Obec Chmiňany, Chmiňany 39, 082 33

Hlavná kontrolórka obce

SPRÁVA o výsledkoch kontroly

V súlade s ustanovením §18f ods. 1 písm. d) a písm. i) zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a v zmysle Plánu kontrolnej činnosti na 1.polrok 2025, schváleného uznesením OZ predkladám správu o výsledkoch kontroly.

Povinná osoba : Obec Chmiňany, OcÚ Chmiňany
Termín začatia kontroly: 3.3.2025
Odovzdanie a prevzatie správy : 4.6.2025
Kontrolované obdobie : k aktuálnemu dátumu

Označenie kontroly:
1. Kontrola bankových výpisov a úhrad z bežného účtu obce
2. Kontrola príjmov, výdavkov a finančných operácií obce za 1. Q 2025
3. Vypracovanie návrhu plánu kontrolnej činnosti HK na II. polrok
4. Vypracovanie odborného stanoviska k ZÚ za rok 2024
5. Metodická pomoc
6. Účasť na zasadnutiach OZ
7. Ročná správa o kontrolnej činnosti za rok 2024
8. Kontrola prevodov nehnuteľného majetku obce, ktorého všeobecná hodnota majetku prevýšila 20.000,00 eur v zmysle § 18f ods. 1 písm. i) zákona 369/1990 Zb. o obecnom zriadení

1.Kontrola bankových výpisov a úhrad z bežného účtu obce

VUB BANKA č. účtu :SK 13 0200 000 000 0872 4572

Január - účtovný zostatok k 31.12.2024 75.996,08 eur

- Bežné úhrady FA – osobný údaj – 123,00
- Slovak Telekom, as. – 132,67
- Urbis – program účtovníctvo – 187,96
- Marius Pedersen – 594,08
- MK Hlas – 40,00
- Webex – 55,35
- FA elektrina – 69,31
- Nákup STOMEX – 118,08
- Kosit – 2.901,36
- Mzdové náležitosti (17.1.2025)
- Úrad práce soc. veci a rodiny - + 8831,20 eur
- Dotačný prevod fin.prostr. na mzdy 12/2024 - + 5302,02 eur
- Správa úveru – 6,00
- Splátka úveru – 720,00
- Podielové dane – 38.460,00 eur

Február - účtovný zostatok k 31.01.2025 – 90,196,00 eur

- R. Marhevka riadenie projektu – 360,00

- Audit – 600,00+600,00
- Podielové dane príjem – 29 671,00
- Kybernetická bezpečnosť 123,00
- Orange – mobil. služby 235,96
- Osvetlenie obce – 291,29
- Výkon zodpovednej osoby (osobný údaj)– 36,90
- Mzdové náležitosti
- Dane – lesné spoločenstvo – 696,10
- Úhrada MILK AGRO – 1.000,00 eur
- Nájomné – 55,00

Marec – účtovný zostatok k 28.2.2025 – 115.006,00 eur

- Bežné nákupy – STOMEX – 93,00
- Úhrada pozemkové spoloč. 358,20
- Úhrada dani obyvatelia obce ...
- Úhrada MILK AGRO – 448,00
- Podielové dane 29.014,00
- Riadenie projektu MOPS R. Marhevka – 360,00
- KOSIT (nádoby na odpad) – 543,66
- Právne služby advokát – 300,00 eur
- Zber oleja – 18,45
- - regionálny úrad školskej správy – prenesený výkon MŠ – 13.604,00 eur

Prenesený výkon MŠ (zasiela Regionálny úrad školskej správy v PO)

1. Január (7.2.2025) 13.632,00 eur
2. Február (5.3.2025) 13.604,00 eur
3. Marec (4.4.2025) 13.604,00 eur

Účtovný zostatok k 28.3.2025 – 127.518,89 eur

Z tohto účtu nebol vykonaný výber do pokladne.

