

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1381/01
Zo dňa: 27.05.2015

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo:
Počet strán: 27
Počet príloh: 0



PROTOKOL

o výsledku kontroly
hospodárenia Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., Bratislava

Bratislava august 2015

Zhrnutie:

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky vykonal kontrolnú akciu s názvom „Hospodárenie Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s.“, ktorej cieľom bolo preverenie výsledkov hospodárenia Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. (ďalej „SZRB, a. s. alebo banka“), nakladania s jej majetkom, zrealizovaného verejného obstarávania a jej vnútorného kontrolného systému.

Účelom kontrolnej akcie bola kontrola hospodárenia SZRB, a. s. na základe systematického preverenia dosiahnutých výsledkov za roky 2013, 2014 a k 30.06.2015.

Kontrolná akcia bola vykonaná v súlade so zákonom NR SR č. 39/1993 Z. z. o Najvyššom kontrolnom úrade Slovenskej republiky (ďalej „NKÚ SR“) v znení neskorších predpisov a so štandardami, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly (ISSAI 100 – 999) v rámci medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií.

Predmetom kontroly bolo overenie:

- výsledkov hospodárenia,
- významnejších nákladových položiek súvisiacich s obstarávaním tovarov, stavebných prác a služieb,
- nakladania s majetkom spoločnosti, t. j. inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov, evidencia majetku, včasné zaradovanie obstaraného majetku do užívania, nakladanie s prebytočným a dočasne prebytočným majetkom spoločnosti, riešenie škodových prípadov a pod.,
- dodržiavania postupov a podmienok pre poskytovanie úverov a bankových záruk za úvery,
- procesu obstarávania tovarov, prác a služieb v zmysle zákona o verejnom obstarávaní,
- súladu príslušných vnútroorganizačných predpisov so všeobecne záväznými právnymi predpismi,
- systému vnútornej kontroly.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

- Proces tvorby, použitia, zrušenia a ocenenia rezerv na neukončené a hroziace súdne spory a mimosúdne dohody preverený na vzorke štyroch finančne významných súdnych sporoch (4,04 mil. eur) bol v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútornými predpismi SZRB, a. s.
- Pri spracovaní návrhov zmlúv na poskytovanie sponzorských darov a následne darovacích zmlúv SZRB, a. s. nepostupovala v súlade s čl. 1 bod 10 a čl. 2 bod 2 Príkazu Predstavenstva Zmluvná agenda, podľa ktorého zodpovedný organizačný útvar zodpovedá najmä za vecnú stránku, t. j. za dodržanie povinností súvisiacich s transparentnosťou a hospodárnosťou zmluvných podmienok.
- Na základe zisteného stavu v inventarizáciách za roky 2013 a 2014 kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že postup SZRB, a. s. nebol v súlade s:
 - a) § 30 ods. 3 písm. b) a c) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve“) v tom, že inventarizačné

zápisy, ktorými sa preukazuje vecná správnosť účtovníctva, neobsahovali výsledky vyplývajúce z porovnania skutočného stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov s účtovným stavom a výsledky vyplývajúce z posúdenia reálnosti ocenenia majetku a záväzkov podľa § 26 a 27 citovaného zákona,

- b) Príkazom Predstavenstva Inventarizácia majetku a záväzkov, pretože nebola použitá porovnávacia tabuľka zistených rozdielov k inventarizačnému zápisu čiastkovej inventarizačnej komisie.
- V súvislosti s kontrolou inventarizácie bolo zistené, že SZRB, a. s. eviduje v účtovníctve záväzok z roku 2007 vo výške 3,32 tis. eur voči už neexistujúcej spoločnosti.
 - V súvislosti s obstaraním majetku „bankový formulárový štandard a vyhľadávací automat“ v obstarávacej hodnote 70,96 tis. eur kontrolná skupina NKÚ SR dospela k záveru, že pri obstarávaní majetku nebol v maximálnej miere dodržaný princíp hospodárnosti, nakoľko uvedený majetok nebol vôbec použitý v produkčnej prevádzke. Napriek tomu však pozitívne hodnotí rozhodnutie Predstavenstva, na základe ktorého boli zastavené ďalšie investičné výdavky do tohto majetku.
 - Dodržiavanie postupov a podmienok pre poskytovanie priamych úverov bolo v súlade s vnútornými predpismi SZRB, a. s., ktoré sú pravidelne aktualizované v nadväznosti na všeobecne záväzné právne predpisy.
 - V súvislosti s kontrolou procesu obstarávania tovarov, prác a služieb bol preverený postup pri realizácii štyroch zákaziek podľa § 9 ods. 9 zákona č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o verejnom obstarávaní“). Podľa názoru kontrolnej skupiny NKÚ SR v jednom prípade nebola uvedená podmienka účasti v súlade s § 9 ods. 3 zákona o verejnom obstarávaní, podľa ktorého pri zadávaní zákaziek sa musí uplatňovať princíp rovnakého zaobchádzania a princíp nediskriminácie uchádzačov alebo záujemcov.
 - Preverení súladu vnútorných predpisov SZRB, a. s. so všeobecne záväznými právnymi predpismi kontrolná skupina NKÚ SR zistila nesúlad medzi čl. 5 bod 20 Príkazu Predstavenstva Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb a ods. 1 § 36 zákona o verejnom obstarávaní.

