

## Správa hlavného kontrolóra Mesta Banská Bystrica

### o vykonanej následnej finančnej kontrole č. 10/2010 – Dodržiavania interných predpisov Mesta Banská Bystrica vo väzbe na stav a úroveň vymáhania pohľadávok v roku 2009

Správa je predkladaná v zmysle § 18f, ods.(1), písm. d) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Kontrola bola vykonaná v súlade s § 18d a 18e zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a v súlade s „Plánom kontrolnej činnosti hlavného kontrolóra Mesta Banská Bystrica na II. polrok 2010“, ktorý bol schválený uznesením č. 977/2010 – MsZ dňa 29. júna 2010.

Cieľom kontroly bolo preveriť dodržiavanie interných predpisov Mesta Banská Bystrica vo väzbe na stav a úroveň vymáhania pohľadávok v roku 2009.

#### 1/ Definícia pohľadávky

Pohľadávku možno definovať ako nárok právnickej a fyzickej osoby na peňažné alebo vecné plnenie od inej právnickej alebo fyzickej osoby.

Pohľadávky účtovnej jednotky sa z časového hľadiska členia na:

- krátkodobé pohľadávky, ktoré sú splatné do jedného roka
- dlhodobé pohľadávky, ktoré majú dobu splatnosti dlhšiu ako jeden rok.

#### 2/ Pohľadávky Mesta Banská Bystrica podľa súvahy k 31.12.2009

názov účtu		bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie stav k 31.12.2008 (v celých eurách)	bežné účtovné obdobie stav k 31.12.2009 (v celých eurách)
315	ostatné pohľadávky	2 148 719	1 983 347
<b>x</b>	<b>dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>2 148 719</b>	<b>1 983 347</b>
311	odberatelia	0	8 111
314	poskytnuté prevádzkové preddavky	0	431
315	ostatné pohľadávky	14 187	278
318	pohľadávky z nedaňových príjmov	1 090 962	2 295 908
z toho	z obchodného styku	1 090 962	999 756
	ostatné -poplatky za KO a ATV	<i>v roku 2008 poplatky boli účtované na účte 319</i>	1 296 152
319	pohľadávky z daňových príjmov	2 478 162	1 417 528
335	pohľadávky voči zamestnancom	4 574	3 235

371	zúčtovanie s Európskymi spoločnosťami	0	46 772
372	transfery a ostatné zúčtovanie so subjektami mimo verejnej správy	17 417	<i>v roku 2009 bol účet záväzkovým účtom</i>
378	iné pohľadávky	0	18 849
<b>x</b>	<b>krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>3 605 302</b>	<b>3 791 112</b>
<b>xx</b>	<b>pohľadávky spolu</b>	<b>5 754 021</b>	<b>5 774 459</b>
<b>xxx</b>	<b>opravná položka k pohľadávkam</b>	<b>65 398</b>	<b>1 812 580</b>

Oproti roku 2008 došlo v roku 2009 k nárastu krátkodobých a dlhodobých pohľadávok o 0,36%.

## 2/ Inventarizácia pohľadávok k 31.12.2009

Proces inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov upravuje zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších prepisov. Zákon určuje účtovnej jednotke v § 6 ods. 3 povinnosť vykonať inventarizáciu a v § 29 a § 30 určuje spôsob jej vykonania.

V súlade s § 29 zákona o účtovníctve primátor Mesta Banská Bystrica vydal:

- príkaz č.1 (č. Pr. V – 116175/2009) zo dňa 10.09.2009 na vykonanie riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov Mesta Banská Bystrica k 31.12.2009, ktorým na úrovni Mesta Banská Bystrica menoval ústrednú inventarizačnú komisiu Mesta Banská Bystrica a hlavné inventarizačné komisie na MsÚ
- príkaz č. 2 (č. Pr. V – 116175/2009) zo dňa 02.10.2009 na vykonanie riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov Mesta Banská Bystrica k 31.12.2009, ktorým ustanovil členov jednotlivých hlavných inventarizačných komisií a členov čiastkových inventarizačných komisií na Mestskom úrade v Banskej Bystrici.

