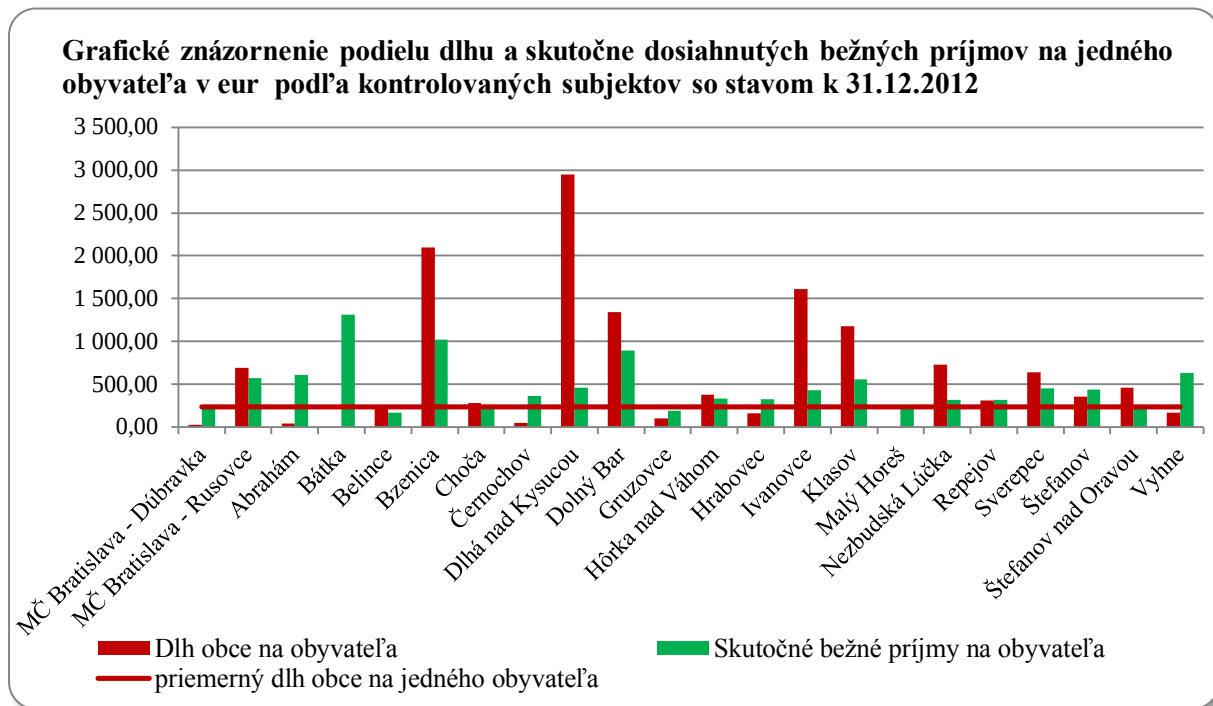
Názov mestskej časti/obce	Bežné príjmy podľa finančných výkazov v eur			Bežné príjmy na 1 obyvateľa v eur		
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
MČ Bratislava - Dúbravka	8 245 212,65	8 419 072,46	8 803 098,78	237,29	239,40	241,65
MČ Bratislava – Rusovce	1 604 450,40	1 793 552,77	1 945 507,10	570,17	600,45	642,72
Obec Abrahám	664 552,34	1 042 921,99	718 879,46	611,36	952,44	655,91
Obec Bátka	1 201 038,00	1 381 707,60	1 505 311,39	1 309,75	1 521,70	1 672,57
Obec Belince	53 272,39	61 191,48	63 580,97	168,05	192,43	196,85
Obec Bzenica	555 536,27	490 814,84	683 727,82	1 017,47	858,07	1 176,81
Obec Choča	129 042,50	184 524,59	150 368,67	252,53	361,81	290,85
Obec Černochovej	71 989,41	41 262,02	44 704,87	363,58	205,28	222,41
Obec Dlhá nad Kysucou	283 233,27	346 465,17	284 019,06	456,83	536,32	436,95
Obec Dolný Bar	552 784,81	503 631,81	512 713,32	893,03	809,70	828,29
Obec Gruzovce	22 918,52	32 516,41	46 910,07	187,86	258,07	381,38
Obec Hôrka nad Váhom	232 450,41	200 487,82	200 575,57	330,19	286,41	275,52
Obec Hrabovec	165 366,93	182 178,03	181 148,52	323,61	351,70	357,29
Obec Ivanovce	412 673,79	404 311,10	420 335,21	429,42	421,16	431,56
Obec Klasov	702 708,31	668 815,12	699 313,36	554,19	512,11	531,39
Obec Malý Horeš	280 783,04	302 147,12	307 500,46	254,56	275,93	281,34
Obec Nezbedská Lúčka	125 518,14	132 185,93	169 770,44	318,57	329,64	422,31

