



SPRÁVA O VÝSLEDKU NÁSLEDNEJ FINANČNEJ KONTROLY č. 6 / 2012

vykonanej na základe plánu kontrolnej činnosti na I. polrok 2012 prijatého uznesením OcZ č.3 dňa 17.2.2012.

1. **Kontrolný orgán:** Mgr. Michal Pyšný, hlavný kontrolór Obce Kláštor pod Znievom
2. **Subjekt kontroly:** OcÚ Kláštor pod Znievom
3. **Predmet následnej finančnej kontroly:** Kontrola zákonnosti, hospodárnosti, účinnosti a efektívnosti pri hospodárení s finančným majetkom obce (pokladňa, bankové účty) v 2. polroku 2011 a v 1. polroku 2012 k dátumu konania kontroly.
4. **Kontrolované obdobie:** 2. polrok 2011 a 1. polrok 2012
5. **Miesto a čas vykonania následnej finančnej kontroly:** OcÚ Kláštor pod Znievom, od 16.3.2012 do 24.8.2012.
6. **Kontrolou bolo zistené:**

Objektívny stav kontrolovaných skutočností:

- **Hmotná zodpovednosť za zverený finančný majetok obce nie je stanovená**
 - K 3.8.2012 nemali zamestnanci obce pracujúci s pokladničnou hotovosťou podpísanú dohodu o hmotnej zodpovednosti za zverený finančný majetok – v rozpore s ustanovením §182 Zákonníka práce.
 - v nadväznosti na výsledky následnej kontroly č.2/2012 malo toto byť odstránené k 1.7.2012 !
- **Vnútny predpis pre vedenie pokladnice nie je stále schválený**
 - K 3.8.2012 nebol na OcÚ schválený účtovný predpis pre vedenie pokladnice (vypracovaný v zmysle zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov), ktorého návrh bol pripravený hlavnou kontrolórkou Ing. Annou Rónovou ešte v júni 2011 a ktorý stanovuje presné pravidlá manipulácie s finančnou hotovosťou na OcÚ (vrátane stanovenia limitu pokladničnej hotovosti, termínov vykazovania zostatku pokladničnej hotovosti (na dennej báze) ap.)
 - v nadväznosti na výsledky následnej kontroly č.2/2012 malo toto byť odstránené k 2.7.2012 !
- **Vedenie pokladničnej knihy**
 - Pokladničná kniha nie je vedená na dennej báze. Je to z dôvodu potreby zachovania chronológie v jej vedení, čo by vedenie na dennej báze skomplikovalo. Okrem iných je to z dôvodu, že z bankového účtu obce sú



robené výbery hotovosti, ktoré nie sú priamo odvádzané do pokladne obce, z ktorej by bol následne vydaný preddavok. Vybrané peniaze sú využívané na nákup tovaru a služieb, pričom účtovná evidencia je vedená až v nadväznosti na odovzdané bločky a zistený rozdiel sumy nákupu a výberu v súlade s doručeným výpisom k účtu z banky. Tento postup je v rozpore so zákonom o vedení účtovníctva č.431/2002 Z.z. a súvisiacich predpisov,

- z účtovného hľadiska je efektívnejšie realizovať úhrady bankovou kartou resp. na nákup v hotovosti môžu byť použité len preddavky vyplatené z pokladnice obce.

- **Evidenčný stav pokladničnej hotovosti je v súlade s fyzickým stavom pokladničnej hotovosti (k 16.3.2012)**

- Inventarizácia vykonaná 16.3.2012 preukázala, že účtovný i skutočný stav hotovosti v pokladni bol v sume 150,13 eur.