Predseda ÚIK na základe príkazu primátora vydal dňa 29.09.2009 organizačné pokyny k vykonaniu inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov mesta k 31.12.2009.

Mesto Banská Bystrica splnilo v súvislosti s pohľadávkami povinnosť, ktorú mu ukladá § 6 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a to tým, že k 31.12.2009 vykonalo inventarizáciu účtov 311-odberatelia, 314-poskytnuté prevádzkové preddavky, 315-ostatné pohľadávky, 318-pohľadávky z nedaňových príjmov obcí, 319-pohľadávky z daňových príjmov obcí, 335-pohľadávky voči zamestnancom, 371-zúčtovanie s Európskymi spoločnosťami, 378-iné pohľadávky, 385-príjmy budúcich období a 391-opravné položky.

Z vykonanej inventarizácie vyššie uvedených účtov boli vyhotovené účtovné záznamy – inventúrne súpisy a sumárny inventarizačný zápis za všetky inventarizované účty.

## 3/ Tvorba opravných položiek k pohľadávkam

Základnými právnymi normami, ktoré upravujú účtovanie a tvorbu opravných položiek sú:

- zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ust. § 26 ods.3 a 4)
- opatrenia Ministerstva financií SR č. MF/16786/2007-31 z 8. augusta 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky (ust. § 15).

Podľa § 15 postupov účtovania opravná položka k pohľadávkam sa tvorí najmä:

- k pohľadávke, pri ktorej je opodstatnené predpokladať, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí,
- k spornej pohľadávke voči dlžníkov, s ktorým sa vedie spor o jej uznanie.

Kontrolovaný subjekt mal vypracovanú smernicu č. VP 20/2009 – zásady tvorby, použitia, účtovania a vykazovania opravných položiek s účinnosťou od 1. decembra 2009, v ktorej stanovil okrem povinnosti tvorby opravných položiek aj výšku tvorby OP v % a spôsob účtovania opravných položiek k pohľadávkam.

#### Tvorba opravných položiek k pohľadávkam k 31.12.2009

účet	názov účtu	stav k 31.12.2009	tvorba opravnej položky k pohľadávkam			
			nad 12 mesiacov	nad 24 mesiacov	nad 36 mesiacov	spolu
			vo výške 20%	vo výške 50%	vo výške 100%	
311	odberatelia	8 111	0	0	0	0
314	poskytnuté preddavky	431	0	0	0	0
315	ostatné pohľadávky	1 983 625	0	0	0	0
318	pohľadávky z nedaňových príjmov z toho	2 295 908	58 520	98 597	519 152	676 269
318 2 1	<i>z obchodného styku</i>	999 756	9 687	13 090	1 125	23 903
318 2 01 1	<i>za komunálny odpad</i>	1 291 002	48 833	85 507	512 876	647 215
318 2 02 1	<i>poplatok z predaja alkoholických a tabakových výrobkov</i>	5 151	0	0	5 151	5 151
319	pohľadávky z daňových príjmov z toho	1 417 528	18 045	27 573	1 038 249	1 083 866
319 2 01 1	<i>daň z nehnuteľnosti</i>	1 376 757	16 699	25 016	1 021 010	1 062 725
319 2 02 1	<i>daň zo psa</i>	38 115	1 345	2 557	16 688	20 591
319 2 03 1	<i>daň za nevýherné hracie prístroje</i>	480	0	0	480	480
319 2 04 1	<i>daň za predajné automaty</i>	636	0	0	0	0
319 2 05 1	<i>daň za ubytovanie</i>	647	0	0	70	70
319 2 08 1	<i>daň za užívanie verejného priestranstva</i>	893	0	0	0	0
335	pohľadávky voči zamestnancom	3 234	0	0	0	0
371	zúčtovanie s európskymi spoločenstvami	46 772	0	0	0	0
378	iné pohľadávky	18 849	0	0	0	0
	<b>medzisúčtet</b>	<b>5 774 459</b>	<b>76 565</b>	<b>126 170</b>	<b>1 557 400</b>	<b>1 760 135</b>
	pohľadávky SMM	0	0	0	52 445	52 445
	<b>Spolu</b>	<b>5 774 459</b>	<b>76 565</b>	<b>126 170</b>	<b>1 609 845</b>	<b>1 812 580</b>

Kontrolnej skupine boli predložené dokumenty vytlačené zo systému CORA:

- zoznam odberateľských faktúr za osobu k 31.12.2009 (účet 318 2 1 – pohľadávky z obchodného styku)
- prehľad pohľadávok k 31.12.2009, z ktorého kontrolovaný subjekt vychádzal pri tvorbe opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku (účet 318 2 1- pohľadávky z obchodného styku).

