

# 2016

## Závěrečná správa

Hospodárenie Slovenskej konsolidačnej, a. s.



# Závěrečná správa

**o výsledku kontroly  
Hospodárenie Slovenskej konsolidačnej, a. s.**

**PREDKLADÁ**

Ing. Karol Mitrík, predseda  
Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

**VEDÚCI KONTROLNEJ AKCIE**

Ing. Igor Gašpar

**Bratislava, august 2016**

## Obsah

Zoznam skratiek.....	3
1 Cieľ kontrolnej akcie .....	4
2 Rámec kontrolnej akcie .....	4
2.1 Opis kontroly.....	5
2.2 Výkon kontroly a zistenia.....	5
2.2.1 Overenie výsledkov hospodárenia.....	5
2.2.2 Preverenie významných položiek účtovných výkazov .....	7
2.2.3 Preverenie nakladania s majetkom .....	9
2.2.4 Verejné obstarávanie tovarov a služieb.....	10
2.2.5 Účinnosť vnútorného kontrolného systému.....	10
2.2.6 Postup a spôsob vymáhania daňových a colných pohľadávok postúpených z FR SR .....	10
3. Zistenia a odporúčania .....	12
3.1 Podstatné zistenia .....	12
3.2 Odporúčania .....	13
3.3 Postup NKÚ SR.....	13
4 Reakcia kontrolovaného subjektu .....	14
5 Záver .....	14
KONTAKT .....	14

## Zoznam skratiek

SKRATKA	VÝZNAM
a. s.	akciová spoločnosť
daňový poriadok	zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok)
FR SR	Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky
IS CEDAT	Informačný systém CEDAT
IS SRS	Informačný systém SRS
KRPZ SR	Krajské riaditeľstvá policajného zboru Slovenskej republiky
MF SR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
NKÚ SR	Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky
OR	Obchodný register
SK, a. s.	Slovenská konsolidačná, a. s.
SP	Sociálna poisťovňa
VŠZP	Všeobecná zdravotná poisťovňa
zákon o majetku štátu	zákon č. 278/1993 Z. z. o majetku štátu
zákon o pohľadávkach štátu	zákon č. 374/2014 Z. z. o pohľadávkach štátu
zákon o verejnom obstarávaní	zákon č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní
zákon o účtovníctve	zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

## 1 Cieľ kontrolnej akcie

Slovenská konsolidačná, a. s., je súkromnou akciovou spoločnosťou v zmysle Obchodného zákonníka. Bola založená dňa 26. 10. 1999 a Slovenská republika v zastúpení MF SR je 100% akcionárom spoločnosti.

V roku 2005 vláda SR rozhodla, že formou postúpenia pohľadávok do SK, a. s., budú riešené pohľadávky daňových a colných úradov, pohľadávky Sociálnej poisťovne a spoločnosti Veriteľ, a. s., ktoré prevzala zo zdravotných poisťovní a nevyrovnaných pohľadávok likvidovanej Slovenskej inkasnej, s. r. o., ako aj zostávajúce pohľadávky Fondu národného majetku SR.

Na toto rozhodnutie malo rozhodujúci vplyv aj posúdenie z pohľadu schodku verejnej správy na základe metodiky ESA 95, podľa ktorej postupovanie pohľadávok z organizácií sektora verejnej správy do SK, a. s., nemá

vplyv na schodok verejnej správy a prípadné výnosy z vysporiadania pohľadávok sú zaznamenané ako príjmy verejnej správy.

Dňa 1. 1. 2015 nadobudol účinnosť zákon o pohľadávkach štátu a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Zákon vychádzal z Programového vyhlásenia vlády SR na roky 2012 až 2016, podľa ktorého sa vláda SR zaviazala „vytvoriť podmienky na zefektívnenie vymáhania pohľadávok štátu s cieľom ich jednotného a centrálného vymáhania“. Predmetom úpravy tohto zákona sú dve oblasti, a to správa pohľadávok štátu, ktorú doteraz vykonávali správcovia pohľadávok štátu podľa zákona o správe majetku štátu a konsolidácia pohľadávok štátu.

**Cieľom kontrolnej akcie** bola kontrola výsledkov hospodárenia SK, a. s., za roky 2013 až 2014 so zameraním na hospodárenie z obchodnej činnosti a správu nadobudnutých pohľadávok z FR SR.

**Predmetom kontroly** bolo preverenie plnenia zámerov a cieľov spoločnosti, výsledkov hospodárenia, vybranej vzorky významných položiek účtovných výkazov z hľadiska správnosti, pravdivosti a preukázateľnosti vedenia účtovníctva, nakladania s majetkom z hľadiska jeho evidencie, zaraďovania, inventarizácie, zabezpečenia, vyradovania, prenájmu, darovania, verejného obstarávania, účinnosti vnútorného kontrolného systému, a postupu a spôsobu vymáhania daňových a colných pohľadávok postúpených z FR SR.

## 2 Rámec kontrolnej akcie

NKÚ SR vykonal kontrolu v zmysle plánu kontrolnej činnosti NKÚ SR na rok 2016. Kontrola bola vykonaná v súlade so zákonom o NKÚ SR a štandardmi, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly v rámci medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií. Išlo o finančnú kontrolu s prvkami súladu.

Kontrola hospodárenia SK, a. s., systémovo nadväzovala na „Kontrolu súladu postupu správcu v procese postupovania nevymožiteľných pohľadávok za roky 2012 až 2014“, ktorá bola vykonaná vo finančnej správe v roku 2015.