- **Predbežná finančná kontrola sa nerealizuje v plnej miere v súlade s požiadavkou zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole v znení neskorších predpisov**

- Obec v priebehu roku 2011 ako i počas roku 2012 v mnohých položkách výdavkovej časti rozpočtu nedodrжала schválený rozpočet, čo svedčí o tom, že predbežná finančná kontrola pred realizáciou úhrady dodávateľských faktúr / pri platbe za tovary / služby v hotovosti nebola realizovaná (resp. nebola realizovaná dostatočne) a teda nedošlo k overeniu, že pripravovaná finančná operácia je / nie je v súlade so schváleným rozpočtom. Toto má za dôsledok nedodržiavanie výdavkovej časti rozpočtu.
 - V prípade zistenia nesúladu plánovanej finančnej operácie s rozpočtom finančné operácie nemožno vykonať alebo v nich pokračovať - porušenie je potrebné riešiť.
 - Pri náhodnej kontrole boli identifikované 2 fa, na ktorých nebola podpísaná ekonómka obce.
- Prebežná finančná kontrola nemôže byť okrem iného realizovaná i z dôvodu, že ekonómka obce nemá k dispozícii všetky zmluvy a objednávky uzatvorených starostom obce, na základe ktorých by mohla overiť vecnú správnosť plánovaných finančných operácií. Evidencia zmlúv a objednávok nie je na OcÚ vedená v plnom rozsahu, nie je k dispozícii na OcÚ rovnako ako k dispozícii nie sú všetky zmluvy a objednávky.

- **Smernica o finančnej kontrole v obci nie je schválená**

- K 3.8.2012 nebola na OcÚ schválená smernica na zabezpečenie vykonávania finančnej kontroly v pôsobnosti obce i napriek tomu, že jej návrh bol v júni 2011 pripravený a predložený hlavnou kontrolórkou obce p. Annou Rónovou a povinnosť je stanovenia ukladá zákon 502/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov.



• **Stav finančného majetku**

- Kontrolou voči bankovým výpisom bola overená správnosť účtovného stavu finančného majetku obce k 31.12.2011 (bankové účty), taktiež kontrolou voči bankovým výpisom (skutočný stav) bola overená správnosť účtovného stavu finančného majetku obce k 30.6.2012 (viď príloha na záver správy).
- Stav finančného majetku obce sa znížil o cca. 110.000 eur od 31.12.2008 k 31.12.2011 – čo je takmer o 40 %.
- Na OcÚ nie sú k dispozícii zmluvy (a teda i informácia o zmluvných podmienkach) k všetkým bankovým účtom obce.
- Podľa výpočtu podľa výšky pripísaných úrokov (keďže zmluvy k účtom neboli k dispozícii) sú termínované vklady obce úročené na úrovni cca. 1,0 % p.a. – na trhu sú k dispozícii vkladové produkty, ktoré ponúkajú oveľa výhodnejšie úročenie a teda i zhodnotenie finančného majetku.
- Obec mala k 31.12.2011 na bežných účtoch uloženú sumu cca. 54 tis. eur – výška finančných prostriedkov obce na bežných účtoch je privysoká z pohľadu realizovaných finančných operácií a cash-flow obce, pričom za daných podmienok obec nedosahuje primeranú výšku zhodnotenia takto uloženého finančného majetku (úročenie na bežných účtoch je minimálne).
- Cca. 92,5% finančného majetku obce je uloženého v DEXII (PRIMA banka) – odporúčam rozložiť finančný majetok rovnomerne do viacerých bankových domov s cieľom minimalizovať riziko pre prípad zhoršenia finančnej kondície uvedenej banky (zrealizovať v súlade s horeuvedenými opatreniami).
- Účelovo viazané finančné prostriedky účtované na účte 22110 – Termínovaný vklad v Dexia banke v sume 49.791 eur (k 31.12.2011) vychádzajú zo Zmluvy o poskytnutí finančných prostriedkov č. 07/2002/0607 sú účelovo viazané na prefinancovanie konkrétnych investičných rozvojových programov (napr. výstavba chodníkov, oplotenie pozemku, výstavba a rekonštrukcia športovísk, rekonštrukcia obecných budov ap.),
 - takto viazané finančné prostriedky obmedzujú flexibilitu finančného majetku obce a tieto prostriedky je potrebné priebežne čerpať (a nefinancovať tak vybrané výdavky obce z iných, účelovo neviazaných účtov – ako sa to spravilo napr. pri výstavbe chodníka pri ZŠ ap.),
 - odporúčam v rámci OcZ preklasifikovať Rozvojové programy v súlade s investičnými zámermi obce, dohodnúť to s druhou zmluvnou stranou (DEXIA) a v najbližších rokoch realizované investičné zámery financovať z tohto účtu.
- Obec vlastní 11 akcií Dexia banky (menovitá hodnota je uvádzaná 399 eur) a 9534 akcií TURVODu (33,19 eur) – odporúčam prehodnotiť význam vlastníctva uvedených cenných papierov a prípadne zvážiť možnosť ich



predaja (keďže dividendové výnosy sú minimálne a možnosť uplatnenia vlastníckych práv a súvisiacich benefitov otáznna).

