

Hlavný kontrolór obce Diviacka Nová Ves

## **Správa o výsledkoch vykonaných kontrol na obecnom úrade v Diviackej Novej Vsi**

V zmysle § 18d a 18f zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov a v súlade so zákonom č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov predkladám správu o skončených a rozpracovaných kontrolách za obdobie január až jún 2022. Kontrolná činnosť bola vykonaná na základe schváleného plánu kontrolnej činnosti hlavného kontrolóra obce na prvý polrok 2022.

### **Ukončené kontroly:**

**1. Kontrola finančných operácií na bankových účtoch** obce Diviacka Nová Ves za obdobie od 1.10.2021 do 31.12.2021

Vykonaná kontrola bola zameraná na postupy z hľadiska prehľadnosti a vedenia systematickej účtovnej evidencie, ktorá je nevyhnutná pri pohyboch na bankových účtoch obce.

Obec viedla v roku 2021 účty v dvoch bankových inštitúciách, a to v Prima banke Slovensko a. s. a vo Všeobecnej úverovej banke a.s.. Spolu 9 účtov.

Má zriadené aj dotačné účty na realizáciu plánovaných projektov.

VÚB Banka – základný bežný účet

VÚB Banka – dotačný účet – dotácia na cyklobúdky

VÚB Banka – dotačný účet – prístrešok pre hasičskú techniku

VÚB Banka – účet dotácií – prenesené kompetencie ZŠ s MŠ

VÚB Banka – fond zábezpeky

VÚB Banka – rezervný fond

VÚB Banka – účet sociálneho fondu

Prima Banka – základný bankový účet – splátka úveru ŠFRB, lízing auto, originálne kompetencie, výnos z podielových daní.

Prima Banka – úverový účet - technické vybavenie k b.j.

**Kontrolou prešli všetky realizované obraty účtov za štvrtý štvrťrok 2021 (október, november, december)**, t.j. Úhrady došlých faktúr odsúhlasené s knihou došlých faktúr a fyzickým preverením účtovného dokladu a čísla účtu prijímateľa platby, zúčtované mzdy a odvody, ktoré boli zaslané na účty zamestnancov porovnaním na vykazovanú rekapituláciu miezd a odvodov a ostatné obraty na účtoch najmä interné prevody účtov.

Zostatok uvedeného účtu k 31.12.2021 bol 159 405,24 Eur.

**Všetky odkontrolované faktúry boli uhradené na účty príjemcov v zmysle dojednaných obchodných podmienok a podľa údajov určených fakturáciou, kontrolou neboli zistené nedostatky.**

Z vykonanej kontroly dokladov konštatujem dodržanie správnosti a prehľadnosti účtovnej dokumentácie v súlade s § 10 a § 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

## **2. Kontrola zameraná na overenie objektívneho stavu kontrolovaných skutočností dodržiavanie a uplatňovanie zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a audite v podmienkach obce Diviacka Nová Ves.**

Predmetom kontroly boli príjmy a výdavky verejných prostriedkov v hotovosti i bezhotovostne, poskytovanie verejných prostriedkov, právne úkony a iné úkony majetkovej povahy.

Pri finančných operáciách, ktorými sú príjem, použitie a poskytnutie verejných prostriedkov:

- príjmové a výdavkové pokladničné doklady
- faktúry došlé i vystavené
- interné účtovné doklady
- cestovné príkazy
- objednávky
- bezhotovostné úhrady plátov a súvisiacich plnení ( daňových a odvodových povinností)
- bezhotovostne úhrady zmluvných a záväzkových plnení
- bezhotovostné úhrady preddavkových plnení

Právne úkony a iné úkony majetkovej povahy:

- doklad o zaradení majetku do užívania resp. karta majetku v evidencií pri dlhodobom hmotnom i nehmotnom majetku, drobnom hmotnom a nehmotnom majetku
- doklady o vyradení majetku
- platové výmery
- rozhodnutia, na základe ktorých vznikla finančná operácia – rozhodnutia o vyrúbení daní
- zmluvy, pracovné zmluvy, dohody vrátane ich dodatkov

Obec Diviacka Nová Ves **v y k o n á v a l** v kontrolovanom období základnú finančnú kontrolu finančných operácií na dokladoch predpísaným spôsobom v súlade s § 7 ods. 1 a 2 zákona o finančnej kontrole.