Kontrolovaným subjektom bola SK, a. s.

Kontrola bola vykonaná v čase od 9. 2. 2016 do 30. 6. 2016. Kontrolovaným obdobím boli roky 2013 a 2014, v prípade vecných súvislostí boli preverené tiež skutočnosti z minulého, resp. nasledujúceho roka.

Na dosiahnutie účelu kontroly bol zvolený prístup detailného preverovania, t. j. vykonanie kontroly vecnej správnosti dokladov na základe vybranej vzorky pri zohľadnení stanovenej hladiny významnosti a rizika kontroly, pričom boli primerane uplatnené príslušné ustanovenia metodických pokynov pre finančnú kontrolu a kontrolu súladu a pre

uplatňovanie kontrolných štandardov pri kontrole. S ohľadom na rozsah kontrolovanej dokumentácie bol vykonaný výber vzorky štatistickou metódou prostredníctvom programu IDEA a výber založený na odbornom úsudku kontrolóra.

## 2.1 Opis kontroly

Na základe zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy je SK, a. s., subjektom verejnej správy.

V zmysle zákona o pohľadávkach štátu je SK, a. s., poverenou osobou pre konsolidáciu pohľadávok verejného sektora a jej jediným

predmetom podnikania je konsolidácia pohľadávok verejného sektora.

Ako právnická osoba je v zmysle zákona o účtovníctve samostatnou účtovnou jednotkou.

Postupovanie daňových pohľadávok z FR SR na SK, a. s., sa v kontrolovanom období rokov 2013 a 2014 realizovalo na základe daňového poriadku, podľa ktorého daňové a colné úrady postupovali dočasne nevymožiteľný daňový nedoplatok, pri ktorom uplynulo viac ako päť rokov od konca roka, v ktorom vznikol, právnickej osobe so 100% majetkovou účasťou štátu, určenej ministerstvom.

## 2.2 Výkon kontroly a zistenia

### 2.2.1 Overenie výsledkov hospodárenia

Hlavná činnosť SK, a. s., bola v rokoch 2013 a 2014 zameraná na efektívne spravovanie a vymáhanie pohľadávok, ktoré prevzala v uplynulých rokoch do svojho majetku z reštrukturalizovaných bánk, z daňových a colných úradov, zo spoločnosti Veriteľ, a. s., zo Sociálnej poisťovne, z krajských riaditeľstiev PZ, z MF SR, zo spoločnosti Tipos, a. s., a zo zdravotných poisťovní, ale aj na získavanie nových pohľadávok od správcov majetku štátu. V roku 2014

pribudla aktivita smerujúca k tomu, aby sa SK, a. s., stala subjektom, ktorý bude hlavným garantom štátu pri centralizácii vymáhania pohľadávok štátu a konsolidácii verejných financií.

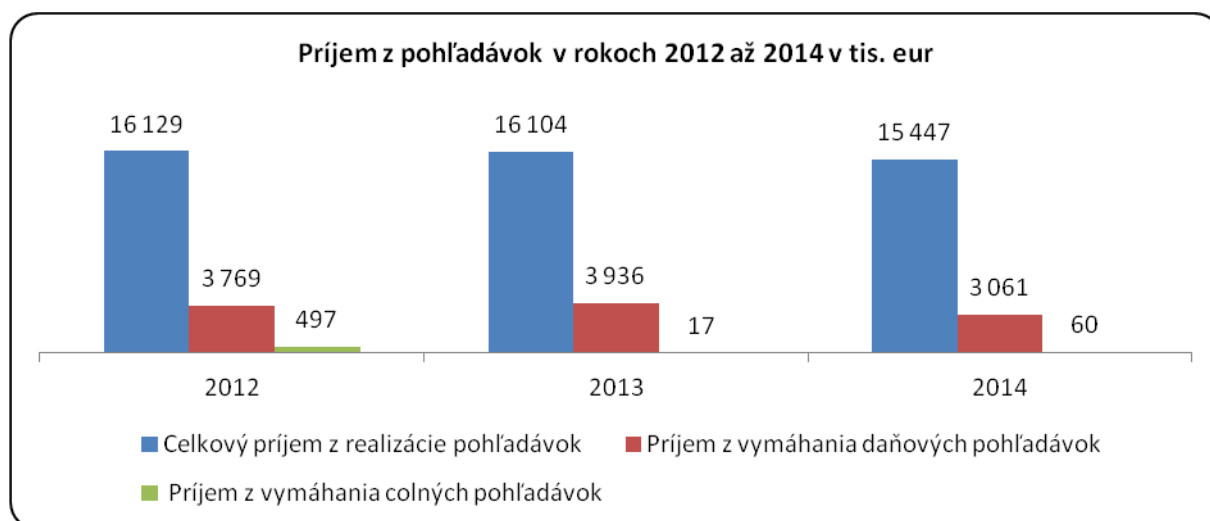
V rokoch 2013 a 2014 SK, a. s., uzatvorila celkom 23 zmlúv o postúpení pohľadávok s inštitúciami verejnej správy a nadobudla 233 061 pohľadávok voči 62 805 dlžníkom v nominálnej hodnote 739 680 312,99 eur.

Prehľad o počte postúpených pohľadávok voči dlžníkom na základe uzatvorených zmlúv o postúpení pohľadávok z FR SR v rokoch 2013 a 2014 je uvedený v nasledovnej tabuľke.

