

SPRÁVA HLAVNÉHO KONTROLÓRA OBCE LÚKA

Z kontroly preverenia finančnej operácie vo výške 1 500 € označenej ako „vrátenie záloha mzda“ podľa uznesenia č. U/179/2026

Číslo správy: HK/2026/10

Kontrolovaný subjekt: Obec Lúka

Kontrolované obdobie: roky 2023 až 2025

Obdobie, v ktorom boli zistené relevantné finančné operácie: roky 2024 a 2025

VEREJNÁ VERZIA S OBMEDZENÍM OSOBNÝCH ÚDAJOV

Táto verejná verzia je obsahovo zhodná s konečnou správou. Mená dotknutých zamestnancov a meno starostu v opisnej časti boli nahradené označením ich pracovného alebo funkčného postavenia; podpis hlavného kontrolóra ako autora správy zostáva uvedený.

1. Predmet a účel kontroly

Mimoriadna kontrola bola vykonaná na základe uznesenia Obecného zastupiteľstva Obce Lúka č. U/179/2026, ktorým obecné zastupiteľstvo poverilo hlavného kontrolóra preveriť finančnú operáciu vo výške 1 500 € označenú ako „vrátenie záloha mzda“, najmä či a kedy bola záloha poskytnutá, v akej výške bola vyplatená, na základe akých dokladov a či bolo jej vyúčtovanie vykonané v súlade s predpismi a evidenciou obce.

Keďže v čase začatia kontroly nebol známy presný dátum poskytnutia finančných prostriedkov a hlavný kontrolór nemal zriadený pasívny prístup k bankovým účtom obce, bolo potrebné manuálne preveriť bankové výpisy za roky 2023 až 2025. Pri tomto preverovaní boli okrem operácie z decembra 2025 zistené aj skutkovo obdobné operácie z roku 2024.

Účelom kontroly bolo posúdiť zákonnosť, preukázateľnosť, účtovné a mzdové zachytenie predmetnej finančnej operácie a funkčnosť vnútorného kontrolného systému Obce Lúka.

2. Kontrolované podklady

Kontrola vychádzala najmä z týchto podkladov:

- uznesenie Obecného zastupiteľstva Obce Lúka č. U/179/2026,
- potvrdené uznesenie obecného zastupiteľstva týkajúce sa zabezpečenia pasívneho prístupu hlavného kontrolóra k bankovým účtom obce,
- bankové výpisy z účtu Obce Lúka za roky 2023 až 2025,
- účtovné výpisy a účtovné zostavy k identifikovaným bankovým pohybom,
- ročné mzdové listy dotknutej zamestnankyne obce za roky 2024 a 2025,
- záznamy o vykonaní základnej finančnej kontroly nachádzajúce sa na sprístupnených účtovných výstupoch,

- informácie o rozdelení pracovných činností a prístupových oprávneniach k bankovým účtom obce,
- ústne vyjadrenie starostu obce získané pri preverovaní predmetných transakcií,
- ústne vyjadrenie účtovníčky obce účtovníčky obce zo dňa 4. augusta 2026,
- vnútorné predpisy Obce Lúka sprístupnené ku kontrole,
- návrh správy hlavného kontrolóra Obce Lúka č. HK/2026/10,
- žiadosť starostu obce o predĺženie lehoty na podanie námietok,
- písomné vyjadrenie starostu Obce Lúka zo dňa 17. augusta 2026, evidované pod č. OcÚ L 2026/116.

3. Právny rámec

Pri výkone kontroly a vyhotovení správy sa vychádzalo najmä z týchto právnych predpisov:

- § 18d až § 18f zákona Slovenskej národnej rady č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov,
- § 20 až § 22 zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite v znení účinnom od 1. januára 2026,
- § 6, § 8 a § 10 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov,
- § 130 ods. 3 zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov,
- § 6 a § 7 zákona č. 357/2015 Z. z. v znení účinnom v čase uskutočnenia kontrolovaných finančných operácií.

Vecné posúdenie kontrolovaných finančných operácií vychádzalo z právnych predpisov účinných v čase ich uskutočnenia. Procesný postup pri vyhotovení konečnej správy vychádzal z právnej úpravy účinnej v čase jej vyhotovenia.

4. Kontrolné zistenia

4.1 Finančná operácia vo výške 1 500 € z decembra 2025

Dátum	Banková operácia	Suma	Označenie platby
12. 12. 2025	Prevod z účtu obce na osobný účet dotknutej zamestnankyne obce	-1 500 €	„záloha mzda [meno anonymizované]“
17. 12. 2025	Vrátenie finančných prostriedkov na účet obce	+1 500 €	„záloha mzda [meno anonymizované] vrátenie“

Kontrolou bolo preukázané, že suma 1 500 € bola dňa 12. decembra 2025 prevedená z účtu Obce Lúka na osobný účet dotknutej zamestnankyne obce. Dňa 17. decembra 2025 bola v plnej výške vrátená na účet obce.

Finančné prostriedky sa nachádzali mimo účtu obce päť kalendárnych dní. V súvislosti s touto konkrétnou operáciou nebol kontrolou zistený trvalý úbytok finančných prostriedkov obce.