Kontrolná skupina NKÚ SR odporúča:

1. Aktualizovať článok 11 Príkazu Predstavenstva Prezentácia banky, v ktorom by bola za účelom zabezpečenia transparentnosti a overiteľnosti uložená povinnosť organizačným útvarom predkladať svoje požiadavky na výdaj niektorých reklamných predmetov Odboru prevádzkových služieb v písomnej forme a zároveň viesť evidenciu o tom, komu a za akým účelom boli takéto reklamné predmety vydané.
2. Aktualizovať Príkaz Predstavenstva Zmluvná agenda o Prílohu č. 2 Darovacia zmluva tak, aby boli do textu zmluvy zapracované ustanovenia upravujúce konečný termín použitia finančných prostriedkov, povinnosť obdarovaného v stanovenom termíne dokladovo preukázať účel použitia finančných prostriedkov poskytnutých ako

sponzorský dar a finančne zúčtovať ich použitie a možnosť SZRB, a. s. ako darcu, vykonať kontrolu dodržiavania účelu použitia darovaných finančných prostriedkov, resp. hnutelných vecí priamo u obdarovaného. Zároveň by sa malo zabezpečiť u existujúcich darovacích zmlúv preukázanie predmetu plnenia zmluvy zo strany obdarovaného relevantnými dokladmi.

3. Z dôvodu zvýšenia stupňa preukázateľnosti doplniť názov účtu do porovnávacej tabuľky zistených rozdielov k inventarizačnému zápisu čiastkovej inventarizačnej komisie, ktorá tvorí Prílohu č. 4 Príkazu Predstavenstva Inventarizácia majetku.
4. Vysporiadať záväzkov z roku 2007 vo výške 3,32 tis. eur.

Podľa poverenia predsedu NKU SR č. **1381/01** z 27.05.2015 vykonali

Ing. Mária Ružičková, vedúca kontrolnej skupiny
Ing. Igor Gašpar, člen kontrolnej skupiny
Ing. Ivana Morvayová, členka kontrolnej skupiny
Ing. Marta Poláková, členka kontrolnej skupiny

kontrolnú akciu s názvom „Hospodárenie Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s.“, ktorej cieľom bolo preverenie výsledkov hospodárenia SZRB, a. s., nakladania s jej majetkom, zrealizovaného verejného obstarávania a jej vnútorného kontrolného systému.

Kontrolná akcia bola vykonaná v čase od 03.06.2015 do 28.08.2015 v subjekte

SZRB, a. s., Štefánikova 27, 814 99 Bratislava - Staré mesto, IČO 00682420

za kontrolované obdobie rokov 2013, 2014 a k 30.06.2015.

Kontrolná akcia bola vykonaná v súlade so zákonom NR SR č. 39/1993 Z. z. o NKÚ SR v znení neskorších predpisov a so štandardmi, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly (ISSAI 100 – 999) v rámci medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií.

Účelom kontrolnej akcie bola kontrola hospodárenia SZRB, a. s. na základe systematického preverenia dosiahnutých výsledkov za roky 2013, 2014 a k 30.06.2015.