Porovnaním týchto dvoch dokumentov bolo zistené, že :

- pohľadávka vo výške 16 596,95 € evidovaná v zozname odberateľských faktúr za osobu

- k 31.12.2009 bola v prehľade pohľadávok k 31.12.2009 evidovaná vo výške 15 596,95 € (rozdiel 1 000,- €)
- pohľadávka vo výške 3 717,71 € evidovaná v zozname odberateľských faktúr za osobu k 31.12.2009 bola v prehľade pohľadávok k 31.12.2009 evidovaná vo výške 3 717,- € (rozdiel 0,71 €)
  - pohľadávka vo výške 2 489,54 € evidovaná v zozname odberateľských faktúr za osobu k 31.12.2009 bola v prehľade pohľadávok k 31.12.2009 evidovaná vo výške 2 489,59 € (rozdiel 0,05 €)
  - pohľadávky v celkovej výške 634,54 € (15 prípadov) evidované v zozname odberateľských faktúr za osobu k 31.12.2009 boli v prehľade pohľadávok k 31.12.2009 evidovaná ako záväzky.

OP	Tvorba OP kontrolovaného subjektu		Tvorba OP po zohľadnení nezrovnalostí		rozdiel
	základ	tvorba	základ	tvorba	
100%	1 125	1 125	1 128	1 128	3
50%	26 181	13 090	27 425	13 712	622
20%	48 437	9 687	49 405	9 881	194
<b>spolu</b>	x	23 902	x	24 721	819

\* údaje sú zaokrúhlené na celé eurá

Vyššie uvedené nezrovnalosti mali za následok, že kontrolovaný subjekt tvoril opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku (účet 318) v nesprávnej výške – nedodržanie smernice č. VP 20/2009 – zásady tvorby, použitia, účtovania a vykazovania opravných položiek, zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších prepisov (ust. § 26 ods.3 a 4) a opatrenia Ministerstva financií SR č. MF/16786/2007-31 z 8. augusta 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky (ust. § 15).

V zmysle § 8 zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov: „*Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo správne, úplne, preukázateľne, zrozumiteľne a spôsobom zaručujúcim trvalosť účtovných záznamov*“.

Kontrolou predložených dokladov (zoznam odberateľských faktúr za osobu a saldokonto - odberateľa/účet 318 k 31.12.2009) bolo zistené, že kontrolovaný subjekt tvoril opravné položky vo výške 52 445,33 € k pohľadávkam (pohľadávky SMM), o ktorých neúčtoval vo svojom účtovníctve - nedodržanie § 8 zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

#### 4/ Pohľadávky v konkurznom a exekučnom konaní

Pohľadávky v konkurznom a exekučnom konaní	k 31.12.2008	k 31.12.2009	percentuálny rast/pokles
<b>Konkurzné konanie</b>	<b>842 129</b>	<b>800 990</b>	<b>-4,89</b>
daň z nehnuteľnosti	803 558	780 752	-2,84
poplatok z predaja alkoholu a tabakových výrobkov	23 700	1 825	-92,30
poplatok za komunálny odpad	14 871	18 413	23,82
<b>Exekučné konanie</b>	<b>128 427</b>	<b>126 297</b>	<b>-1,66</b>
daň z nehnuteľnosti	72 329	68 957	-4,66

daň za nevýherné hracie prístroje	498	480	-3,61
poplatok z predaja alkoholu a tabakových výrobkov	10 423	0	-100,00
poplatok za komunálny odpad	42 754	54 164	26,69
daň za psa	2 357	2 643	12,13
daň za ubytovanie	66	53	-19,70
<b>Spolu</b>	<b>970 556</b>	<b>927 287</b>	<b>-4,46</b>

Oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu došlo v roku 2009 k zníženiu pohľadávok v konkurznom a exekučnom konaní okrem pohľadávok v exekučnom konaní týkajúcich sa poplatkov za komunálny odpad a dane za psa a v konkurznom konaní poplatkov za komunálny odpad, kde došlo k nárastu.