P. č.	Zmluva o postúpení pohľadávok	Počet pohľadávok	Počet dlžníkov	Nominálna hodnota v eur
<b>Spolu rok 2013</b>		<b>81 168</b>	<b>10 337</b>	<b>282 452 270,08</b>
1.	Zmluva o postúpení daňových a colných nedoplatkov č. 1/2013 z 22.6.2013	23 627	1 064	96 360 491,18
2.	Zmluva o postúpení daňových a colných nedoplatkov č. 2/2013 zo 7.12.2013	15 900	1 784	31 755 618,56
3.	Zmluva o postúpení daňových nedoplatkov č. 1/2013 zo 7.12.2013	41 641	7 489	154 336 160,34
<b>Spolu rok 2014</b>		<b>68 840</b>	<b>10 187</b>	<b>334 846 634,26</b>
4.	Zmluva o postúpení daňových nedoplatkov č. 1/2014 zo 14.3.2014	48 770	7 781	218 101 144,15
5.	Zmluva o postúpení daňových a colných nedoplatkov č. 1/2014 z 20.9.2014	19 681	2 235	115 582 307,48
6.	Zmluva o postúpení daňových nedoplatkov č. 2/2014 z 20.9.2014	389	171	1 163 182,63
<b>Spolu roky 2013 a 2014</b>		<b>150 008</b>	<b>20 524</b>	<b>617 298 904,34</b>

Zdroj: SK, a. s.

Príjmy z realizácie pohľadávok v rokoch 2012 až 2014 sú uvedené v nasledujúcom grafe.

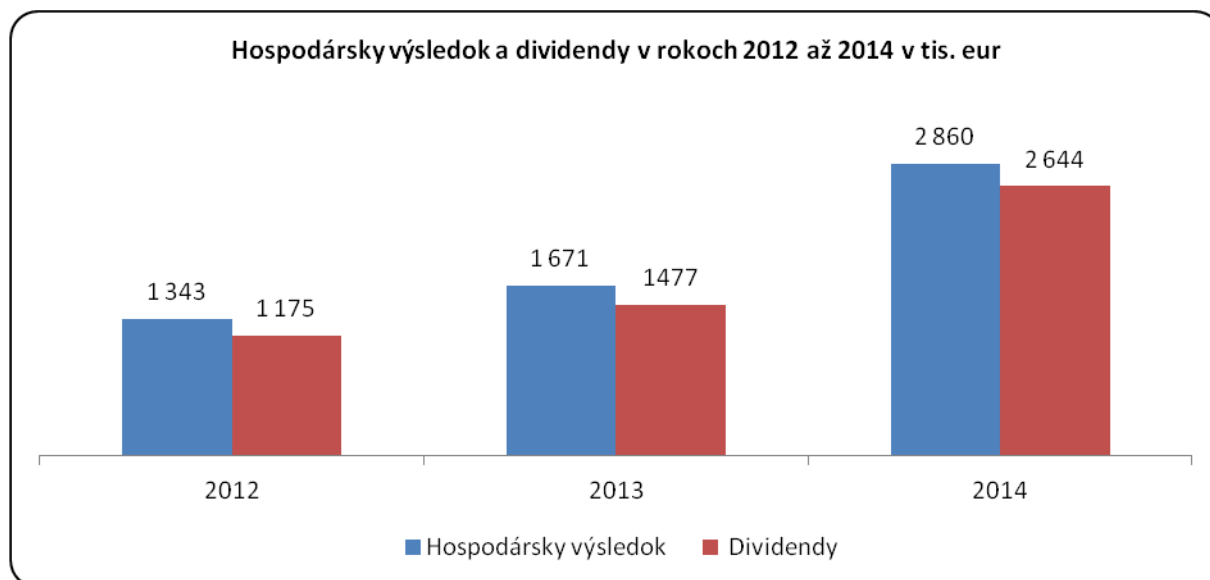


Zdroj: SK, a. s.

Na plnenie príjmu z realizácie pohľadávok oproti podnikateľskému plánu v roku 2013 mal pozitívny vplyv príjem z vymáhania pohľadávok zo zdravotných poisťovní (1 060 tis. eur), a negatívne sa prejavil príjem z vymáhania pohľadávok zo Sociálnej poisťovne (- 2 067 tis. eur). V roku 2014 bol

vyšší, ako plánovaný dosiahnutý príjem zo zdravotných poisťovní (1 414 tis. eur), a negatívne sa prejavil príjem z vymáhania pohľadávok zo Sociálnej poisťovne (- 908 tis. eur), z daňových pohľadávok (- 750 tis. eur) a z reštrukturalizácie bánk (- 628 tis. eur

Dosiahnutý hospodársky výsledok a odvedené dividendy v rokoch 2012 až 2014 sú uvedené v nasledujúcom grafe.



Zdroj: SK, a. s.

V súlade s podnikateľskými plánmi spoločnosť dosahovala kladné výsledky hospodárenia, ktoré zabezpečili finančné krytie personálnych a ostatných vlastných prevádzkových výdavkov, ktoré sú nevyhnutné na jej fungovanie a súčasne umožnil odviesť dividendy do štátneho rozpočtu. V roku 2013

SK, a. s., odviedla na príjmový účet štátneho rozpočtu dividendu vo výške 1 477 tis. eur, čo bolo o 302 tis. eur viac oproti skutočnosti za rok 2012; v roku 2014 odviedla dividendu vo výške 2 644 tis. eur, čo bolo o 1 167 tis. eur viac oproti skutočnosti za rok 2013.

Výsledky hospodárenia SK, a. s., za kontrolované obdobie boli v súlade s účtovnými závierkami za roky 2013 a 2014.