Odchádzajúca platba bola v účtovníctve zaúčtovaná na účtoch 3311 a 22111, s ekonomickou klasifikáciou 611 a s poznámkou „mzdy“. Vrátenie finančných prostriedkov bolo zaúčtované zápornými sumami na rovnakých účtoch a rovnakej ekonomickej klasifikácii.

V ročnom mzdovom liste dotknutej zamestnankyne obce za rok 2025 sa však pri mesiaci december nenachádza údaj o:

- poskytnutí preddavku na mzdu vo výške 1 500 €,
- zrážke predmetnej sumy zo mzdy,
- inom mzdovom zúčtovaní tejto finančnej operácie.

Operácia bola vysporiadaná samostatným spätným bankovým prevodom, nie prostredníctvom mzdového zúčtovania.

Kontrolou nebola preukázaná:

- žiadosť zamestnankyne o poskytnutie preddavku na mzdu,
- dohoda o termíne a podmienkach jeho poskytnutia,
- schválenie zamestnávateľom,
- dohoda alebo rozhodnutie určujúce spôsob a termín zúčtovania,
- existencia iného hodnoverného a overiteľného záznamu preukazujúceho právny a vecný dôvod poskytnutia sumy.

Uvedené skutočnosti neboli preukázané v písomnej forme ani iným hodnoverným a overiteľným záznamom.

Takéto doklady sa nenachádzali ani medzi podkladmi sprístupnenými pri predchádzajúcej kontrole vykonanej na základe uznesenia č. U/93/2026.

Ak by boli predmetné doklady predložené až po vyhotovení návrhu alebo konečnej správy, samotné ich neskoršie predloženie by automaticky nepreukazovalo, že existovali už pred uskutočnením platby dňa 12. decembra 2025. Bolo by potrebné samostatne overiť ich pôvod, dátum vyhotovenia, zaevidovania, schválenia a zaradenia do registratúry obce.

Keďže nebola preukázaná žiadosť, dohoda o termíne, schválenie zamestnávateľom ani spôsob zúčtovania a operácia nebola zachytená v mzdovej evidencii, samotné označenie bankového prevodu nepostačuje na prijatie záveru, že išlo o riadne poskytnutý a zúčtovaný preddavok na mzdu podľa § 130 ods. 3 Zákonníka práce.

Kontrolné zistenie č. 1:

Obec preukázala pohyb a následné vrátenie sumy 1 500 €, nepreukázala však žiadosť zamestnankyne, dohodu o termíne poskytnutia preddavku, schválenie zamestnávateľom, právny a vecný titul dočasného poskytnutia finančných prostriedkov ani riadne mzdové zúčtovanie. Finančná operácia preto nebola v rozsahu sprístupnených dokladov preukázaná ako štandardný preddavok na mzdu.

4.2 Súvisiace obdobné finančné operácie z roku 2024

Dátum	Operácia	Suma	Zistený spôsob vysporiadania
14. 5. 2024	Platba dotknutej zamestnankyni obce	1 500 €	V mzdovom liste nezachytená ako preddavok
27. 5. 2024	Platba dotknutej zamestnankyni obce	500 €	V mzdovom liste nezachytená ako preddavok
19. 7. 2024	Ďalšia platba	500 €	Zrážka 500 € v mzdovom liste za júl
13. 8. 2024	Ďalšia platba	200 €	Zrážka 200 € v mzdovom liste za august
18. 9. 2024	Vrátenie finančných prostriedkov na účet obce	2 000 €	Vysporiadanie mimo mzdového zúčtovania

V roku 2024 bolo dotknutej zamestnankyni obce prevedených spolu 2 700 €. Z tejto sumy bolo 2 000 € vrátených na účet obce a 700 € bolo zachytených ako zrážky v mzdovom liste.

Z čisto matematického hľadiska boli identifikované sumy vyrovnané.

Evidencia jednotlivých operácií však nebola vedená jednotným a zrozumiteľným spôsobom. Platby vo výške 1 500 € a 500 € z mája 2024 neboli v mzdovom liste zachytené ako preddavky na mzdu.

Platba vo výške 1 500 € zo dňa 14. mája 2024 bola v bankovom výpise označená ako záloha mzdy. V účtovnom výstupe bola tá istá operácia označená ako „mylná platba – vratka“, napriek tomu, že išlo o odchádzajúcu platbu z účtu obce zamestnankyni.

Vrátenie sumy 2 000 € bolo následne zaúčtované ako iná pohľadávka.

Rozdielne označenia a spôsob účtovania neumožňujú bez ďalších dokladov spoľahlivo a jednoznačne určiť obsah každého jednotlivého účtovného prípadu ani priradiť jednotlivé platby ku konkrétnemu mzdovému zúčtovaniu.

Kontrolné zistenie č. 2:

Operácie z roku 2024 boli sumárne vyrovnané, ich právny dôvod, účtovné zachytenie a mzdové vysporiadanie však neboli vedené jednotným a preukázateľným spôsobom. Zistenia potvrdzujú, že operácia z decembra 2025 nebola ojedinelá, ale nadväzovala na obdobný spôsob dočasného poskytovania finančných prostriedkov tej istej zamestnankyni.