### 5/ Pohľadávky po lehote splatnosti

	k 31.12.2009
<b>pohľadávky celkom v lehote splatnosti</b>	3 642 702
<b>pohľadávky celkom po lehote splatnosti</b>	2 131 757
<b>spolu</b>	<b>5 774 459</b>

údaje z poznámok k individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2009

	k 31.12.2009 (účet 311 a 318)
<b>pohľadávky z obchodného styku v lehote splatnosti</b>	37 212
<b>pohľadávky z obchodného styku po lehote splatnosti</b>	970 655
<b>spolu</b>	<b>1 007 867</b>

údaje zoznamu odberateľských faktúr za osobu k 31.12.2009

Mesto Banská Bystrica malo k 31.12.2009 zúčtované:

- pohľadávky v celkovej výške 5 774 459 €, z toho neuhradené pohľadávky po lehote splatnosti vo výške 2 131 757 €, čo predstavuje 37% z celkových pohľadávok
- pohľadávky z obchodného styku (účet 311 a účet 318 2 1) vo výške 1 007 867 €, z toho neuhradené pohľadávky z obchodného styku po lehote splatnosti vo výške 970 655 €, čo predstavuje 96 % z celkových obchodných pohľadávok.

Najväčšiu pohľadávku po lehote splatnosti predstavovala pohľadávka vedená voči MBB a.s. vo výške 693 581,47 €, pohľadávka bola riešená dohodou o vzájomnom započítaní pohľadávok medzi Mestom Banská Bystrica a MBB a.s. dňa 23.02.2010.

### 6/ Vedenie pohľadávok v účtovníctve

Vzhľadom na množstvo a rôzne tituly pohľadávok Mesta Banská Bystrica sa pri kontrole vedenia pohľadávok v účtovníctve kontrolná skupina zamerala na pohľadávky z obchodného styku (účtované na účtoch 311 a 318 2 1).

Náhodným výberom boli skontrolované pohľadávky vedené v účtovníctve kontrolovaného subjektu k 31.12.2009.

Povinnosťou kontrolovaného subjektu je viesť svoje účtovníctvo správne, úplne, preukázateľne, zrozumiteľne a spôsobom zaručujúcim trvalosť účtovných dokladov (§ 8 ods. 1 zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve).

Účtovníctvo kontrolovaného subjektu je preukázateľné, ak všetky účtovné záznamy sú preukázateľné a bola vykonaná inventarizácia (§ 8 ods. 4 zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve).

Kontrolovaný subjekt je povinný účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o jeho finančnej situácii (§ 7 ods. 1 zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve). Verný a pravdivý obraz o účtovných skutočnostiach získame, ak obsah položiek účtovnej závierky zodpovedá skutočnosti.

Kontrolou predložených dokladov bolo zistené, že kontrolovaný subjekt neúčtoval o pohľadávkach v celkovej výške 52 445,33 € (pohľadávky SMM – 14 prípadov), čím došlo nedodržaniu § 8 zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Kontrolovaný subjekt v 8 prípadoch (účet 311 a 318) nesprávne účtoval sumy v celkovej výške 353,30 € voči odberateľom ako pohľadávky, hoci tieto sumy mali byť účtované ako záväzky (mínusová pohľadávka je záväzkom kontrolovaného subjektu voči obchodnému partnerovi) Nesprávnym účtovaním pohľadávok vznikli nepresné aktíva, čím došlo ku skresleniu štruktúry vykazovaných aktív a pasív v účtovnej závierke – nedodržanie § 7 a 8 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Kontrolou náhodne vybraných pohľadávok bolo zistené, že kontrolovaný subjekt nepostupoval v zmysle § 7 ods. 1 a § 8 ods. 1 a 4 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a to tým, že:

- už vysporiadané pohľadávky naďalej viedol v svojom účtovníctve k 31.12.2009
- už vysporiadané pohľadávky viedol v inventúrnych súpisoch pohľadávok k 31.12.2009
- v účtovníctve neúčtoval o pohľadávkach, o ktorých účtovať mal

## **7/ Vymáhanie pohľadávok**

Vzhľadom na množstvo a rôzne tituly pohľadávok Mesta Banská Bystrica sa pri kontrole vymáhania pohľadávok kontrolná skupina zamerala na pohľadávky z obchodného styku (účtované na účtoch 311 a 318 2 1).