## 2.2.2 Preverenie významných položiek účtovných výkazov

Účtovné závierky SK, a. s., za kontrolované obdobie (k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2014) boli zostavené ako riadne individuálne účtovné závierky podľa zákona o účtovníctve a opatrenia MF SR k účtovnej závierke. Okrem všeobecných náležitostí určených zákonom o účtovníctve (napr. názov účtovnej jednotky, sídlo, identifikačné číslo, deň zostavenia, obdobie, za ktoré sa zostavuje a iné) obsahovali aj všetky požadované súčasti, t. j. súvahu, výkaz ziskov a strát, poznámky, a boli uložené v registri účtovných závierok.

Pri analýze riadnych individuálnych účtovných závierok za kalendárne roky 2013 a 2014 NKÚ SR preveril správnosť zostavenia účtovného výkazu súvaha a výkaz ziskov a strát, a stanovil hladinu významnosti a výber vzorky syntetických účtov, ktoré boli predmetom kontroly.

Na základe analýzy účtovných závierok NKÚ SR vybral za ukazovateľ pre stanovenie hladiny významnosti celkové netto aktíva, a to z dôvodu, že hlavným a jediným predmetom podnikateľskej činnosti spoločnosti SK, a. s., je konsolidácia pohľadávok verejného sektora podľa zákona o pohľadávkach štátu.

Hladina významnosti bola stanovená vo výške 2 % z celkových netto aktív, čo v roku 2013 predstavovalo 1 111 742 eur a v roku 2014 1 111 950 eur.

### Opravné položky k pohľadávkam

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti

jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

V prípade pohľadávky, u ktorej došlo k jej navýšeniu z dôvodu úročenia alebo na základe individuálnej žiadosti správcu sa dotvorí opravná položka vo výške tohto navýšenia v priebehu účtovného obdobia.

NKÚ SR pri tvorbe opravných položiek k pohľadávkam zistil, že SK, a. s.:

- 1) neuplatňovala postup zákona o dani z príjmov, nakoľko podľa uvedeného zákona sa ustanovenia o opravných položkách uznaných za daňový výdavok nepoužijú na pohľadávku nadobudnutú postúpením alebo pohľadávku, ktorú možno vzájomne započítať so splatnými záväzkami voči dlžníkovi;
- 2) uplatňovala postup podľa zákona o účtovníctve, podľa ktorého je účtovná jednotka povinná ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upraviť ocenenie majetku opravnými položkami, ak existuje reálny predpoklad zníženia hodnoty majetku pod jeho účtovnú hodnotu. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty majetku.

NKÚ SR dospel k záveru, že SK, a. s., k postúpeným pohľadávkam tvorila a rozpúšťala opravné položky v rokoch 2013 a 2014 v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a v súlade s platnými internými predpismi.

### Rezervy

V podmienkach SK, a. s., sa tvoria dlhodobé rezervy režijného a prevádzkového charakteru. Dlhodobé rezervy režijného charakteru sa tvoria na životné a pracovné jubileá, odstupné a odchodné na obdobie 5 rokov. Prevádzkové rezervy sa tvoria na

prebiehajúce a potenciálne súdne spory a na náklady na zastavenie exekučných konaní na pohľadávky postúpené zo Sociálnej poisťovne, spoločnosti Veriteľ, a. s., krajských riaditeľstiev PZ SR a zdravotných poisťovní (Všeobecná zdravotná poisťovňa, Dôvera zdravotná poisťovňa, a. s., a Union zdravotná poisťovňa, a. s.). Náklady na zastavenie exekučných



konaní v prípade neúspešnej exekúcie je povinný hradiť oprávnený a to SK, a. s.

Tým, že ocenenie, tvorbu, použitie, zrušenie a rozpustenie rezerv neupravuje v podmienkach SK, a. s., žiaden interný predpis s výnimkou účtovných súvzťažností, ktoré upravuje smernica o spôsoboch vedenia účtovníctva, bolo porušené opatrenie MF SR, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva.

NKÚ SR dospel k záveru, že účtovné závierky SK, a. s., boli v kontrolovanom období zostavené a auditované bez preukázania opodstatnenosti tvorby a použitia rezerv.

#### Rezervy na náklady v exekučných konaniach

NKÚ SR zistil, že SK, a. s., v rokoch 2013 a 2014 pri výpočte kvalifikovaného odhadu bilančnej hodnoty dlhodobých rezerv na zastavenie exekučných konaní na pohľadávky postúpené zo Sociálnej poisťovne, krajských riaditeľstiev Policajného zboru SR, zo spoločnosti Veriteľ, a. s., a zo zdravotných poisťovní:

- nevykonávala aktualizáciu celkového počtu exekučných konaní a pri výpočte vychádzala z odhadu počiatočného stavu k prvému dňu postúpenia
- používala odhad úspešnosti exekučných konaní stanovený v roku 2008
- v roku 2013 boli použité nesprávne údaje o celkových nákladoch na exekučné konania s výnimkou pohľadávok postúpených zo Sociálnej poisťovne.

Z uvedeného dôvodu boli vykonané prepočty bilančnej hodnoty dlhodobých rezerv v 2 alternatívach:

1. alternatíva: vychádzala z odhadu počtu exekučných konaní k prvému dňu postúpenia a zo správneho údaju o celkových nákladoch na exekučné konania;
2. alternatíva: vychádzala z aktualizovaného konečného zostatku exekučných konaní k 31. 12. príslušného kalendárneho roka a zo správneho údaju o celkových nákladoch na exekučné konania.