4.3 Účtovanie bez dokladov preukazujúcich obsah účtovného prípadu

Účtovníčka obce účtovníčka obce pri ústnom preverení dňa 4. augusta 2026 uviedla, že pri účtovaní predmetných finančných operácií nemala k dispozícii žiadosti, dohody, rozhodnutia ani iné doklady preukazujúce právny a vecný dôvod poskytnutia finančných prostriedkov.

Podľa jej vyjadrenia boli operácie účtované na základe ústnych informácií.

Bankový výpis preukazuje uskutočnenie peňažného pohybu, sám osebe však v danom prípade nepreukazuje:

- existenciu žiadosti zamestnankyne,
- právny a vecný dôvod operácie,
- účel poskytnutia finančných prostriedkov,
- dohodnuté podmienky ich poskytnutia,
- schválenie zamestnávateľom,
- spôsob a termín ich zúčtovania.

Ústna informácia, ktorá nie je zachytená v účtovnom zázname a doložená príslušným dokladom, nemôže nahradiť účtovný doklad preukazujúci obsah účtovného prípadu.

Kontrolné zistenie č. 3:

Kontrolované operácie boli zaúčtované bez dokladov preukazujúcich ich právny a vecný obsah. Obec tým v relevantnej časti nezabezpečila vedenie účtovníctva spôsobom vyžadovaným § 6 ods. 1 a 2, § 8 ods. 1, 4 a 5 a § 10 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

4.4 Základná finančná kontrola – rozpor medzi formálnym záznamom a vecným obsahom

Na sprístupnených účtovných výstupoch k finančným operáciám sa nachádzajú záznamy o vykonaní základnej finančnej kontroly podpísané účtovníčkou účtovníčkou obce a starostom obce.

Kontrola preto nekonštatuje, že záznam o vykonaní základnej finančnej kontroly úplne chýbal.

Kontrola však nebol predložený podklad, voči ktorému bolo možné na príslušnom stupni finančnej operácie overiť najmä:

- existenciu žiadosti o poskytnutie preddavku,
- oprávnenosť finančnej operácie,
- jej právny a vecný titul,
- schválenie zamestnávateľom,
- podmienky poskytnutia finančných prostriedkov,
- súlad so Zákonníkom práce,
- súlad s vnútornými predpismi obce,
- spôsob a termín zúčtovania.

Účtovníčka obce zároveň uviedla, že operácie účtovala bez takýchto dokladov, iba na základe ústnych informácií.

Starosta obce pri preverovaní uviedol, že o predmetných transakciách vrátane obdobných operácií z roku 2024 nemal vedomosť. Toto vyjadrenie je v obsahovom rozpore s jeho podpismi nachádzajúcimi sa na záznamoch o vykonaní základnej finančnej kontroly.

Zo sprístupnených dokladov zároveň nebolo možné objektívne určiť, kedy boli jednotlivé podpisy na záznamy o vykonaní základnej finančnej kontroly pripojené a aké konkrétne podklady boli pri podpisovaní overované.

Základná finančná kontrola nemá predstavovať iba formálne podpísanie účtovného výstupu. Jej účelom je na príslušnom stupni finančnej operácie vecne overiť, či je operácia prípustná a či spĺňa zákonom ustanovené podmienky.

Kontrolou nebolo preukázané, že pred realizáciou bankového prevodu bol na príslušnom stupni finančnej operácie reálne overený jej právny titul, vecný dôvod, schválenie a podmienky zúčtovania. Prípadné vykonanie finančnej kontroly po odoslaní finančných prostriedkov nemôže spätne nahradiť overenie, či bolo možné platbu v čase jej realizácie vykonať.

Kontrolné zistenie č. 4:

Samotný podpis na zázname nenahrádza vecné overenie finančnej operácie. Bez existencie príslušných podkladov a pri rozpore medzi podpismi a následnými vyjadreniami nebolo preukázané, že základná finančná kontrola bola na príslušnom stupni finančnej operácie vykonaná reálne, včas a v zákonom požadovanom rozsahu. Kontrolný systém v tomto prípade pôsobil formálne a nezabránil realizácii nepreukázanej finančnej operácie.

4.5 Spojenie nezlučiteľných činností a nedostatočné oddelenie právomocí

Podľa zisteného rozdelenia pracovných činností a prístupových oprávnení k bankovým účtom obce zadávala a realizovala platobné príkazy dotknutá zamestnankyňa obce.

dotknutá zamestnankyňa obce bola zároveň:

- príjemkyňou predmetných finančných prostriedkov,
- osobou s prístupom k bankovému účtu obce,
- osobou realizujúcou platbu,
- osobou spracúvajúcou súvisiacu mzdovú agendu.

V jednej osobe sa tak spojilo postavenie príjemkyne finančných prostriedkov, osoby realizujúcej platbu a osoby spracúvajúcej evidenciu, v ktorej mala byť predmetná operácia zachytená a zúčtovaná.

Starosta obce vo svojom písomnom vyjadrení potvrdil, že prístup k bankovým účtom bol zriadený výlučne na meno dotknutej zamestnankyne obce a nikto iný nebol oprávnený s účtami disponovať.

Uvedené vyjadrenie kontrolné zistenie nevyvracia. Naopak, potvrdzuje, že osoba, ktorá bola príjemkyňou finančných prostriedkov, bola zároveň jedinou osobou oprávnenou realizovať príslušnú bankovú operáciu.