Záver:

1. Následnou kontrolou boli zistené nasledovné nedostatky:

- a. zamestnanci obce pracujúci s finančnou hotovosťou **nemajú podpísanú dohodu o hmotnej zodpovednosti** za zverený finančný majetok – v rozpore s ustanovením §182 Zákonníka práce (i napriek dohodnutým nápravným opatreniam z kontroly č.2/2012),
- b. starosta obce **neschválil predpis pre vedenie pokladnice** (vyžaduje ho zákon č.431/2002 Z.z. o účtovníctve a súvisiace predpisy) i napriek tomu, že je od júna 2011 pripravený (i napriek dohodnutým nápravným opatreniam z kontroly č.2/2012),
- c. **pokladničný denník sa nevedie na dennej báze** (v rozpore so zákonom o účtovníctve č.431/2002 Z.z. a súvisiacich predpisov),
- d. realizované **výbery hotovosti z bankových účtov obce nie sú následne odvedené do pokladne obce**, z ktorej by pre potreby nákupu mal byť vydaný preddavok hotovosti, ktorý by bol využívaný na nákup hradený v hotovosti – vybraná hotovosť sa okamžite využíva na nákup tovarov a služieb (v rozpore so zákonom o účtovníctve č.431/2002 Z.z. a súvisiacich predpisov),
- e. starosta obce **neschválil smernicu na zabezpečenie vykonávania finančnej kontroly v pôsobnosti obce** (vyžaduje ju zákon č.502/2001 Z.z. o finančnej kontrole a súvisiace predpisy) i napriek tomu, že je od júna 2011 pripravená,
- f. bola overená správnosť účtovného stavu finančného majetku obce k 31.12.2011 a k 30.6.2012,
- g. stav finančného majetku obce sa od 31.12.2008 k 31.12.2011 znížil o cca. 110.000 eur, čo predstavuje takmer 40% finančného majetku obce k 31.12.2008,
- h. **evidencia zmlúv a objednávok nie je na OcÚ vedená v plnom rozsahu, nie je k dispozícii na OcÚ rovnako ako k dispozícii nie sú všetky zmluvy a objednávky**,
- i. dohodnuté **podmienky zhodnotenia** finančného majetku obce na vedených **termínovaných vkladoch** (cca. 1,0% p.a.) **nie sú** v súvislosti s aktuálnymi možnosťami **optimálne**, finančný majetok obce je možné zhodnocovať lepšie,
- j. **výška finančných prostriedkov na bežných účtoch nie je optimálna** z pohľadu potrieb cash-flow obce a súvisiace zhodnotenie finančného majetku by mohlo byť lepšie (uložením financií do iných bankových produktov),



Správa o výsledku následnej finančnej kontroly

- k. cca. 92,5% finančného majetku obce je uloženého v Dexia banke (PRIMA banka), čo môže spôsobiť riziko v prípade zhoršenia finančnej kondície banky **a finančný majetok obce by bolo dobré rozložiť do viacerých inštitúcií,**
- l. **účelovo viazané prostriedky v sume 49.791 eur** vedené na termínovanom vklade v DEXIA banke **obmedzujú flexibilitu obce v narábaní s jej finančným majetkom,** pričom ako negatívne hodnotím, že obec uvedené prostriedky v minulosti nevyužila – odporúčam **preklasifikovať** súvisiace **rozvojové programy** a dané prostriedky **čerpať** v súlade so schváleným obecným rozpočtom (tento resp. budúce roky),
- m. vlastníctvo cenných papierov DEXIA banky a TURVODu odporúčam prehodnotiť z pohľadu finančných a nefinančných prínosov z ich vlastníctva.