Finančná kontrola je súhrn činností zabezpečujúcich overovanie hospodárnosti, efektívnosti, účinnosti a účelnosti finančných operácií alebo ich častí pred ich uskutočnením, v ich priebehu a až do ich konečného vysporiadania, zúčtovania, dosiahnutia a udržania výsledkov a cieľov finančných operácií alebo ich častí.

Finančná operácia sa z časového hľadiska realizuje vo viacerých fázach, a preto sa v celom zákone naďalej používa pojem „finančná operácia a jej časti". Finančnou operáciou alebo jej časťou sa rozumie príjem, poskytnutie alebo použitie verejných financií, právny úkon alebo iný úkon majetkovej povahy. Aj keď to zákon o kontrol a audite menovite neuvádza, verejné financie sa môžu používať, poskytovať, či prijímať v hotovosti alebo bezhotovostne.

Faktúry : Pri faktúrach je vyznačená na účtovnom doklade, ktorý je vyhotovený v programovom vybavení - základná finančná kontrola a vyjadrenie štatutára a zodpovedného zamestnanca ku každej finančnej operácii a účtovný predpis.

Bankové výpisy: Obec vedie bankové účty vo VÚB (**SK 13 0200 .... 4572**). V rámci kontroly bolo preverené vykonanie základnej finančnej kontroly finančných operácií na bankových účtoch, na priloženom doklade vyhotovenom v programovom vybavení URBIS.

Na základe vykonanej kontroly bankových výpisov a úhrad z bežného účtu obce vybrané náhodným výberom za obdobie január – marec 2025 možno konštatovať, že obec vykonáva svoju finančnú agendu v súlade s platnou legislatívou, najmä so zákonom o rozpočtových pravidlách verejnej správy, zákonom o účtovníctve, ako aj ďalšími relevantnými právnymi predpismi.

Prijaté finančné prostriedky, medzi ktoré patria podielové dane, dotácie na mzdy a iné prevody, boli zaevidované správne a včas, čo zabezpečuje stabilitu a transparentnosť financovania činností obce. Bežné výdavky a platby boli realizované na základe riadne vystavených faktúr a dokladov, čím bola dodržaná zákonná povinnosť účtovať a dokumentovať každú finančnú operáciu.

Obec tak preukazuje zodpovedný prístup k správe svojho majetku, čím napĺňa princípy transparentnosti a zákonnosti vyžadované pre verejný sektor. Týmto spôsobom sa vytvára pevný základ pre ďalšie plánovanie a rozvoj obce s dôrazom na efektívne využívanie finančných prostriedkov v prospech všetkých obyvateľov.

1a) Kontrola pokladne 1. štvrťrok 2025:

Prehľad údajov z pokladničnej knihy:

- **Číslovanie dokladov**:
  - Január 2025: doklady č. 1 – 110
  - Február 2025: doklady č. 111 – 233
  - Marec 2025: doklady č. 234 – 369
- **Počiatočné stavy**:
  - Január: 1 028,97 EUR
  - Február: 3 898,84 EUR
  - Marec: 3 028,10 EUR
- **Príjmy za mesiace**:
  - Január: 14 498,74 EUR
  - Február: 22 814,24 EUR
  - Marec: 32 865,19 EUR
- **Výdaje za mesiace**:
  - Január: 10 599,90 EUR
  - Február: 19 786,14 EUR
  - Marec: 31 085,50 EUR
- **Zostatky na konci mesiaca**:
  - Január: 3 898,84 EUR
  - Február: 3 028,10 EUR
  - Marec: 1 779,69 EUR

Charakteristika príjmov a výdavkov:

Príjmy boli zaznamenané z viacerých zdrojov vrátane dane z pozemkov a stavieb, školného, poplatkov za komunálny odpad, stočného (kanál), DHN (drobný hmotný majetok), nájmu a iných bežných príjmov. Výdavky predstavujú bežné prevádzkové náklady, napríklad pohonné hmoty, nákup drogérie, opravy, parkovné a podobne.