Spristupnené podklady nepreukázali existenciu účinného nezávislého kontrolného kroku, ktorý by pred odoslaním finančných prostriedkov overil oprávnenosť platby a zabránil realizácii platby vo vlastný prospech bez úplných dokladov.

Kontrolné zistenie č. 5:

Nastavenie prístupov a pracovných činností nezabezpečilo primerané oddelenie rozhodovacej, realizačnej, evidenčnej a kontrolnej funkcie. Ide o významné systémové riziko umožňujúce realizovať platbu vo vlastný prospech bez preukázateľného schválenia a nezávislého overenia.

4.6 Neexistencia vnútorného predpisu upravujúceho poskytovanie preddavkov na mzdu

Kontrolou nebol zistený vnútorný predpis Obce Lúka, ktorý by upravoval poskytovanie preddavkov na mzdu a určoval najmä:

- formu žiadosti zamestnanca,
- spôsob schvaľovania preddavku,
- maximálnu výšku preddavku,
- spôsob jeho evidencie a účtovania,
- termín a spôsob jeho zúčtovania,
- spôsob vykonania základnej finančnej kontroly,
- oddelenie osoby príjemcu od osoby zadávajúcej alebo autorizujúcej platbu.

Kontrolné zistenie nekonštatuje, že obec porušila osobitnú zákonnú povinnosť vydať samostatný vnútorný predpis výlučne o poskytovaní preddavkov na mzdu.

Absencia jednoznačných pravidiel však vytvorila priestor na nejednotný, ústne riadený a nedostatočne kontrolovaný postup. Obec je zároveň podľa zákona č. 357/2015 Z. z. povinná upraviť výkon finančnej kontroly vnútorným predpisom. Pravidlá poskytovania preddavkov na mzdu môžu byť súčasťou tohto vnútorného predpisu alebo iného vnútorného predpisu obce.

Kontrolné zistenie č. 6:

Absencia jasných vnútorných pravidiel vytvorila priestor na nejednotný, ústne riadený a nedostatočne kontrolovaný postup. Táto skutočnosť je jednou z príčin opakovaného výskytu zistených nedostatkov.

5. Celkové vyhodnotenie kontroly

5.1 Doručenie návrhu správy a vyhodnotenie námietok

Návrh správy hlavného kontrolóra Obce Lúka č. HK/2026/10 bol kontrolovanému subjektu doručený elektronicky dňa 5. augusta 2026.

Kontrolovaný subjekt požiadal o predĺženie lehoty na podanie námietok z dôvodu posúdenia návrhu správy právnym zástupcom. Lehota na podanie námietok bola na základe tejto žiadosti predĺžená.

Starosta Obce Lúka predložil písomné vyjadrenie zo dňa 17. augusta 2026, evidované pod č. OcÚ L 2026/116.

Písomné vyjadrenie neobsahovalo žiadne nové účtovné, mzdové, pracovnoprávne alebo iné doklady preukazujúce právny a vecný titul kontrolovaných operácií.

Námietka č. 1 – kontrolované obdobie a rozsah poverenia

Kontrolovaný subjekt namietal, že predmetná finančná operácia bola vykonaná v decembri 2025 a kontrolované obdobie roku 2024 bolo vykonané nad rámec uznesenia č. U/179/2026.

Vyhodnotenie námietky č. 1:

Námietka sa považuje za neopodstatnenú.

Obecné zastupiteľstvo poverilo hlavného kontrolóra preveriť finančnú operáciu vo výške 1 500 € označenú ako „vrátenie záloha mzda“, najmä zistiť, či a kedy bola záloha poskytnutá.

V čase začatia kontroly nebol presný dátum poskytnutia finančných prostriedkov známy. Hlavný kontrolór zároveň nemal zriadený pasívny prístup k bankovým účtom obce. Na splnenie poverenia preto bolo objektívne nevyhnutné manuálne preveriť bankové výpisy za širšie obdobie.

Preverenie rokov 2023 až 2025 nepredstavovalo svojvoľné rozšírenie predmetu kontroly, ale nevyhnutný postup na identifikovanie kontrolovanej finančnej operácie a zistenie, kedy a za akých okolností bola suma poskytnutá.

Pri tomto preverovaní boli zistené skutkovo obdobné operácie z roku 2024, ktoré sa týkali tej istej zamestnankyne, rovnakého účtu obce a rovnakého alebo obdobného spôsobu poskytovania a vysporiadania finančných prostriedkov.

Operácie z roku 2024 preto neboli do správy zahrnuté ako nesúvisiaca samostatná kontrola, ale ako priamo súvisiace skutočnosti potrebné na posúdenie charakteru kontrolovanej operácie a funkčnosti vnútorného kontrolného systému obce.

Kontrolný postup je zároveň v súlade s § 18d ods. 1 zákona č. 369/1990 Zb., podľa ktorého kontrolná činnosť hlavného kontrolóra zahŕňa kontrolu príjmov, výdavkov a finančných operácií obce, kontrolu dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov a kontrolu dodržiavania interných predpisov obce.

Námietka č. 2 – nezaevidovanie operácie v mzdovom liste

Kontrolovaný subjekt uviedol, že finančná operácia nemohla byť zaevidovaná v mzdovom liste, pretože bola vrátená v plnej výške.