Vplyv 1. alternatívy a 2. alternatívy na hospodársky výsledok v roku 2013 je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

Vplyv rezervy na hospodársky výsledok	1. alternatíva	2. alternatíva
Rezervy na náklady v exekučných konaniach – SP	0	46 639,32
Rezerva na náklady v exekučných konaniach – KRPZ SR	-103 935,66	-529 468,08
Rezerva na náklady v ex. Konaniach – zdravotné poisťovne	-893 607,84	-2 732 067,87
Rezerva na náklady v exekučných konaniach – VERITEĽ, a.s.	-81 809,15	-279 301,69
Spolu	-1 079 352,65	-3 494 198,32

Zdroj: SK, a. s.

NKÚ SR pri vyhodnocovaní nesprávností pri tvorbe a použití dlhodobých rezerv akceptoval niekoľkoročnú kontinuitu použitej metodiky, tzv. zvykové právo kontrolovaného subjektu a zobral do úvahy iba nesprávnosť zistenú v roku 2013 a to použitie nesprávnej hodnoty

celkových nákladov na zastavenie exekučných konaní, resp. jednotkových nákladov na zastavenie exekučného konania na pohľadávky postúpené z krajských riaditeľstiev PZ SR, zo zdravotných poisťovní a zo spoločnosti Veriteľ, a. s.

NKÚ SR dospel k záveru, že pri tvorbe a použití rezerv na pohľadávky postúpené z krajských riaditeľstiev PZ SR, zo spoločnosti Veriteľ, a. s., a zo zdravotných poisťovní nebola v roku 2013 dodržaná zásada opatrnosti na riziká a straty podľa postupov účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, pretože rezerva na uvedené postúpené pohľadávky bola vytvorená v hodnote o 1 079 353 eur nižšej, čím bol v roku 2013 nesprávne vykázaný konečný zostatok bilančnej pasívnej položky v Súvahe na riadku č. 092 – Ostatné dlhodobé rezervy, ako aj konečný zostatok nákladovej položky vo Výkaze ziskov a strát na riadku č. 23 Ostatné náklady na hospodársku činnosť s následným dopadom na výšku výsledku hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení.



### 2.2.3 Preverenie nakladania s majetkom

#### Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov

Interný postup SK, a. s., pri inventarizácii majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov upravovala v rokoch 2013 a 2014 smernica o inventarizácii, ktorá nadobudla účinnosť dňa 8. 12. 2011. V priebehu rokov 2013 a 2014 nebola uvedená smernica aktualizovaná.

Riadnou inventarizáciou majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. 12. 2013 a k 31. 12. 2014 neboli zistené inventarizačné rozdiely.

NKÚ SR po prekontrolovaní kompletnej dokumentácie inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. 12. 2013 a k 31. 12. 2014 dospel k záveru, že pri inventarizácii boli dodržané zásady a postupy inventarizácie v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov a platnej internej smernice.

#### Spôsob vedenia evidencie, zaraďovanie, vyradovanie, predaj, prenájom a zabezpečenie majetku

SK, a. s., evidovala k 31. 12. 2014 celkový stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku po vyňatí opravnej položky k nadobudnutému majetku vyjadrený v brutto hodnote vo výške 5 779 903 eur. Krátkodobý hmotný a nehmotný majetok sa pri jeho obstaraní účtoval priamo do spotreby v súlade s internou smernicou a jednotlivé jeho zložky sa evidovali v podsúvahovej evidencii. K 31. 12. 2014 evidovala SK, a. s., vo svojej podsúvahovej a podpornej evidencii stav krátkodobého majetku v brutto hodnote 203 889 eur.

Po vyňatí budovy a pozemku bolo 29 % z celkovej brutto hodnoty majetku evidovanej

k 31. 12. 2014 zaradené do používania v rokoch 1993 – 2000, 25 % v rokoch 2001 – 2005, 40 % v rokoch 2006 – 2010 a 6 % v rokoch 2011 – 2014.

Na základe analýzy účtovnej závierky za rok 2013 a 2014, NKÚ SR detailne testoval postup SK, a. s.:

- pri zaraďovaní dlhodobého majetku na vzorke 10 majetkových položiek v celkovej obstarávacej hodnote 68 978 eur, vykazovaných na dvoch vybraných syntetických účtoch: 021 – Stavby a 022 – Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí
- pri odpisovaní dlhodobého majetku na vzorke 14 majetkových položiek v celkovej obstarávacej hodnote 3 264 967 eur, vykazovaných na dvoch vybraných syntetických účtoch: 081 – Oprávky k stavbám a 082 – Oprávky k samostatným hnuťelným veciam a súborom hnuťelných vecí
- pri tvorbe oprávok k opravnej položke k nadobudnutému majetku
- pri vyradovaní a predaji dlhodobého majetku
- pri prenájme a zabezpečení dlhodobého majetku.

NKÚ SR po preverení zaraďovania dlhodobého majetku, odpisovaní dlhodobého majetku, tvorbe oprávok k opravnej položke k nadobudnutému majetku, prenájme a zabezpečení dlhodobého majetku a vyradovaní a predaji dlhodobého majetku nezistil významné porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov a platných interných predpisov SK, a. s.

Pri kontrole nakladania s vyradeným prebytočným a neupotrebitelným majetkom NKÚ SR zistil, že 3 majetkové položky, ktoré boli vyradené z účtovnej evidencie v mesiaci december 2014 v celkovej obstarávacej hodnote 26 795 eur, sa stále nachádzali v priestoroch SK, a. s.