Doklady k príjmom a výdavkom sú riadne vedené a skopírované, pokiaľ ide o bločky z pokladne, čo zabezpečuje dostatočnú dokumentáciu.

- Príjmový pokladničný doklad sa vyhotovuje v čase prevzatia prostriedkov od tretej osoby spravidla dvojmo.
- Zamestnanec zodpovedá za podpísanie pokladničného dokladu treťou osobou.
- Pred zaznamenaním do pokladničnej knihy je zamestnancom vyhotovená základná finančná kontrola spolu so zamestnancom úseku rozpočtu.
- Následne je doklad odovzdaný na zaúčtovanie s podpisom a náležitosťami účtovného dokladu (pozn.: nájdeme ich v ustanovení § 10 zákona o účtovníctve).
- Následne je vykonaný zápis v pokladničnej knihe v príslušnej evidencii dokladu.
- Riadne sa archivuje účtovný doklad – pokladničný doklad a preukázateľný doklad o výdavku z pokladnice po dobu desiatich rokov od jeho vzniku.

Kontrolné zistenia a odporúčania:

Pri kontrole bolo zistené, že **finančná kontrola (FK) sa nevykonáva pri jednotlivých príjmových a výdavkových operáciách**, čo je možné považovať za riziko v oblasti priebežnej kontroly správnosti a zákonnosti pokladničných pohybov. Doporučujem preto zaviesť systematickú finančnú kontrolu ku každému príjmu a výdaju, čím sa zvýši transparentnosť a zníži možnosť vzniku chýb či nesprávností.

Pokladničná kniha je vedená prehľadne a číslovanie dokladov je konzistentné, čo napomáha pri jej priebežnej kontrole a vyúčtovaní.

Zistený nedostatok bol v priebehu vykonávania kontroly odstránený.

Náhodný výber – kontrola úhrady došlých faktúr za mesiac február 2025

č. FA 20240070, č. z knihy faktúr 32/2025 – prijatá 3.2.2025 – uhradená 5.2.2025

č. FA 20240071, č. z knihy faktúr 33/2025 – prijatá 4.2.2025 – uhradená 5.2.2025

č. FA 1/2025, č. z knihy faktúr 34/2025 – prijatá 3.2.2025 – uhradená 5.2.2025

č. FA 1025020282, č. z knihy faktúr 36/2025 – prijatá 3.2.2025 – uhradená 5.2.2025

č. FA 2/2025, č. z knihy faktúr 37/2025 – prijatá 3.2.2025 – uhradená 5.2.2025

V rámci náhodnej kontroly boli preverené úhrady vybraných došlých faktúr za mesiac február 2025. Skontrolované faktúry sú evidované v knihe faktúr pod číslami 32/2025, 33/2025, 34/2025, 36/2025 a 37/2025.

Všetky vybrané faktúry boli prijaté v prvých dňoch februára (3. alebo 4. 2. 2025) a všetky boli uhradené včas, konkrétne 5. 2. 2025. Táto skutočnosť potvrdzuje, že proces úhrady faktúr prebieha promptne a v

súlade so stanovenými termínmi, čím je zabezpečená riadna finančná disciplína a plynulosť platieb voči dodávateľom.

Kontrola ďalej potvrdila správnu evidenciu faktúr v knihe faktúr, čo prispieva k prehľadnosti a transparentnosti finančných operácií obce.

Kontrolné zistenie:

Pri kontrole faktúr za február 2025 bolo zistené, že pri žiadnej z kontrolovaných faktúr nebol vyhotovený krycí list, ktorý by dokumentoval proces ich spracovania, schválenia a úhrady. Namiesto toho starostka obce overovala správnosť - formálne overovala správnosť faktúr tým, že dňa 4. 2. 2025 vecne a číselne prekontrolovala všetky uvedené faktúry osobne.