Predmetom kontroly, ktorým sa sledovalo dosiahnutie jej účelu, bolo overenie:

- výsledkov hospodárenia,
- významnejších nákladových položiek súvisiacich s obstarávaním tovarov, stavebných prác a služieb,
- nakladania s majetkom spoločnosti, t. j. inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov, evidencie majetku, včasné zaraďovanie obstaraného majetku do užívania, nakladanie s prebytočným a dočasne prebytočným majetkom spoločnosti, riešenie škodových prípadov, a pod.,
- dodržiavania postupov a podmienok pre poskytovanie úverov a bankových záruk za úvery,

- procesu obstarávania tovarov, prác a služieb v zmysle zákona o verejnom obstarávaní,
- súladu príslušných vnútroorganizačných predpisov so všeobecne záväznými právnymi predpismi,
- systému vnútornej kontroly

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

1. Overenie výsledkov hospodárenia

1.1 Identifikácia kontrolovaného subjektu

SZRB, a. s. je špecializovanou bankovou inštitúciou zameranou na podporu rozvoja a stabilizácie malého a stredného podnikania na Slovensku, podporu miest a obcí a podporu obnovy bytového fondu, a to najmä poskytovaním priamych úverov a bankových záruk na úvery. Predmetom jej podnikania sú okrem bankových činností zapísaných v obchodnom registri aj aktivity, ktoré vykonáva s povolením Národnej banky Slovenska, a to najmä spravovanie a využívanie finančných prostriedkov, vrátane prostriedkov Európskej únie určených na podporu podnikateľských subjektov, podporu podnikateľskej činnosti na základe programov podpory vyhlásených bankou a vládou SR a poskytovanie finančných prostriedkov určených na tento účel.

SZRB, a. s. bola zriadená dekrétom prezidenta Československej republiky 27.10.1945, kedy bola zapísaná do Obchodného registra. Činnosť SZRB, a. s., ako štátneho peňažného ústavu zameraného na segment malého a stredného podnikania, bola obnovená v roku 1991. K zmene právnej formy na akciovú spoločnosť došlo v roku 2002 na základe osobitného rozhodnutia Ministerstva financií SR zo dňa 27.06.2002 vydaného podľa § 121 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej „zákon o bankách“).

SZRB, a. s. je akciovou spoločnosťou zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. Jediným akcionárom spoločnosti je štát, práva ktorého sú v jeho mene vykonávané Ministerstvom financií SR. Základné imanie banky k 30.06.2015 predstavovalo 130 mil. eur a pozostávalo z 1 300 ks akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe s menovitou hodnotou jednej akcie 100 tis. eur.

Orgánmi banky sú Valné zhromaždenie, Predstavenstvo a Dozorná rada.

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom banky. Vzhľadom k tomu, že jediným akcionárom je štát, pôsobnosť Valného zhromaždenia vykonáva Ministerstvo financií SR. Do pôsobnosti Valného zhromaždenia banky patrí najmä schvaľovanie a zmeny stanov spoločnosti, schvaľovanie výročnej správy, účtovnej závierky, dlhodobej koncepcie rozvoja banky, obchodného plánu a finančného rozpočtu bežného roka a ďalšie pôsobnosti.

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý je oprávnený konať v mene banky vo všetkých veciach a zastupovať banku voči tretím osobám, pred súdmi a inými orgánmi.

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky, ktorý dohliada na výkon pôsobnosti Predstavenstva a na uskutočňovanie povolených bankových činností a ostatnej činnosti banky.

Organizačná štruktúra SZRB, a. s. je upravená v Stanovách SZRB, a. s. a Organizačnom poriadku SZRB, a. s., ktoré boli schválené jej Predstavenstvom.

Organizačnú štruktúru SZRB, a. s. tvorí centrála so sídlom v Bratislave a 10 regionálnych zastúpení v Bratislave, Banskej Bystrici, Košiciach, Komárne, Trnave, Liptovskom Mikuláši, Nitre, Prešove, Žiline a Trenčíne.

1.2 Obchodné výsledky a výsledky hospodárenia SZRB, a. s.

SZRB, a. s. sa v kontrolovanom období orientovala na podporu rozvoja a stabilizácie podnikania, a to predovšetkým poskytovaním priamych úverov a poskytovaním bankových záruk na úvery.

Počet a objem priamych úverov schválených SZRB, a. s. v rokoch 2013 a 2014 dokumentuje nasledujúca tabuľka:

Názov ukazovateľa	2013		2014	
	v tis. eur	počet	v tis. eur	počet
Schválené priame úvery	136 711,31	605	104 497,37	733
Poskytnuté (čerpané) priame úvery	114 468,61	668	118 554,47	884
Stav portfólia priamych úverov, vrátane postúpených pohľadávok	344 338,32	1 610	355 407,82	1 882

Zdroj: SZRB, a. s.