## 2.2.4 Verejné obstarávanie tovarov a služieb

SK, a. s., je podľa zákona o verejnom obstarávaní verejným obstarávateľom.

NKÚ SR preveril dodržiavanie príslušných ustanovení zákona o verejnom obstarávaní pri zadávaní nasledovných podlimitných zákaziek:

P. č.	Predmet obstarávania	Úspešný uchádzač	Hodnota
1.	Poskytnutie audítorských a poradenských služieb	ACCEPT AUDIT & CONSULTIG, s.r.o., Prešov	18 900,00 eur
2.	Dodanie batériového zdroja nepretržitého napájania	Rhea, s. r. o., Bratislava	30 096,00 eur
3.	Dodanie osobných počítačov, monitorov a notebookov	Gratex International, a. s., Bratislava	91 339,18 eur
4.	SRS - rozšírenie a úpravy funkcií informačného systému SRS a vytvorenie komunikačného rozhranie s FR SR	EMEL BRATISLAVA, s. r. o., Bratislava	168 014,00 eur

Zdroj: SK, a. s.

Kontrolou podlimitnej zákazky „Poskytnutie audítorských a poradenských služieb“ bolo zistené, že zmluva bola uzavretá dňa 8. 11. 2013, t. j. po lehote viazanosti ponúk určenej do 30. 9. 2013. NKÚ SR konštatoval, že SK, a. s., pri stanovení lehoty viazanosti ponúk nedostatočne zohľadnila čas potrebný na vyhodnotenie ponúk, realizáciu elektronickej aukcie a následný schvaľovací proces výsledkov verejného obstarávania, čo ovplyvnilo konečný termín na uzatvorenie zmluvy s úspešným uchádzačom. Uvedený postup nebol v súlade s ustanovením zákona o verejnom obstarávaní.

## 2.2.5 Účinnosť vnútorného kontrolného systému

Systém vnútornej kontroly SK, a. s., zahŕňa výkon kontroly dozornej rady, predstavenstva, vedúcich zamestnancov a zamestnancov odboru vnútorného dozoru, pri ktorom sa zisťuje dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov spoločnosti a plnenie povinností vyplývajúcich z riadiacich aktov a rozhodnutí orgánov spoločnosti zamestnancami spoločnosti. Súčinnosť jednotlivých prvkov vnútorného

kontrolného systému je upravená internými riadiacimi aktmi.

Pri kontrole účinnosti vnútorného kontrolného systému NKÚ SR nezistil nedostatky. Hoci pri kontrole činnosti dozornej rady bolo zistené, že chyba člen dozornej rady, ktorého volia zamestnanci spoločnosti a počet zasadnutí v kontrolovanom období bol nižší, čo nebolo v súlade s jej štatútom

NKÚ SR na základe overenia činnosti odboru vnútorného dozoru konštatuje, že odbor ako jeden z článkov vnútorného kontrolného systému poskytuje vedeniu SK, a. s., adekvátne uistenie o spoľahlivosti fungovania kontrolných a riadiacich mechanizmov, poukazuje a navrhuje odporúčania na odstránenie, resp. minimalizovanie rizík, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na nakladanie s finančnými prostriedkami a majetkom spoločnosti.

## 2.2.6 Postup a spôsob vymáhania daňových a colných pohľadávok postúpených z FR SR

O postúpení daňového nedoplatku uzatvára FR SR písomnú zmluvu o postúpení daňového nedoplatku. Daňový nedoplatok možno postúpiť len za odplatu. Odplata za postúpenie daňového nedoplatku je príjmom štátneho

rozpočtu. Právo nakladať s postúpeným nedoplatkom daňového dlžníka prechádza na právnickú osobu so 100% majetkovou účasťou štátu, a to dňom platnosti zmluvy o postúpení

daňového nedoplatku alebo dňom uvedeným v zmluve.

Rozhodnutím MF SR vykonaným v pôsobnosti valného zhromaždenia SK, a. s., zo dňa 13. 3. 2013 minister financií určil SK, a. s., ako osobu, ktorej daňové a colné úrady postúpia daňové a colné nedoplatky a ktorá je oprávnená konať v konkurze v mene správcu dane.

NKÚ SR v rámci kontroly postupu a spôsobu vymáhania daňových a colných pohľadávok postúpených z FR SR preveril:

- zmluvné zabezpečenie postúpenia pohľadávok
- plnenie podmienok zmlúv o postúpení pohľadávok
- preberanie pohľadávok
- rozdelenie portfólia pohľadávok do správy jednotlivých odborov SK, a. s.
- riešenie nepresností pri postúpených pohľadávkach
- výkon správy a vymáhania postúpených pohľadávok:
  - vymáhanie pohľadávok subjektov v konkurze
  - vymáhanie pohľadávok subjektov v likvidácii
  - vymáhanie dočasne nevyožiteľných pohľadávok
- príjem z postúpených pohľadávok
- odpisovanie pohľadávok.

Kontrolou bolo zistené, že v priebehu kontrolovaného obdobia rokov 2013 až 2014 SK, a. s., podpísala s FR SR celkom 6 zmlúv, na základe ktorých bolo postúpených celkom 150 008 daňových a colných pohľadávok. Odplata za postúpené pohľadávky bola vykonaná vo výške 0,03 eur za každý postúpený nedoplatok a stanovený termín úhrady bol dodržaný.