Tento postup nie je v súlade s platnou legislatívou a vnútornými predpismi o účtovníctve a finančnej kontrole, ktoré vyžadujú vedenie krycieho listu ako súčasť dôkladnej dokumentácie overenia správnosti, schválenia a zaúčtovania faktúr. Krycí list zároveň zabezpečuje transparentnosť a jednoznačnú identifikáciu zodpovedných osôb v procese spracovania finančných dokladov.

Podľa **zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve** a **zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy**, ako aj podľa interných smerníc na kontrolu a spracovanie účtovných dokladov, je nevyhnutné zabezpečiť riadne vedenie a archiváciu dokladovej dokumentácie, ku ktorej patrí aj krycí list k faktúre.

Krycí list slúži ako doklad o kontrole, schválení a príprave na úhradu, a preto jeho absencia znamená nedodržanie požiadaviek na riadnu finančnú kontrolu a zodpovednosť. Overovanie faktúr iba formálnym, osobným prehliadnutím bez riadneho dokladu o schválení a kontrole predstavuje nedostatok v rámci vnútorného kontrolného systému a zvyšuje riziko nezrovnalostí alebo chýb.

Zistený nedostatok bol v priebehu vykonávania kontroly odstránený.

2.Kontrola príjmov, výdavkov a finančných operácií obce za 1. Q 2025

Rozpočet je štrukturálne členený na bežný rozpočet, kapitálový rozpočet a finančné operácie

	Schválený	upravený	skutočnosť	% plnenia
Bežné príjmy	917 340,00	917 340,00	242 632,30	26
Kapitálové príjmy	418 692,00	418 692,00	0,00	0
Finančné operácie	0,00	0,00	6 945,49	
Spolu	1 336 032,00	1 336 032,00	249 577,79	19

	Schválený	upravený	skutočnosť	% plnenia
Bežné výdavky	875 312,00	875 312,00	202 118,61	23
Kapitálové výdavky	418 692,00	418 692,00	270,60	0
Finančné operácie	42 028,00	42 028,00	7 584,54	18
Spolu	1 336 032,00	1 336 032,00	209 973,75	16

Hospodárenie 1. Q 2025	
Bežné príjmy	242 632,30
Kapitálové príjmy	0,00
Finančné operácie	6 945,49
Spolu	**249 577,79**
Bežné výdavky	202 118,61
Kapitálové výdavky	0,00
Finančné operácie	7 584,54
Spolu	**209 973,75**
Hospodárenie celkom	39 604,04

Tabuľka hospodárenia za 1. štvrťrok 2025 zachytáva rozpočtové príjmy a výdavky obce alebo inštitúcie podľa troch hlavných kategórií: bežné, kapitálové a finančné operácie. Rozpočet je ďalej rozdelený na schválený, upravený a skutočnosť, čo umožňuje porovnanie plánovaných a reálne Hospodárenie obce za prvý štvrťrok roku 2025 je stabilné a vyvážené. Obec dosiahla výrazný prebytok vo výške 39 604,04 eur, čo naznačuje, že príjmy v sledovanom období pokryli všetky bežné a finančné výdavky a zároveň vytvorili rezervu pre ďalšie aktivity.

Plnenie bežných príjmov na úrovni 26 % a bežných výdavkov na úrovni 23 % odráža primerané tempo čerpania finančných prostriedkov na začiatku roka. Nulové plnenie kapitálových príjmov a minimálne čerpanie kapitálových výdavkov poukazujú na to, že investičné projekty budú realizované v priebehu nasledujúcich mesiacov, čo je v súlade s bežným postupom hospodárenia a plánovania.

Odporúča sa pokračovať v dôslednom sledovaní čerpania rozpočtu s dôrazom na plánované kapitálové aktivity, aby sa zabezpečilo ich efektívne a včasné využitie v súlade s rozpočtovými plánmi a strategickými cieľmi obce.