Priemerná výška úveru poskytnutého SZRB, a. s. dosiahla v roku 2014 objem 143 tis. eur, čo v porovnaní s rokom 2013 predstavovalo medziročné zníženie tohto objemu o 83 tis. eur.

Počet a objem bankových záruk na úvery schválených SZRB, a. s. v rokoch 2013 a 2014 dokumentuje nasledujúca tabuľka:

Názov ukazovateľa	2013		2014	
	v tis. eur	počet	v tis. eur	počet
Schválené záruky spolu	35 946	401	25 275	273
z toho				
rýchle záruky	34 593	387	21 127	262
ŠFRB	465	1	0	0
ostatné	888	13	4 148	13
Poskytnuté záruky	35 916	400	25 275	273
Celková výška portfólia záruk	112 703	1 045	156 990	1 449

Zdroj: SZRB, a. s.

Priemerná výška bankovej záruky na úver poskytnutej SZRB, a. s. dosiahla v roku 2014 sumu 92,60 tis. eur, čo v porovnaní s rokom 2013 predstavovalo medziročné zvýšenie o 2,63 tis. eur.

SZRB, a. s. dosiahla v roku 2013 podľa auditovaných výsledkov zisk pred zdanením na úrovni 2,88 mil. eur a po zdanení 762,27 tis. eur. V roku 2014 dosiahla banka zisk pred zdanením vo výške 2,78 mil. eur a po zdanení 1,89 mil. eur.

2. Preverenie významnejších nákladových položiek

2.1 Tvorba, použitie, zrušenie a ocenenie rezerv

Tvorbu, použitie, zrušenie a ocenenie rezerv v podmienkach SZRB, a. s. upravoval vnútorný predpis Príkaz Predstavenstva č. 16/2012 Zatried'ovanie majetku a záväzkov, úprava ich ocenenia, tvorba a rušenie opravných položiek a rezerv a s tým súvisiace hlásenia a rezervy a fondy na krytie všeobecných bankových a iných nepredvídateľných rizík v znení neskorších verzií.

Kontrolná skupina NKÚ SR na vzorke štyroch finančne významných súdnych sporoch v celkovej sume 4,04 mil. eur overila proces tvorby, použitia, zrušenia a ocenenia rezerv na neukončené a hroziace súdne spory a mimosúdne dohody, t. j. či bol v súlade s:

- § 26 zákona o účtovníctve a s § 20 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov,
- vnútorným predpisom Príkaz Predstavenstva SZRB, a. s. č. 16/2012 Zatried'ovanie majetku a záväzkov, úprava ich ocenenia, tvorba a rušenie opravných položiek a rezerv a s tým súvisiace hlásenia a rezervy a fondy na krytie všeobecných bankových a iných nepredvídateľných rizík v znení neskorších verzií.

1. Súdny spor (1,88 mil. eur), ktorý prebehol v rámci účtovného roka 2013 a bol ukončený uzavretím mimosúdnej dohody o urovaní v tom istom roku, čo sa v účtovníctve prejavilo s nulovým vplyvom rezerv na hospodársky výsledok za účtovný rok 2013, nakoľko tvorba, použitie a zrušenie rezerv v celkovej výške bankovej záruky boli zaúčtované v rovnakej výške.
2. Dva súdne spory (2,16 mil. eur), ktoré prebehli v rámci obdobia december 2013 – jún 2015 boli ukončené uzavretím mimosúdnej dohody o urovaní. V účtovníctve boli postupne v jednotlivých účtovných rokoch vytvorené rezervy na istinu (zostatok zúčtovateľnej zálohy), úroky, súdne poplatky a trovy právneho zastúpenia. Rezervy na bankové záruky a príslušenstvo súdneho sporu boli v plnej vytvorenej výške rozpustené v mesiaci jún a júl 2015. Následne vznikli delimitované úvery – pohľadávky SZRB, a. s., na ktoré boli vytvorené opravné položky.
3. Neukončený súdny spor, na ktorý nebola vytvorená rezerva z dôvodu neexistencie pravdepodobnosti, že nastane plnenie a vyžiada si úbytok finančných prostriedkov.

Kontrolná skupina NKÚ SR dospela k záveru, že proces tvorby, použitia, zrušenia a ocenenia rezerv na neukončené a hroziace súdne spory a mimosúdne dohody bol v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútornými predpismi banky.