Na účely detailného preverenia postupov SK, a. s., pri správe a vymáhaní daňových a colných pohľadávok postúpených z FR SR v rokoch 2013 a 2014 NKÚ SR vybral kontrolnú vzorku 135 pohľadávok, z toho 11 pohľadávok bolo v konkurze, 15 pohľadávok v likvidácii a 109 pohľadávok bolo evidovaných ako dočasne nevyožiteľné. Hladina významnosti bola stanovená na úrovni 1,4 % z objemu

postúpených pohľadávok v rokoch 2013 a 2014, čo predstavuje hodnotu 8 642 tis. eur.

NKÚ SR na základe vybranej vzorky pohľadávok zistil, že preverované pohľadávky boli v SK, a. s., zaevidované do IS SRS a IS CEDAT. Jednotlivé pohľadávky boli priradené konkrétnemu správcovi, ktorý vykonával úkony na vymoženie pohľadávky. Všetky úkony s postúpenými pohľadávkami boli zaznamenávané v správcovskom systéme IS CEDAT.

Pri preberaní pohľadávok a taktiež po ich zaznamenaní do IS SRS boli zistené nepresné údaje o niektorých postúpených pohľadávkach a dlžníkoch. Išlo najmä o chyby v identifikácii dlžníkov (rodné číslo, IČO, nesprávne meno alebo adresa) a nesprávne vyčíslenú výšku pohľadávky. Taktiež boli zistené pohľadávky, ktoré v čase účinnosti príslušnej zmluvy o postúpení nespĺňali dohodnuté kritériá na ich postúpenie. Zistené nezrovnalosti a prípady neplatne postúpených pohľadávok boli riešené formou dodatkov a dohôd k zmluvám. Z pohľadávok postúpených v kontrolovanom období boli vrátené daňové a colné nedoplatky v celkovej nominálnej hodnote 645 788,39 eur. FR SR zároveň vrátilo zaplatenú odplatu za nepostúpené nedoplatky na účet SK, a. s.

V rámci kontroly výkonu správy a vymáhania pohľadávok na vybranej vzorke pohľadávok NKÚ SR zistil, že SK, a. s., postupovala v konkurzných konaniach podľa platných predpisov a internej smernice na vymáhanie nedoplatkov.

Pri subjektoch v likvidácii NKÚ SR zistil, že v 3 prípadoch v IS CEDAT neboli zaznamenané úkony smerujúce k vymoženiu postúpených daňových nedoplatkov. Podľa vyjadrenia SK, a. s., „išlo o spoločnosti v predĺžení, bez nehnuteľného majetku a tiež neboli dostupné ich účtovné závierky“. Bola zistená nečinnosť aj u likvidátorov obchodných spoločností v likvidácii, keď nereagovali na výzvy SK, a. s., na podanie správy o priebehu likvidácie a ani iné podania.

Pri kontrole vymáhania dočasne nevyožiteľných pohľadávok bolo zistené, že vo väčšine prípadov postúpených pohľadávok prebiehali u dlžníka exekučné konania z titulu

vymáhania pohľadávok zo zdravotných poisťovní alebo Sociálnej poisťovne. V prípadoch zistenej nemajetnosti dlžníka, prípadne z iných odôvodnených prípadov, keď sa javilo vymáhanie neefektívne, správca pohľadávky upustil aj od zaslania výzvy na vymáhanie pohľadávok.

Najčastejšími dôvodmi odpisu pohľadávok boli najmä výmaz dlžníka z Obchodného registra SR ex offa, zastavenie exekučného konania, trvalé upustenie od vymáhania, ak zo všetkých súvisiacich okolností bolo zrejmé, že náklady na vymáhanie by presiahli očakávaný výťažok a ukončenie konkurzu. Prípady neodôvodneného odpísania daňových a colných pohľadávok NKÚ SR nezistil.

Preverením výsledkov procesu vymáhania daňových a colných pohľadávok NKÚ SR zistil, že z pohľadávok postúpených v rokoch 2013 a 2014 v nominálnej hodnote 617 298 904,34 eur SK, a. s., vymohla k 31. 12. 2015 celkom 2 436 123,97 eur, čo v pomernom vyjadrení predstavovalo 0,39 %.

## 3 Zistenia a odporúčania

### 3.1 Podstatné zistenia

- Výsledky hospodárenia SK, a. s., za kontrolované obdobie boli v súlade s účtovnými závierkami za roky 2013 a 2014.
- Účtovné závierky SK, a. s., boli zostavené ako riadne individuálne účtovné závierky podľa zákona o účtovníctve a opatrenia MF SR k účtovnej závierke. Okrem všeobecných náležitostí obsahovali všetky požadované súčasti a boli uložené v registri účtovných závierok.
- Pri tvorbe a použití rezerv na pohľadávky postúpené z krajských riaditeľstiev PZ SR, zo spoločnosti Veriteľ, a. s., a zo zdravotných poisťovní nebola v roku 2013 dodržaná zásada opatrnosti na riziká a straty podľa postupov účtovania pre podnikateľov účtujúcich v systave podvojného účtovníctva, keďže rezerva na uvedené postúpené pohľadávky bola vytvorená v hodnote o 1 079 353 eur nižšej, čím bol v roku 2013 nesprávne vykázaný výsledok hospodárenia.
- Pri kontrole nakladania s vyradeným prebytočným a neupotrebitelným majetkom bolo zistené, že niektoré majetkové položky vyradené z účtovnej evidencie sa stále nachádzali v priestoroch SK, a. s.
- Pri kontrole verejného obstarávania bolo zistené formálne porušenie zákona o verejnom obstarávaní.
- Pri kontrole účinnosti vnútorného kontrolného systému neboli zistené nedostatky. Hoci v rámci kontroly činnosti dozornej rady bolo zistené, že chýba člen dozornej rady, ktorého volia zamestnanci spoločnosti, a počet zasadnutí v kontrolovanom období bol nižší, čo nebolo v súlade s jej štatútom.
- V rámci kontroly výkonu správy a vymáhania pohľadávok na vybranej vzorke pohľadávok bolo zistené, že SK, a. s.:
  - v konkurzných konaniach postupovala podľa platných predpisov
  - pri subjektoch v likvidácii, v niektorých prípadoch neboli zaznamenané úkony smerujúce k vymoženiu daňových nedoplatkov v IS CEDAT
  - pri dočasne nevyožiteľných pohľadávkach, vo väčšine prípadov prebiehali u dlžníka exekučné konania z titulu vymáhania pohľadávok zo zdravotných poisťovní alebo Sociálnej poisťovne; v prípadoch zistenej nemajetnosti dlžníka, keď sa javilo vymáhanie neefektívne, správca pohľadávky upustil aj od zaslania výzvy na vymáhanie pohľadávok.