Celkovo možno konštatovať, že finančné hospodárenie obce v 1. štvrťroku 2025 prebieha v súlade s plánmi a zákonnými požiadavkami, pričom vytvára dobrý základ pre ďalšie obdobia roka.

ZÁVER

Podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy, ako aj interných smerníc na kontrolu a spracovanie účtovných dokladov, je nevyhnutné zabezpečiť riadne vedenie, kontrolu a archiváciu dokladovej dokumentácie. Súčasťou tejto dokumentácie je aj krycí list k faktúre, ktorý slúži ako doklad o riadnej kontrole, schválení a príprave faktúry na úhradu.

Navyše je potrebné dodržiavať ustanovenia zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole vo verejnej správe (ZFK), ktoré kladú dôraz na systematické a transparentné vykonávanie finančnej kontroly vrátane správnej dokumentácie overenia a schválenia výdavkov.

Vykonanou kontrolou boli zistené nedostatky, tak ako sú uvedené v jednotlivých bodoch návrhu správy, ktoré je potrebné odstrániť a v budúcnosti predchádzať ich opakovaniu. Zistený nedostatok bol v priebehu vykonávania kontroly odstránený.

Ostatné činnosti HK:

V priebehu monitorovaného obdobia bola riadne a zodpovedne zabezpečená kontrolná činnosť hlavného kontrolóra obce, a to v súlade s platnými právnymi predpismi a schváleným plánom kontrolnej činnosti. V druhom polroku boli vykonané nasledovné úlohy:

1. Vypracovanie návrhu plánu kontrolnej činnosti na II. polrok – bol spracovaný a predložený včas, pričom zohľadňoval aktuálne potreby obce, rizikové oblasti a požiadavky orgánov samosprávy.

2. Vypracovanie odborného stanoviska k záverečnému účtu za rok 2024 – stanovisko bolo vypracované odborne, vecne a v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Poskytlo objektívny pohľad na hospodárenie obce za celý rozpočtový rok.
3. Poskytovanie metodickej pomoci – hlavný kontrolór sa aktívne podieľal na poradenstve a metodickom usmerňovaní najmä pri čerpaní rozpočtových prostriedkov, evidencii majetku a vypracúvaní interných predpisov, čím prispel k zvýšeniu kvality riadenia a transparentnosti.
4. Účasť na zasadnutiach obecného zastupiteľstva (OZ) – pravidelná účasť umožnila operatívne reagovať na podnety poslancov a prispela k efektívnemu prerokúvaniu kontrolných zistení a stanovísk.
5. Vypracovanie ročnej správy o kontrolnej činnosti za rok 2024 – správa poskytuje prehľad o vykonaných kontrolách, identifikovaných nedostatkoch, odporúčaniach a prijatých opatreniach. Dokument je podkladom pre zlepšovanie vnútorných procesov obce.
6. Kontrola prevodov nehnuteľného majetku obce, ktorého všeobecná hodnota majetku prevýšila 20.000,00 eur v zmysle § 18f ods. 1 písm. i) zákona 369/1990 Zb. o obecnom zriadení. Vypracovaná a odovzdaná tvorí prílohu zápisnice OZ.

V roku 2024 bola kontrolná činnosť hlavného kontrolóra vykonávaná dôsledne, načas a v súlade s platnými právnymi predpismi a schváleným plánom. Práca kontrolóra významne prispela k zvýšeniu finančnej disciplíny, prehľadnosti a efektívnemu využívaniu verejných zdrojov. Táto kontrolná aktivita zároveň zabezpečuje pevný základ pre neustále zlepšovanie vnútorných kontrolných mechanizmov a podporuje dodržiavanie zákonnosti a hospodárnosti vo všetkých činnostiach obce.

V Chmiňanoch, 4.6.2025 Bc. Mária Tomková, HK obce

Prevzala: Mgr. Katarína Tomaščínová, starostka obce