Vyhodnotenie námietky č. 2:

Námietka sa považuje za neopodstatnenú.

Vrátenie finančných prostriedkov samostatným bankovým prevodom nevysvetľuje, prečo bola pôvodná operácia zaúčtovaná ako mzda, ale nebola zachytená v mzdovej evidencii ako preddavok, jeho zúčtovanie alebo iná mzdová operácia.

Kontrolovaný subjekt neuviedol, za aké mzdové obdobie bol preddavok poskytnutý, z akej mzdy sa mal zúčtovať, na základe čoho vznikol, prečo bol vrátený mimo mzdového zúčtovania ani kto a kedy rozhodol o jeho poskytnutí.

Vyjadrenie preto nevyvracia kontrolné zistenie, ale potvrdzuje, že predmetná finančná operácia nebola zachytená v mzdovom liste.

Námietka č. 3 – písomná forma žiadosti

Kontrolovaný subjekt uviedol, že Zákonník práce výslovne neustanovuje povinnosť písomnej žiadosti o poskytnutie preddavku na mzdu.

Vyhodnotenie námietky č. 3:

Námietka sa v časti týkajúcej sa výslovnej písomnej formy žiadosti zohľadňuje.

Zákonník práce výslovne neustanovuje, že žiadosť zamestnanca o poskytnutie preddavku na mzdu musí mať písomnú formu. Konečná správa preto netvrdí, že samotná absencia písomnej žiadosti predstavuje porušenie § 130 ods. 3 Zákonníka práce.

Kontrolované nedostatky však nespočívajú iba v absencii písomnej žiadosti. Kontrolou nebola preukázaná existencia žiadosti zamestnankyne ani iným hodnoverným a overiteľným záznamom, nebola preukázaná dohoda o termíne, schválenie zamestnávateľom, spôsob zúčtovania ani zachytenie operácie v mzdovej evidencii.

Obec ako orgán verejnej správy a účtovná jednotka je povinná zabezpečiť preukázateľnosť finančných a účtovných operácií bez ohľadu na to, či Zákonník práce vyžaduje písomnú formu samotnej žiadosti.

Kontrolné zistenie č. 1 preto zostáva zachované so spresnením, že nebola preukázaná žiadosť, dohoda a schválenie v písomnej forme ani iným hodnoverným a overiteľným záznamom.

Námietka č. 4 – súvisiace finančné operácie z roku 2024

Kontrolovaný subjekt uviedol, že rok 2024 nebol predmetom poverenia a nebude sa k týmto operáciám vyjadrovať.

Vyhodnotenie námietky č. 4:

Námietka sa považuje za neopodstatnenú.

Odmietnutie vyjadriť sa k zisteným operáciám nie je námietkou k ich pravdivosti, úplnosti alebo preukázateľnosti.

Kontrolovaný subjekt nepoprel uskutočnenie platieb, ich výšku, rozdielne účtovné označenia, absenciu mzdového zachytenia platieb z mája 2024 ani vrátenie sumy 2 000 € mimo mzdového zúčtovania.

Skutkové zistenia z roku 2024 preto zostali nevyvrátené.

Kontrolné zistenie č. 3 – bez podanej námietky

Kontrolovaný subjekt vo svojom vyjadrení neuviedol konkrétnu námietku ku kontrolnému zisteniu č. 3.

Nevyvrátil vyjadrenie účtovníčky, že kontrolované operácie účtovala bez žiadostí, dohôd, rozhodnutí a iných dokladov preukazujúcich ich právny a vecný dôvod, iba na základe ústnych informácií.

K vyjadreniu neboli priložené žiadne doklady, ktoré by toto zistenie vyvracali.

Kontrolné zistenie č. 3 preto zostáva v plnom rozsahu zachované.

Námietka č. 5 – základná finančná kontrola

Kontrolovaný subjekt uviedol, že základná finančná kontrola je podľa platnej právnej úpravy vykonávaná priebežne, bezodkladne pred finančnou operáciou aj po jej vykonaní.

Vyhodnotenie námietky č. 5:

Námietka sa považuje za neopodstatnenú.

Právna úprava účinná v čase kontrolovaných operácií vyžadovala vykonávanie základnej finančnej kontroly na príslušných stupňoch finančnej operácie. Prípadné vykonanie kontroly po odoslaní finančných prostriedkov nemôže spätne nahradiť overenie, či bolo možné bankový prevod v čase jeho realizácie vykonať.

Kontrolovaný subjekt neuviedol, kedy konkrétne bola základná finančná kontrola vykonaná, aké doklady boli pri nej overované, voči akému právnomu alebo vecnému titulu bola oprávnenosť platby posudzovaná ani ako bol overený spôsob jej mzdového zúčtovania.

Námietka zároveň nevysvetľuje rozpor medzi podpismi starostu na záznamoch o vykonaní základnej finančnej kontroly a jeho vyjadrením, že o predmetných operáciách nemal vedomosť.

Konečná správa spresňuje formuláciu tak, že nebolo preukázané, že pred realizáciou bankového prevodu bol na príslušnom stupni finančnej operácie reálne overený právny titul, vecný dôvod, schválenie a podmienky zúčtovania platby.