Náhodným výberom boli skontrolované pohľadávky po lehote splatnosti vedené v účtovníctve kontrolovaného subjektu k 31.12.2009

Kontrolovaný subjekt mal vypracované:

- smernicu č. 38/2007 o postupe vymáhania pohľadávok Mesta Banská Bystrica s účinnosťou od 01. 07.2007, v ktorej upravil postup Mesta Banská Bystrica, ako veriteľa pri vymáhaní peňažných pohľadávok vzniknutých z jeho činností (napr. zo zmlúv, rozhodnutí, bezdôvodného obohatenia a iných zákonných skutočností mimo daňových pohľadávok a pohľadávok z rozhodnutí v správnom a priestupkovom konaní)
- zásady hospodárenia a nakladania s majetkom Mesta Banská Bystrica (schválené Mestským zastupiteľstvom v Banskej Bystrici uzn. č.95/2007-MsZ zo dňa 21. augusta 2007,

novelizované uzn. č.327/2008-MsZ zo dňa 2. decembra 2008, uzn. č. 386/2009-MsZ zo dňa 24. marca 2009 a uzn. č. 468/2009-MsZ zo dňa 23. júna 2009)

- zásady hospodárenia a nakladania s majetkom Mesta Banská Bystrica (ZD 13/2009, schválené Mestským zastupiteľstvom v Banskej Bystrici uzn. č. 526/2009-MsZ zo dňa 23. júna 2009), v ktorých určil podmienky pre dočasné prípadne trvalé upustenie od vymáhania pohľadávok.

Zásady hospodárenia a nakladania s majetkom Mesta Banská Bystrica (ZD 13/2009, schválené Mestským zastupiteľstvom v Banskej Bystrici uzn. č. 526/2009-MsZ zo dňa 23. júna 2009) v článku 11 – Trvalé upustenie od vymáhania pohľadávky určujú:

- v bode 11.2.: *“Primátor Mesta môže trvale upustiť od vymáhania pohľadávky nepresahujúcej 35 eur (1 054,41 Sk) – nepatrná pohľadávka, ak ju dlžník nezaplatil...”*.
- v bode 11.4.: *„... Trvalé upustenie od vymáhania pohľadávky Mesta vyššej ako 10 000 eur (301 260,- Sk) v každom jednotlivom prípade podlieha schváleniu mestského zastupiteľstva“*.
- v bode 11.7.: *„Primátor Mesta predkladá raz ročne do zastupiteľstva informatívnu správu o pohľadávkach, od ktorých vymáhania bolo upustené v predchádzajúcom kalendárnom roku. Správa obsahuje identifikáciu dlžníka, výšku pohľadávky, uvedenie, či ide o trvalé alebo dočasné upustenie a dôvod upustenia od vymáhania“*.

Zásady hospodárenia a nakladania s majetkom Mesta Banská Bystrica (ZD 13/2009, schválené Mestským zastupiteľstvom v Banskej Bystrici uzn. č. 526/2009-MsZ zo dňa 23. júna 2009) neriešia trvalé upustenie od vymáhania pohľadávky, ktorá je vyššia ako 35 eur a nižšia ako 10 000 eur.

Mestskému zastupiteľstvu nebola predložená informatívna správa o pohľadávkach, od ktorých vymáhania bolo upustené v roku 2009 – nedodržanie článku 11, bod 11.7 - zásad hospodárenia a nakladania s majetkom Mesta Banská Bystrica.