## **3. Kontrola bola zameraná na dodržiavanie zákonov a interných predpisov v súvislosti s evidenciou príjmov a výdavkov obce Diviacka Nová Ves, kontrola limitu pokladničnej hotovosti.**

**Predmet kontroly** vedenie a nakladanie s pokladničnou hotovosťou, príjmov a výdavkov pokladne za rok 2021 (výberovým spôsobom) v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a internými predpismi

### ***Kontrola pokladničných dokladov vyhotovených v mesiacoch september až december 2021***

Pri kontrole náhodne vybraných pokladničných operácií za sledované obdobie neboli zistené nedostatky. Všetky pokladničné operácie sú vedené v pokladničnej knihe v dennej postupnosti. Číselné označenie týchto dokladov na seba nadväzujú, je tiež označené či ide o príjem alebo výdaj. Zápis o pokladničnej operácii obsahuje: číslo pokladničného dokladu, dátum uskutočnenia pokladničnej operácie, stručný popis, suma prijatej alebo vyplatenej hotovosti a finančný zostatok.

V kontrolovanom období bolo vykonaných celkom 376 pokladničných operácií zaznamenaných v pokladničnej knihe pod číslami od 315 až 454 (VPD) a od 817 – 1052 (PPD). Pokladničné operácie sú vykonávané prostredníctvom príjmových a výdavkových

pokladničných dokladov. Sú číslované vzostupnom rade a majú nasledovné náležitosti: názov organizácie, číslo pokladničného dokladu, dátum vyhotovenia dokladu, označovanie platiteľa alebo príjemcu, suma platby číslicami a slovom a účel platby. Pokladničné doklady sú podpísané pokladníčkou - zamestnancom, ktorý zúčtovanie vykonal a nadriadeným zamestnancom, ktorý schvaľuje zaúčtovanie – starosta obce a príjemcom. Na každom pokladničnom doklade je napísaný účtovací predpis s príslušnou sumou, ktorá sa na konkrétny účet zaúčtuje.

Prílohu k výdavkovým dokladom tvoria potvrdenky o nákupe materiálu, tovaru a služieb z registračných pokladní, na ktorých je napísaný účel použitia. Pokladničné doklady sú riadne vyplnené a podpísané zodpovednou zamestnankyňou a starostkou obce.

Vedením pokladničnej knihy na dennej a mesačnej báze je zabezpečený neustály prehľad o pohybe a stave peňažných prostriedkov. Na základe vyššie uvedených skutočností konštatujem, že pokladničná kniha je vedená prehľadne, správne, zrozumiteľne. Zamestnanec zodpovedný za vedenie pokladničnej knihy ju vedie prehľadne, za každý deň, ak je pohyb príjmov alebo výdavkov známy aj zostatok pokladne.

V závere konštatujem, že pri finančnej kontrole pokladničných operácií zabezpečovaných OcÚ Diviacka Nová Ves **n e b o l i zistené žiadne nedostatky** a odporúčam naďalej pokračovať vo vedení pokladničných operácií ako doteraz.

#### **4. Inventúra pokladne:**

Počas výkonu kontroly bola dňa 28.3.2021 o 8,30 hod. vykonaná náhodná fyzická kontrola pokladničnej hotovosti za prítomnosti zodpovednej zamestnankyne a referentky OCU. Cieľom fyzickej kontroly bolo overiť, či účtovný stav pokladničnej hotovosti súhlasil so skutočným stavom finančnej hotovosti nachádzajúcej sa v pokladni v čase náhodnej kontroly. Náhodnou kontrolou nebol zistený rozdiel, fyzický stav hotovosti vo výške 1 025,22 € súhlasil s účtovným stavom vo výške 1 025,22 €. Kontrolou neboli zistené nedostatky.

**5. Cieľom kontroly bolo overiť stav záväzkov a pohľadávok k 31.3.2022**, či kontrolovaný subjekt je schopný splácať svoje záväzky v určených termínoch, či nevykazuje dlhodobé záväzky a pohľadávky, či vykonáva úkony vedúce k právnemu zabezpečeniu a návratnosti pohľadávok.