Kontrolné zistenie č. 4 zostáva zachované.

Námietka č. 6 – prístupové oprávnenia k bankovým účtom

Kontrolovaný subjekt uviedol, že prístup k bankovým účtom bol zriadený na meno dotknutej zamestnankyne obce a nikto iný nebol oprávnený s účtami disponovať.

Vyhodnotenie námietky č. 6:

Uvedené vyjadrenie kontrolné zistenie č. 5 nevyvracia, ale potvrdzuje.

Osoba, ktorá bola príjemkyňou finančných prostriedkov, bola zároveň jedinou osobou oprávnenou realizovať platbu z bankového účtu obce a spracúvala súvisiacu mzdovú agendu.

Kontrolovaný subjekt nepreukázal existenciu nezávislého mechanizmu, ktorý by zabránil realizácii platby vo vlastný prospech bez úplných dokladov a bez preukázateľného schválenia.

Kontrolné zistenie č. 5 preto zostáva zachované v plnom rozsahu.

Námietka č. 7 – neexistencia vnútorného predpisu

Kontrolovaný subjekt uviedol, že obec nemá zákonnú povinnosť vydať vnútorný predpis upravujúci poskytovanie preddavkov na mzdu.

Vyhodnotenie námietky č. 7:

Námietka sa považuje za neopodstatnenú.

Konečná správa nekonštatuje porušenie osobitnej zákonnej povinnosti vydať samostatný vnútorný predpis výlučne o preddavkoch na mzdu.

Kontrolné zistenie spočíva v tom, že absencia jednoznačných pravidiel vytvorila priestor na nejednotný, ústne riadený a nedostatočne kontrolovaný postup.

Orgán verejnej správy je zároveň povinný upraviť výkon finančnej kontroly vnútorným predpisom. Pravidlá poskytovania preddavkov na mzdu môžu byť súčasťou tohto predpisu alebo iného vnútorného predpisu obce.

Kontrolné zistenie č. 6 preto zostáva zachované s uvedeným právnym spresnením.

Námietka č. 8 – vznik škody alebo ujmy

Kontrolovaný subjekt uviedol, že Obci Lúka nevznikla predmetným konaním žiadna škoda ani ujma.

Vyhodnotenie námietky č. 8:

Uvedené tvrdenie nie je v rozpore so správou.

Správa výslovne konštatuje, že suma 1 500 € bola vrátená a nebol zistený trvalý úbytok finančných prostriedkov obce. Správa nekonštatuje vznik trvalej škody ani nevykonáva právnu kvalifikáciu trestnej zodpovednosti konkrétnej osoby.

Vrátenie finančných prostriedkov však spätne neodstraňuje povinnosť preukázať právny a vecný dôvod platby, jej schválenie, účtovné zachytenie, mzdové zúčtovanie a riadne vykonanie základnej finančnej kontroly.

Nevzniknutie trvalej škody preto nevyvracia zistené účtovné, evidenčné, mzdové a kontrolné nedostatky.

Námietka č. 9 – navrhnuté odporúčania

Kontrolovaný subjekt uviedol iba: „Námietam navrhované odporúčania.“

Vyhodnotenie námietky č. 9:

Námietka sa považuje za neopodstatnenú.

Kontrolovaný subjekt neoznačil konkrétne odporúčanie, ktoré namieta, neuviedol žiadne skutkové alebo právne odôvodnenie a nepredložil žiadny doklad preukazujúci, že jednotlivé odporúčania sú neprimerané, nevykonateľné alebo nesúvisiace so zistenými nedostatkami.

Všeobecné odmietnutie všetkých odporúčaní bez konkretizácie a odôvodnenia neumožňuje vecné preskúmanie opodstatnenosti námietky.

Uvádzanie návrhov odporúčaní nie je svojvôľou hlavného kontrolóra ani zásahom do riadiacich kompetencií starostu. Podľa § 22 ods. 3 písm. f) zákona č. 357/2015 Z. z. je návrh odporúčaní na nápravu zistených nedostatkov a odstránenie príčin ich vzniku zákonnou náležitosťou návrhu správy.

Podľa § 22 ods. 4 uvedeného zákona konečná správa obsahuje opis zistených nedostatkov spolu s návrhom odporúčaní so zohľadnením opodstatnenosti podaných námietok.

Hlavný kontrolór preto zaradením odporúčaní do návrhu a konečnej správy nevykonáva právomoci starostu, ale plní zákonnú povinnosť.

Konkrétny spôsob prijatia a realizácie opatrení zostáva v pôsobnosti kontrolovaného subjektu. Kontrolovaný subjekt však musí prijať také opatrenia, ktoré budú spôsobilé odstrániť zistené nedostatky a príčiny ich vzniku.

Navrhnuté odporúčania preto zostávajú zachované.

Námietka č. 10 – povinnosť predložiť zoznam prijatých opatrení a dokumentáciu

Kontrolovaný subjekt namietal povinnosť predložiť písomný zoznam prijatých opatrení a dokumentáciu preukazujúcu ich splnenie. Zároveň uviedol, že ak mu bude hlavný kontrolór naďalej nariaďovať, ako má postupovať, predloží správu na posúdenie príslušnému prokurátorovi.