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Obec Repejov	46 478,17	35 682,40	52 317,50	316,18	247,79	408,73
Obec Sverepec	536 956,44	552 932,49	636 175,82	453,51	460,78	516,38
Obec Štefanov	724 929,95	825 059,49	846 897,92	433,83	490,81	502,61
Obec Štefanov nad Oravou	147 421,42	184 947,72	183 233,83	223,70	283,23	273,48
Obec Vyhne	783 106,06	798 414,26	1 111 293,53	630,01	650,17	920,41

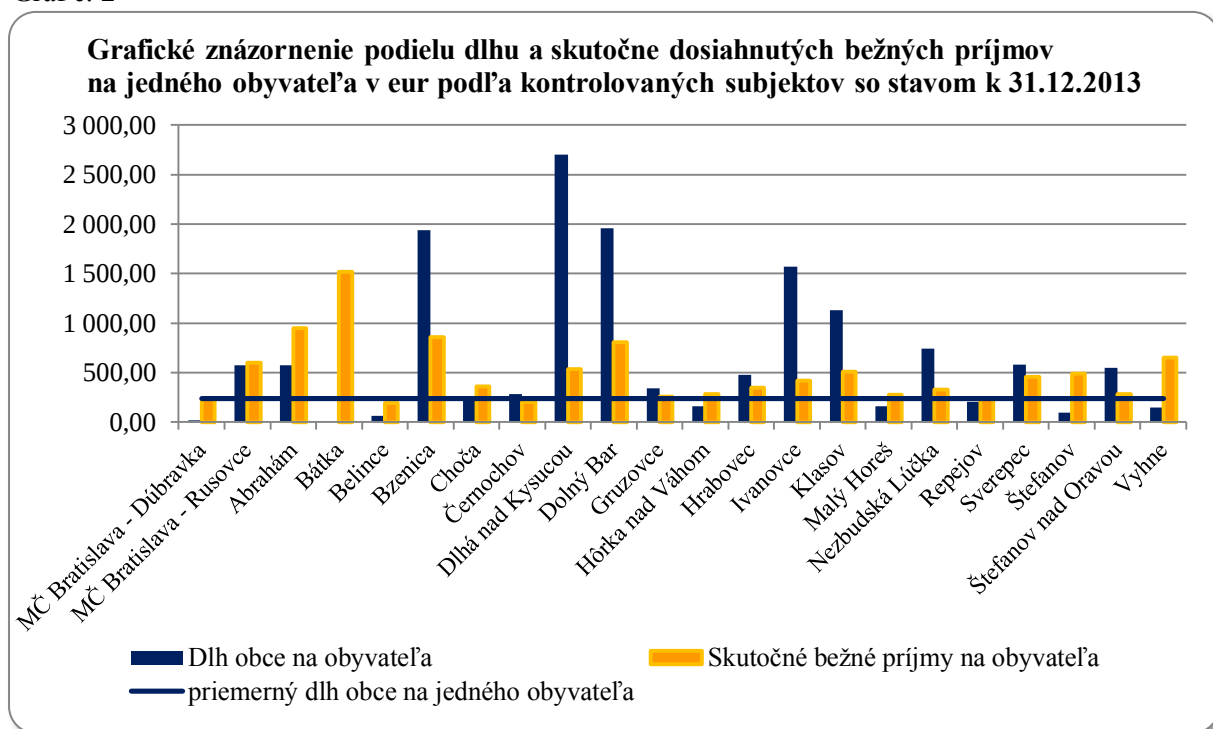
Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Graf č. 1