2.2 Reklama

Organizačné a prevádzkové postupy a pravidlá zabezpečenia činnosti odboru prevádzkových služieb pri plnení úloh banky v oblasti prezentácie nových produktov, externej

a internej komunikácie, sponzoringu, poskytovania reklamných a darčkových predmetov a čerpania reprezentačného v podmienkach SZRB, a. s. upravoval vnútorný predpis Príkaz Predstavenstva 4/2011 Prezentácia banky.

Celková výška nákladov na nákup reklamných predmetov a bežnú reklamu na príslušný kalendárny rok bola stanovená v Pláne marketingovej komunikácie, ktorý schvaľovalo Predstavenstvo.

Plán a skutočné čerpanie nákladov na nákup daňovo uznaných reklamných a propagačných predmetov a reklamu v rokoch 2013, 2014 a k 30.06.2015 dokumentuje nasledovná tabuľka:

(v eur)

Účet	K 31.12.2013		K 31.12.2014		K 30.06.2015	
	plán	skutočnosť	plán	skutočnosť	plán	skutočnosť
Reklamné a propagačné predmety (daňovo uznané)	12 000,00	14 538,06	12 000,00	13 584,14	15 000,00	326,61
Reklama - bežná	110 000,00	22 918,00	160 000,00	110 159,91	135 000,00	2 871,69
Reklamné a propagačné predmety (daňovo neuuznané)	0	123,64	0	0	0	0
Náklady na reklamu spolu	122 000,00	37 569,70	172 000,00	123 744,05	150 000,00	3 198,30

Zdroj: SZRB, a. s.

Kontrolou účelovosti a hospodárnosti vynakladania finančných prostriedkov na nákup reklamných predmetov a bežnú reklamu bolo zistené:

2.2.1 Čerpanie nákladov na nákup reklamných a propagačných predmetov

Kontrolná skupina NKÚ SR si ako vzorku vybrala 4 účtovné doklady - výdajky z informačného systému SAP (ďalej „IS SAP“), na základe ktorých bola zaúčtovaná spotreba nakúpených reklamných a propagačných predmetov v celkovej daňovo uznannej hodnote 7,50 tis. eur. Vybrané reklamné predmety boli použité najmä na účely koncoročných aktivít regionálnych zastúpení SZRB, a. s., stretnutí s obchodnými partnermi a pre účely zamestnancov.

Z predloženej dokumentácie bolo zistené, že výber dodávateľov reklamných predmetov bol v rokoch 2013 a 2014 realizovaný formou výberového konania na základe prieskumu trhu v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o verejnom obstarávaní. Nákup bol realizovaný na základe vystavených objednávok. Evidenciu reklamných predmetov v IS SAP na základe vystavených príjemiek a výdajok viedol zamestnanec Odboru prevádzkových služieb, s ktorým má banka uzatvorenú dohodu o hmotnej zodpovednosti. Výdaj reklamných predmetov zo skladu bol realizovaný na základe požiadaviek organizačných útvarov banky a ich prevzatie bolo potvrdzované na výdajke.

Kontrolou neboli zistené závažnejšie nedostatky. Kontrolná skupina NKÚ SR však zastáva názor, že Predstavenstvo by malo aktualizovať článok 11 príkazu Predstavenstva č. 4/2011, v ktorom by mala byť za účelom zabezpečenia transparentnosti a overiteľnosti uložená povinnosť organizačným útvarom predkladať svoje požiadavky na výdaj niektorých

reklamných predmetov Odboru prevádzkových služieb v písomnej forme a zároveň viesť evidenciu o tom, komu a za akým účelom boli takéto reklamné predmety vydané.

2.2.2 Čerpanie nákladov na reklamu

SZRB, a. s. realizovala v kontrolovanom období svoju reklamnú činnosť na základe objednávok a zmlúv. V období od 01.01.2013 do 30.06.2015 bolo uzatvorených spolu 11 zmlúv o reklame, predmetom ktorých bolo zabezpečenie reklamy formou propagácie jej obchodného mena a loga. Výdavky na reklamu dosiahli celkovú sumu 43 968 eur.

Vypracovávanie, posudzovanie, uzatváranie, evidenciu a úschovu zmlúv v kontrolovanom období upravený Príkaz Predstavenstva č. 5/2011 Zmluvná agenda, ktorého prílohu tvoril vzor Zmluva o reklame.

Kontrolná skupina NKÚ SR na vzorke piatich zmlúv overila dodržanie zmluvných podmienok týkajúcich sa jednoznačnosti definovania predmetu a účelu zmluvy, vrátane preukázania spôsobu plnenia poskytovaných služieb a dodržanie cenových a platobných podmienok.