V roku 2009 na základe návrhu likvidačnej a škodovej komisie a súhlasu primátora mesta vykonal kontrolovaný subjekt odpis pohľadávky vo výške 2 709,48 €. Pohľadávka bola súdne a exekučne vymáhaná, bola prihlásená do konkurzu, ale Krajský súd v Banskej Bystrici (uznesenie 46-24K 39/01-481 zo dňa 09.06.2009) v konkurznom konaní rozhodol o neuspokojení pohľadávky.

Kontrolou bolo zistené, že vyššie uvedená pohľadávka nebola v čase jej odpísania vedená v účtovníctve kontrolovaného subjektu – nedodržanie § 7 ods. 1 a § 8 ods. 1 a 4 zákona o účtovníctve.

V smernici č. 38/2007 o postupe vymáhania pohľadávok Mesta Banská Bystrica určuje:

článok 2 - Mimosúdne vymáhanie -

- v bode 2: *„V rámci mimosúdneho vymáhania pohľadávky príslušný odbor, príp. referát, ktorý je gestorom zmluvy a rozhodnutí, z ktorých pohľadávka vznikla, v lehote 15 dní po splatnosti pohľadávky písomne vyzve dlžníka na jej zaplatenie.“*
- v bode 5: *“ Ak si dlžník dobrovoľne nesplní ani po uplynutí určeného termínu uvedeného v upomienke, odbor, referát zvolí najefektívnejší spôsob ďalšieho postupu a to súčasne:  
a) v prípade zmlúv vypracuje návrh na odstúpenie od zmluvy, vypovedanie zmluvy  
b) odstúpenie návrhu na súdne vymáhanie organizačno-právneho referátu s celým spisovým materiálom /zmluva, faktúra, úhrady, upomienka, vyjadrenie dlžníka a pod./.”*

článok 3 – Návrh na súdne vymáhanie

- v bode 1: *„ Ak sa pohľadávky nevydajú mimosúdne, príslušný odbor alebo referát špecifikuje jednotlivé pohľadávky, vyčíslí ich výšku a postúpi na vymáhanie súdnou cestou*

*organizačno-právneho referátu s potrebnými dokladmi“.*

Kontrolou náhodne vybraných pohľadávok po lehote splatnosti bolo zistené, že kontrolovaný subjekt nepostupoval v zmysle smernice č. 38/2007 o postupe vymáhania pohľadávok Mesta Banská Bystrica a to tým, že pri nedodržaní termínu splatnosti pohľadávky nepostupoval v jej zmysle.

Kontrolovaný subjekt v niektorých prípadoch nepostupoval v zmysle zmlúv a to tým, že voči odberateľom (nájomcom) neuplatňoval po lehote splatnosti pohľadávky úrok z omeškania.