Ďalším cieľom bolo overiť, či sú  **dodržané pravidlá používania návratných zdrojov financovania** podľa zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a preveriť stav a vývoj dlhu obce Diviacka Nová Ves a či nedosiahol hranicu uvedenú v § 17 ods. 10 až 12 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Dosiahnutie uvedenej hranice je hlavný kontrolór mesta v zmysle § 17 ods. 15 povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

#### **Záväzky:**

Ostatné dlhodobé záväzky	615 970,09 Eur
Záväzky z nájmu	10 940,88 Eur
Záväzky zo sociálneho fondu:	1 029,88 Eur
Krátkodobé:	
Dodávateľia:	300,00 Eur
Iné záväzky:	10 835,49 Eur

(finančná zábezpeka 10 697,49 Eur – zníženie energetickej náročnosti ocu) bude vyplatená 2022.

Mzdové krátkodobé záväzky vzniknuté v marci 2022 (záväzky voči zamestnancom, odvody, ostatné priame dane ) boli zúčtované v mesiaci apríl 2022.

Záväzky z dodávateľského vzťahu sú v lehote splatnosti s termínom úhrady v roku 2022.

Záväzky po lehote splatnosti obec nevykazuje. Všetky uvedené záväzky boli ku výkonu kontroly uhradené.

Obec eviduje ku sledovanému obdobiu na účte ostatné dlhodobé záväzky úver zo ŠFRB vo výške 591 961,19 Eur a finančnú zábezpeku k bytovým jednotkám vo výške 24 008,90 Eur.

Záväzky z finančného prenájmu – Peugeot 3008 obec pravidelne spláca v mesačných splátkach podľa splátkového kalendára.

### **Pohľadávky:**

Pohľadávky z nedaňových príjmov obcí – 1 713,56 Eur

Pohľadávky z daňových príjmov obcí - 6 432,86 Eur ( opravná položka 1 237,03 Eur Corte ) obec rieši zaslaním výzvy na zaplatenie a v priebehu roka 2022 sa splatia.

Pohľadávky sú priebežne riešené zasielaním výziev na úhradu nedoplatku prípadne exekučne riešené.

Iné pohľadávky 3 999,84 € (predpis nájmu k bytom)

Obec priebežne uhrádzala všetky svoje záväzky voči subjektom – bankám, dodávateľom, zamestnancom ako aj daňové a ostatné záväzky. Obec k sledovanému obdobiu neeviduje záväzky po lehote splatnosti. Možno teda konštatovať, že obec disponuje dostatočným stavom finančných prostriedkov potrebných na bežný chod obce a na uhrádzanie záväzkov voči všetkým subjektom.

### **Stav a vývoj dlhu obce**

#### **Úvery obce:**

<b>Poskytovateľ dotácie</b>	<b>Rok</b>	<b>Výška úveru ( € )</b>	<b>Zostatok k 31. 03. 2022</b>	<b>Splatnosť úveru (rok)</b>	<b>Investičná akcia</b>
ŠFRB	2010	895 936,-	591961,19	2040	výstavba 24 NB
Prima banka	2010	187 203,-	0,00	06/21	tech. vybavenosť NB

**Úver obce s Prima bankou z roku 2010 na technické vybavenie nájomných bytov bol v júni 2021 splatený.**

**Podľa § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné byty.**

Ročná splátka istiny z úveru zo ŠFRB ..... 29 031,98 €  
Ročná splátka úrokov z úveru zo ŠFRB ..... 6 235,90 €  
S p o l u ..... 35 267,88 €

Suma splátky za sledované obdobie ..... 15 516,01€  
Ročná splátka úrokov z úveru zo ŠFRB ..... 97,90 €  
S p o l u ..... 15 613,91 €  
**Spolu celkom..... 50 881,79 €**

Bežné daňové a nedaňové príjmy v roku 2020 ..... 816 576,92 €.

Ročná suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane výnosov v roku 2021 neprekročí **6,23 % skutočných bežných príjmov prechádzajúceho roka 2020.**

( $50\,881,79\text{ €} : 816\,576,92 = 0,0623 \times 100 = 6,23\%$ )

Splácaním splátok z úveru vrátane úrokov v roku 2021 vo výške 50 881,79 € obec dodržala podmienky ustanovení § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Diviacka Nová Ves, 9. jún 2022

Ing. Nadežda Hopková