Vyhodnotenie námietky č. 10:

Námietka sa považuje za neopodstatnenú a je v priamom rozpore so zákonom č. 357/2015 Z. z.

Podľa § 20 ods. 1 písm. c) zákona č. 357/2015 Z. z. je oprávnená osoba oprávnená vyžadovať od povinnej osoby predloženie písomného zoznamu opatrení prijatých na nápravu nedostatkov a odstránenie príčin ich vzniku v lehote určenej oprávnenou osobou.

Podľa § 20 ods. 1 písm. d) uvedeného zákona je oprávnená osoba oprávnená vyžadovať predloženie dokumentácie preukazujúcej splnenie prijatých opatrení v určenej lehote.

Podľa § 21 ods. 3 písm. d) zákona č. 357/2015 Z. z. je povinná osoba povinná prijať opatrenia na nápravu nedostatkov a odstránenie príčin ich vzniku a predložiť oprávnenej osobe písomný zoznam prijatých opatrení v určenej lehote.

Podľa § 21 ods. 3 písm. f) uvedeného zákona je povinná osoba povinná splniť prijaté opatrenia a predložiť dokumentáciu preukazujúcu ich splnenie v lehote určenej oprávnenou osobou.

Lehoty na predloženie zoznamu prijatých opatrení a dokumentácie preukazujúcej ich splnenie sú podľa § 22 ods. 3 a 4 zákona č. 357/2015 Z. z. povinnou náležitosťou návrhu správy aj konečnej správy.

Hlavný kontrolór preto tieto povinnosti nevytvára, svojvoľne neukladá ani tým nepreberá riadiace kompetencie starostu. V návrhu a konečnej správe uplatňuje postup a požiadavky, ktoré priamo ustanovuje zákon.

Kontrolovaný subjekt nie je oprávnený jednostranne odmietnuť zákonnú povinnosť prijať opatrenia, predložiť ich písomný zoznam a následne preukázať ich splnenie.

Avizované predloženie správy prokurátorovi nemá odkladný účinok a nezavahuje kontrolovaný subjekt povinností vyplývajúcich zo zákona č. 357/2015 Z. z.

Určené lehoty preto zostávajú zachované.

5.2 Záverečné a zásadné kontrolné vyhodnotenie

Kontrolou bolo preukázané, že Obec Lúka dňa 12. decembra 2025 previedla na osobný účet dotknutej zamestnankyne obce sumu 1 500 € označenú ako záloha mzdy. Prijímateľka ju dňa 17. decembra 2025 vrátila v plnej výške na účet obce.

V súvislosti s touto konkrétnou finančnou operáciou nebol zistený trvalý finančný úbytok obce.

Vrátenie finančných prostriedkov však spätne neodstraňuje povinnosť preukázať oprávnenosť, účel, schválenie, zaúčtovanie, mzdové zúčtovanie a vykonanie základnej finančnej kontroly pôvodnej platby.

Kontrolou nebola preukázaná:

- žiadosť zamestnankyne o poskytnutie preddavku na mzdu,
- dohoda o termíne a podmienkach jeho poskytnutia,
- schválenie zamestnávateľom,
- dohoda alebo rozhodnutie o spôsobe a termíne zúčtovania,
- riadne zachytenie operácie v mzdovej evidencii,
- existencia iného hodnoverného a overiteľného záznamu preukazujúceho právny a vecný titul operácie.

Preverení boli zároveň zistené skutkovo obdobné finančné operácie z roku 2024. Hoci boli identifikované sumy matematicky vyrovnané, boli evidované nejednotne, s rozdielnymi označeniami a bez dokladov preukazujúcich ich právny a vecný obsah.

Účtovníčka obce potvrdila, že predmetné operácie účtovala na základe ústnych informácií a bez dokladov preukazujúcich právny a vecný dôvod poskytnutia finančných prostriedkov.

Závažnosť zistení zvyšuje spojenie postavenia príjemkyne finančných prostriedkov s výlučným prístupom k bankovému účtu obce, realizáciou platieb a spracovaním mzdovej agendy.

Rovnako závažný je rozpor medzi podpismi na záznamoch o vykonaní základnej finančnej kontroly a vyjadrením starostu obce, že o predmetných transakciách nevedel.

Písomné vyjadrenie kontrolovaného subjektu neobsahovalo žiadny nový doklad, ktorý by preukazoval právny titul operácií, ich schválenie, mzdové zúčtovanie alebo riadne vecné vykonanie základnej finančnej kontroly.

Zistené nedostatky preto nemožno vyhodnotiť iba ako administratívne pochybenie pri jednej platbe.

Kontrola preukázala opakovaný a systémovo umožnený spôsob dočasného poskytovania verejných finančných prostriedkov zamestnankyni obce bez preukázaného právneho titulu, úplného účtovného podkladu, riadneho mzdového zúčtovania a účinnej nezávislej finančnej kontroly.

Zistenia predstavujú závažné zlyhanie:

- finančného riadenia obce,
- preukázateľnosti účtovníctva,
- mzdovej evidencie,
- základnej finančnej kontroly,
- oddelenia nezlučiteľných činností,
- vnútorného kontrolného systému Obce Lúka.