## **8/ Ostatné**

- **a/** v inventúrnom súpise k 31.12.2009 (Odbor komunálnych vecí – oddelenie dopravy a údržby miestnych komunikácií) inventarizačná komisia uviedla pohľadávku voči odberateľovi vo výške 2 358,92 € (účtovný stav 2 358,92 €, skutočnosť 2 358,92 €, rozdiel 0,- €) skutočný stav pohľadávky v účtovníctve k 31.12.2009 bol vo výške 1 175,29 €
- **b/** nájomná zmluva č. 21/1995 zo dňa 04.09.1995, zmluva bola podpísaná dňa **18.09.1995** na dobu neurčitú od **01.01.1992** – nesúlad medzi dátumom uzavretia zmluvy a účinnosťou zmluvy
- **c/** nájomná zmluva č. 243/2001/RRPČ zo dňa 04.01.2002 na dobu neurčitú od 01.01.2002 – článok III. ods. 1 zmluvy uvádza: „*Nájomné bolo stanovené dohodou účastníkov zmluvy na 1000,- SK/m<sup>2</sup>/rok t.j. 7 000,- SK ročne*“ a v ods. 2 uvádza: „*S poukazom na článok I. a článok II ods.1 je nájomca povinný zaplatiť ročné nájomné 8 000,- SK* – nesúlad v sumách ročného nájomného uvedeného v zmluve
- nájomná zmluva č. 10/1998 zo dňa 16.12.1998 na dobu neurčitú od 01.01.1999 - článok . III ods. 1 uvádza: „*Nájomné bolo stanovené dohodou účastníkov zmluvy na 1000,- SK/m<sup>2</sup>/rok t.j. 6 500,- SK ročne*“ a v ods. 2 uvádza: „*S poukazom na článok I. a článok II ods.1 je nájomca povinný zaplatiť ročné nájomné 4 750,- SK* – nesúlad v sumách ročného nájomného uvedeného v zmluve
- **d/** pohľadávky - preddavkové organizácie mesta Banská Bystrica: pohľadávky z nedaňových príjmov obcí (obchodný styk) v priebehu kalendárneho roka kontrolovaný subjekt účtuje len prostredníctvom účtovnej triedy 6- výnosy, účtovnej triedy 5- náklady (mínusom, ak sa jedná o refundáciu nákladov) a účtovnej triedy 2- finančné účty (pokladnica, bankové účty), na konci kalendárneho roka, t.j. k 31.12. neuhradené pohľadávky zúčtuje na účet 385-príjmy budúcich období, zo strany kontrolovaného subjektu ide o neštandardný postup účtovania v rozpore s postupmi účtovania. V priebehu kalendárneho roka pri vzniku a úhrade pohľadávky absentuje v účtovníctve kontrolovaného subjektu účtovanie na účet 318- pohľadávky z nedaňových príjmov obce, čo môže mať za následok, že ak sa nezaúčtuje predpis vzniku pohľadávky, kontrolovaný subjekt nemá vedomosť o očakávaní úhrady zo strany odberateľa a zároveň dochádza ku skresľovaniu skutočnej výšky pohľadávok z nedaňových príjmov obcí (účet 318) a príjmov budúcich období (účet 385) k 31.12. kalendárneho roka
- **e/** v niektorých prípadoch bol v evidencii pohľadávok uvedený nesprávny dátum splatnosti pohľadávky

## **9/ Záverečné konštatovanie**

Kontrolná skupina konštatuje, že boli preukázané porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov a interných predpisov mesta:



- zákona o účtovníctve a to tým, že kontrolovaný subjekt:
  - » neúčtoval o pohľadávkach, aj keď o nich účtovať mal
  - » účtoval na nesprávnej strane účtu pohľadávok (mínusová pohľadávka je záväzok), čo malo za následok vznik tzv. nepravých aktív, t.j. došlo ku skresleniu štruktúry vykazovaných aktív a pasív účtovnej závierky a k skresleniu jej informačnej schopnosti
  - » tvoril opravné položky k pohľadávkam, ktoré nemal zúčtované vo svojom účtovníctve
  - » k 31.12.2009 viedol v účtovníctve už vysporiadané pohľadávky
  - » k 31.12.2009 viedol (inventarizoval) v súpisoch pohľadávok už vysporiadané pohľadávky
  - » odpísal pohľadávku, ktorú v čase odpísania nevedol v účtovníctve
  
- smernice č. VP 20/2009 – zásady, použitia, účtovania a vykazovania opravných položiek, zákona č. 431/2002 Z.z. účtovníctve a opatrenia Ministerstva financií SR č.16786/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej osnove pre rozpočtové organizácie, štátne fondy, príspevkové organizácie, obce a vyššie územné celky a to tým, že kontrolovaný subjekt tvoril opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku (účet 318) v nesprávnej výške
  
- zásad hospodárenia a nakladania s majetkom Mesta Banská Bystrica a to tým, že nepredložil Mestskému zastupiteľstvu informatívnu správu o pohľadávkach od ktorých vymáhanie bolo upustené v roku 2009
  
- smernice č. 38/2007 o postupe vymáhania pohľadávok Mesta Banská Bystrica a to tým, že kontrolovaný subjekt pri nedodržaní termínu splatnosti pohľadávok nepostupoval v jej zmysle.

Z vykonanej kontroly kontrolný orgán vypracoval dňa 21. januára 2011 správu o výsledku následnej finančnej kontroly, s ktorou bol kontrolovaný subjekt oboznámený dňa 31. januára a 3. februára 2011.

V Banskej Bystrici dňa 9. februára 2011

.....  
Ing. Juraj ODOR  
hlavný kontrolór mesta