7. Zoznam príloh:

- a. Stav finančného majetku obce k 31.12.2011.
- b. Zmluvy k termínovaným účtom obce.
- c. Prehľad kapitálových výdavkov na realizáciu rozvojového programu obce na prefinancovanie v zmysle Zmluvy o poskytnutí finančných prostriedkov č. 07/2002/0607.

8. **Správa bola vypracovaná dňa:** 24.8.2012

9. **Správu vypracoval:** Mgr. Michal Pyšný, hlavný kontrolór obce

10. **Kontrolovaný subjekt bol so správou oboznámený dňa:** 24.8.2012

11. **Námietky ku kontrolným zisteniam možno podať v lehote do:** 7.9.2012

12. **Správu o výsledku kontroly prevzal za kontrolovaný subjekt:**

Mgr. Maroš Halahija, starosta obce, podpis:

Kontrolovaný subjekt zároveň potvrdzuje vrátenie dokladov predložených ku kontrole.



Správa o výsledku následnej finančnej kontroly

Príloha: Stav finančného majetku obce k 31.12.2011:

Účet	Druh	Účty obce	K 31.12.2008	K 31.12.2009	K 31.12.2010	K 31.12.2011	
22100	BÚ	Základný bežný účet VÚB	19 434	10 190	8 414	2 661	
22102	BÚ	Základný bežný účet DEXIA	120 252	21 432	1 525	51 579	
22108	BÚ	DEXIA T.Teplice - MŠ (mzdy)	101	191	186	407	
zrušený	BÚ	Dotačný účet DEXIA	2	102	0		
zrušený	BÚ	DEXIA T.Teplice	628	628	628		
zrušený	BÚ	Základný bežný účet SLSP	373	2 348	1 326		
21100	-	Pokladňa, ceniny ...	1 806	2 589	18 492	80	
SPOLU			Bežné účty SPOLU	140 789	34 891	12 079	54 646
			Pokladňa, ceniny ...	1 806	2 589	18 492	80
			"OKAMŽITE DOSTUPNÝ CASH"	142 595	37 480	30 571	54 726
			"OKAMŽITE DOSTUPNÝ CASH" (SKK)	4 295 826	1 129 133	920 983	1 648 679
22109	TV	Termínovaný vklad DEXIA	33 192	35 642	35 946	36 237	
22113	TV	Termínovaný vklad OTP	0	0	3 500	0	
zrušený	TV	Termínovaný vklad Kooperatíva	33 192	33 194	0		
zrušený	TV	Termínovaný vklad SLSP	0	10 000	10 000		
SPOLU			Termínované vklady	66 383	78 836	49 446	36 237
			"TERMÍNOVO VIAZANÝ CASH"	66 383	78 836	49 446	36 237
			"TERMÍNOVO VIAZANÝ CASH" (SKK)	1 999 867	2 375 008	1 489 599	1 091 688
22103	BÚ - ÚV	Základný bežný účet OTP - ŠJ pri MŠ	5 539	6 000	3 870	9 649	
22104	BÚ - ÚV	Dotačný účet VÚB	25	77	40	86	
22107	BÚ - ÚV	DEXIA T.Teplice /skládka TKO/	23 437	26 661	26 321	26 172	
22110	TV - ÚV	Termínovaný vklad DEXIA	49 788	49 791	49 791	49 791	
22199	BÚ - ÚV	Sociálny účet VÚB	307	510	503	841	
SPOLU			Dotačné účty	25	77	40	86
			Sociálny účet	307	510	503	841
			Iné účelovo viazané účty	78 764	82 452	79 982	85 612
			"ÚČELOVO VIAZANÝ CASH"	79 096	83 038	80 525	86 538
			"ÚČELOVO VIAZANÝ CASH" (SKK)	2 382 837	2 501 608	2 425 886	2 607 041
SPOLU PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY OBCE			288 074	199 354	160 541	177 501	
SPOLU (SKK)			8 678 531	6 005 749	4 836 468	5 347 408	
RO - ZŠ			25 624	28 224	30 342	0	



Správa o výsledku následnej finančnej kontroly