### 3.2 Odporúčania

NKÚ SR na základe výsledkov kontroly odporučil SK, a. s.:

1. z dôvodu zvýšenia transparentnosti, preukázateľnosti a dôveryhodnosti vykazovania dlhodobých rezerv, ktoré sú v podmienkach SK, a. s., významnou pasívnou bilančnou položkou:
  - a. vypracovať vnútornú smernicu podrobne upravujúcu ocenenie, tvorbu, použitie, zrušenie a rozpustenie dlhodobých rezerv, t. j. metodiku tvorby a použitia dlhodobých rezerv,
  - b. stanovovať % úspešnosti exekučných konaní pre každú kategóriu exekučných konaní samostatne, t. j. % úspešnosti exekučných konaní na pohľadávky postúpené zo Sociálnej poisťovne, z krajských riaditeľstiev Policajného zboru SR, zo spoločnosti Veriteľ, a. s., a zo zdravotných poisťovní, keďže úspešnosť exekučných konaní sa vyvíja výrazne odlišným spôsobom,
  - c. v prípade zmeny prirodzeného a kontrolného rizika vždy prehodnocovať % úspešnosti exekučných konaní, v opačnom prípade minimálne raz za 5 rokov,
  - d. každoročne aktualizovať počiatkový, resp. konečný stav exekučných konaní;
2. na základe kontroly funkčnosti a použiteľnosti existujúceho majetku odporúča vykonať rozsiahly proces vyradenia neupotrebiteľného a nepoužiteľného majetku a súčasne odporúča doplniť do smernice o nakladaní s prebytočným a neupotrebiteľným majetkom SK, a. s., maximálnu lehotu na likvidáciu vyradeného neupotrebiteľného a nepoužiteľného majetku, napr. 6 mesiacov alebo maximálne 12 mesiacov od vyradenia majetku z účtovnej a podsúvahovej evidencie spoločnosti;
3. v prípadoch nevyhnutných pohľadávok pri subjektoch v likvidácii zaslať písomné upozornenie likvidátorovi o neplnení povinností v zmysle ustanovenia Obchodného zákonníka a upozorniť na povinnosť likvidátora podať návrh na vyhlásenie konkurzu;
4. v prípadoch, keď je zrejme nevyhnutnosť pohľadávky (výmaz spoločnosti z OR, úmrtie dlžníka a ukončené dedičské konanie), doplniť v smernici o vymáhaní pohľadávok termín na vykonanie odpisu.

### 3.3 Postup NKÚ SR

V zmysle záverov z prerokovania protokolu o výsledku kontroly, NKÚ SR uložil SK, a. s., v stanovených termínoch prijať opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov a zaslať správu o ich plnení. Na základe predloženej správy NKÚ SR vykoná monitoring plnenia prijatých opatrení.

Pre informáciu a využitie bude záverečná správa poslaná prezidentovi SR, predsedovi Výboru NR SR pre financie a rozpočet, predsedovi vlády SR a ministrom financií SR.

## 4 Reakcia kontrolovaného subjektu

SK, a. s., predložila pripomienky a doplnenia k protokolu o výsledku kontroly. NKÚ SR po preverení námietok uznal v 3 prípadoch ich opodstatnenosť, v 1 prípade opodstatnenosť námietky nebola uznaná. Zmeny v texte protokolu boli premietnuté do dodatku č. 1

k protokolu o výsledku kontroly. Uznané námietky sa týkali najmä formálnych náležitostí, ako je vypustenie textu z dôvodu opatrnosti s prihliadnutím na zverejňovanie informácií uvedených v protokole.

## 5 Záver

Kontrolná akcia naplnila v plnom rozsahu ciele stanovené v predmete kontroly. Overená bola správnosť zostavenia riadnych individuálnych účtovných závierok SK, a. s., za roky 2013 a 2014, a postup a spôsob vymáhania daňových a colných pohľadávok postúpených z FR SR, dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov a interných riadiacich

aktov SK, a. s., pri nakladaní s verejnými prostriedkami a majetkom štátu. Preverené bolo aj fungovanie účinnosti vnútorného kontrolného systému a verejné obstarávanie. Kontrolou boli zistené nedostatky v oblasti pri tvorbe a použití rezerv, nakladaní s vyradeným prebytočným a neupotrebitelným majetkom, a pri verejnom obstarávaní.

## KONTAKT

Najvyšší kontrolný úrad SR, Priemyselná 2, 824 73 Bratislava 26

☎ +421 2 501 14 451

✉ [info@nku.gov.sk](mailto:info@nku.gov.sk)