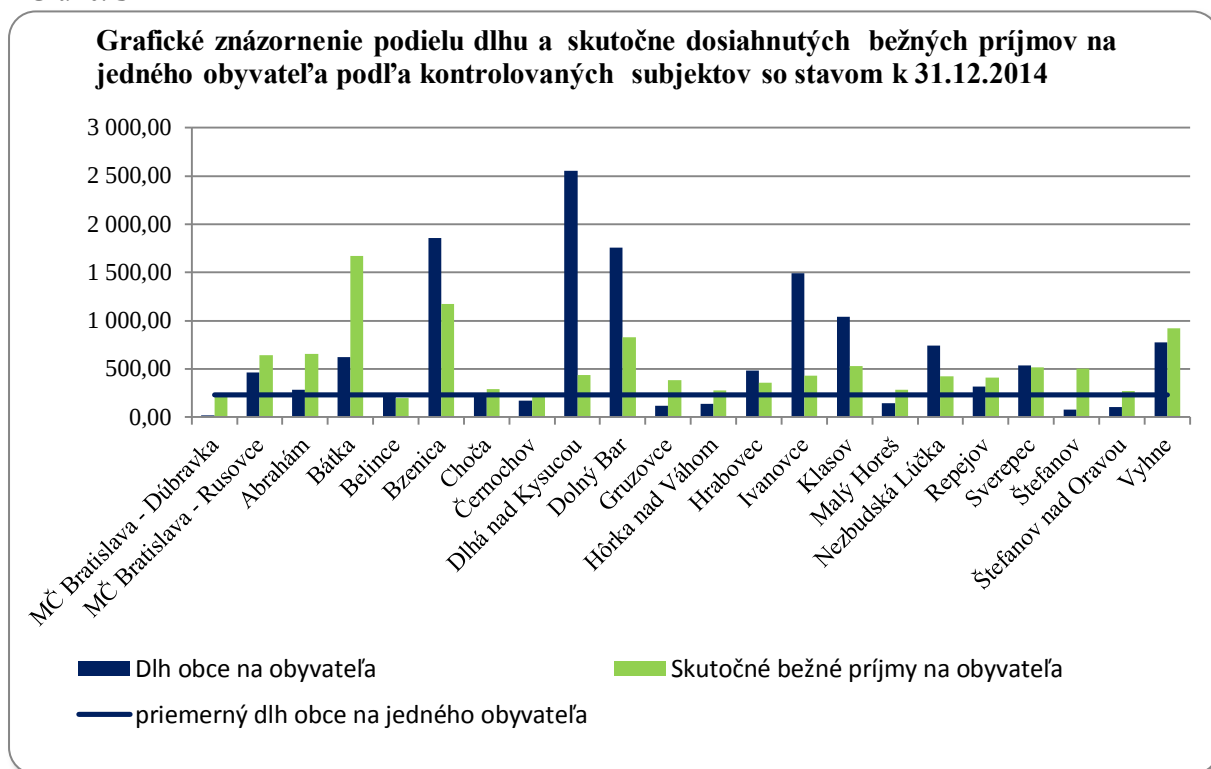
Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Graf č. 2



Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami

Graf č. 3



Zdroj: Spracované NKÚ SR z podkladov, predložených mestskými časťami a obcami