Toto vyhodnotenie nepredstavuje konštatovanie vzniku trvalej škody ani právnu kvalifikáciu trestnej zodpovednosti konkrétnej osoby. Predmetom kontroly bolo posúdenie preukázateľnosti a zákonnosti postupu, účtovnej a mzdovej evidencie a funkčnosti vnútorného kontrolného systému obce.

6. Odporúčania

Na odstránenie zistených nedostatkov a príčin ich vzniku hlavný kontrolór odporúča:

1. Prijat' jasné vnútorné pravidlá upravujúce poskytovanie preddavkov na mzdu vrátane preukázateľnej žiadosti zamestnanca, schválenia zamestnávateľom, maximálnej výšky, termínu a spôsobu zúčtovania, účtovného postupu a vykonania finančnej kontroly.
2. Zabezpečiť, aby zamestnanec nezažadoval, nerealizoval ani neautorizoval platobný príkaz, ktorého je sám príjemcom. Takáto platba musí byť vykonaná a nezávisle overená inou oprávnenou osobou.
3. Zaviesť pri bankových operáciách funkčné oddelenie zadania a autorizácie platby najmenej dvoma rozdielnymi osobami a písomne určiť ich oprávnenia a zodpovednosť.
4. Zabezpečiť, aby bola každá finančná operácia na príslušnom stupni jej realizácie podložená úplným dokladom preukazujúcim právny dôvod, účel, účastníkov, sumu, dátum, schválenie a spôsob vyúčtovania.
5. Vykonať mimoriadnu kontrolnú inventúru všetkých platieb uskutočnených z účtov obce v prospech zamestnancov za roky 2024 až 2026 a zosúladiť bankovú, účtovnú a mzdovú evidenciu.

6. Pri zistených nesprávnych alebo nejednoznačných účtovných zápisoch vykonať opravy výlučne na základe riadne vyhotovených opravných účtovných dokladov so zachovaním preukázateľnej účtovnej stopy.
 7. Prepracovať systém finančnej kontroly tak, aby sa nevykonávala iba formálnym podpisom, ale vecným overením konkrétnych dokladov na príslušných stupňoch finančnej operácie. Zároveň určiť osoby zodpovedné za vecnú, rozpočtovú, účtovnú a schvaľovaciu kontrolu.
 8. Písomne upraviť prístupové oprávnenia k bankovým účtom obce a najmenej raz ročne ich preverovať z hľadiska konfliktu záujmov a oddelenia nezlučiteľných činností.
-

7. Lehoty na predloženie prijatých opatrení a dokumentácie

Kontrolovaný subjekt predloží hlavnému kontrolórovi písomný zoznam prijatých opatrení na nápravu zistených nedostatkov a odstránenie príčin ich vzniku do **15 pracovných dní odo dňa doručenia tejto konečnej správy**.

Písomný zoznam musí pri každom prijatom opatrení obsahovať najmä:

- označenie nedostatku, na ktorý opatrenie reaguje,
- obsah prijatého opatrenia,
- osobu zodpovednú za jeho splnenie,
- termín jeho splnenia,
- spôsob, ktorým bude jeho splnenie preukázané.

Dokumentáciu preukazujúcu splnenie prijatých opatrení predloží kontrolovaný subjekt hlavnému kontrolórovi do **60 kalendárnych dní odo dňa doručenia tejto konečnej správy**.

Kontrolovaný subjekt je podľa § 21 ods. 3 písm. d) až f) zákona č. 357/2015 Z. z. povinný prijať opatrenia na nápravu nedostatkov a odstránenie príčin ich vzniku, predložiť ich písomný zoznam, prijaté opatrenia splniť a predložiť dokumentáciu preukazujúcu ich splnenie.

Ak kontrolovaný subjekt zvolí iné opatrenie ako opatrenie zodpovedajúce odporúčaniu uvedenému v bode 6 tejto správy, musí byť z predloženého zoznamu zrejmé, akým spôsobom zvolené opatrenie zabezpečí nápravu konkrétného nedostatku a odstránenie príčiny jeho vzniku.

Uvedené povinnosti a lehoty nie sú svojvoľne uložené hlavným kontrolórom. Vyplývajú priamo z § 20 až § 22 zákona č. 357/2015 Z. z.

8. Dokumentácia ku kontrole

Podklady, z ktorých kontrola vychádzala, nie sú fyzickou prílohou tejto správy.

Kontrolované podklady sú súčasťou kontrolného spisu, sú dohľadateľné na Obecnom úrade v Lúke a na požiadanie môžu byť sprístupnené oprávneným osobám.

Súčasťou kontrolného spisu sú najmä:

- uznesenie Obecného zastupiteľstva Obce Lúka č. U/179/2026,
- bankové výpisy za kontrolované obdobie,
- účtovné výstupy,
- mzdové listy,
- záznamy o vykonaní základnej finančnej kontroly,
- vyjadrenia získané počas kontroly,
- návrh správy hlavného kontrolóra č. HK/2026/10,
- žiadosť o predĺženie lehoty na podanie námietok,
- písomné vyjadrenie starostu zo dňa 17. augusta 2026,
- ostatné podklady súvisiace s kontrolovanými finančnými operáciami.

V Lúke dňa 17. augusta 2026

Ing. Adrián Ševčík
hlavný kontrolór Obce Lúka