Kontrolou neboli zistené nedostatky.

SZRB, a. s. pri uzatváraní zmlúv o reklame postupovala v súlade s čl. 1 ods. 10 Príkazu Predstavenstva č. 5/2011 Zmluvná agenda. Reklamné služby boli realizované podľa zmluvne dohodnutých podmienok, t. j. v zmluvách bol jednoznačne definovaný predmet a účel plnenia zmluvy. Vecné plnenie predmetu zmlúv týkajúce sa reklamy ako protislužby za poskytnuté finančné plnenie bolo dodané v požadovanom rozsahu, kvalite a dohodnutej cene. Realizáciu reklamy formou propagácie obchodného mena a loga SZRB, a. s. poskytovateľ preukázal vyhotovením dôkazovej fotodokumentácie, čím bola zabezpečená transparentnosť poskytovaných služieb a čerpania finančných prostriedkov.

Overovanie a preskúmavanie účtovných dokladov, na základe ktorých boli zaúčtované náklady na nákup reklamných predmetov a bežnú reklamu, t. j. overovanie formálnej, vecnej a cenovej kontroly účtovných dokladov bolo vykonávané v súlade s čl. 3 Príkazu Predstavenstva č. 10/2014 Obeh účtovných dokladov. Podpisovanie dokladov bolo realizované v zmysle Kompetenčného poriadku SZRB, a. s.

2.3 Dary

Náklady na sponzorstvo a dary boli v jednotlivých rokoch 2013, 2014 a k 30.06.2015 stanovené v Plánoch marketingovej komunikácie vo výške 10 tis. eur, kde bolo okrem iného konštatované, že sponzoring je pre SZRB, a. s. dôležitou súčasťou jej komunikačných aktivít, ktoré sa snaží rovnomerne rozložiť najmä na podporu kultúry, sociálnej sféry, vzdelávania a športu. Plány marketingovej komunikácie boli schvaľované Predstavenstvom.

Poskytovanie sponzorských darov v podmienkach SZRB, a. s. v kontrolovanom období upravený Príkaz Predstavenstva č. 4/2011 Prezentácia banky, podľa ktorého predmetom sponzorského daru mohli byť buď finančné prostriedky alebo hnutelné veci. Uzatváranie darovacích zmlúv upravený Príkaz Predstavenstva č. 5/2011 Zmluvná agenda.

Kontrolná skupina NKÚ SR vykonala kontrolu poskytovania darov a súlad tohto poskytovania s citovanými príkazmi. Ku kontrole bola vyžiadaná evidencia žiadostí, darovacie zmluvy a dokumentácia preukazujúca účel použitia finančných prostriedkov.

Kontrolou poskytovania darov bolo zistené:

Evidenciu žiadostí viedol Odbor prevádzkových služieb, ktorý v období od 01.01.2013 do 30.06.2015 evidoval spolu 15 žiadostí o poskytnutie daru.

Predstavenstvo v súlade s vnútornými kompetenciami upravenými Kompetenčným poriadkom SZRB, a. s., schválilo v kontrolovanom období poskytnutie sponzorských darov iba v roku 2014. Tieto dary boli poskytnuté nasledovnými 4 subjektom v celkovej sume 7 tis. eur:

1. Občianskemu združeniu - predmetom darovacej zmluvy uzatvorenej dňa 16.12.2014 bolo darovanie 2 000 eur na financovanie pravidelných stimulačných aktivít a Snoezelen terapie pre deti so špeciálnymi potrebami.
2. Akciovej spoločnosti - predmetom darovacej zmluvy uzatvorenej dňa 17.12.2014 bolo poskytnutie finančných prostriedkov vo výške 2 000 eur na modernizáciu odbornej internej ambulancie a zakúpenie EKG prístroja a diagnostickej sady NYco CARd pre neštátne zdravotnícke zariadenie.
3. Nemocnici s poliklinikou - predmetom darovacej zmluvy uzatvorenej dňa 18.12.2014 bolo poskytnutie finančných prostriedkov vo výške 1 000 eur na zakúpenie detských váh a nových okien v ambulanciách nemocnice.
4. Občianskemu združeniu - predmetom darovacej zmluvy uzatvorenej dňa 18.12.2014 bolo poskytnutie finančných prostriedkov vo výške 2 000 eur na zakúpenie ultrasonografického prístroja slúžiaceho na skvalitnenie zdravotnej starostlivosti pacientov.

Kontrolou bolo zistené, že v darovacích zmluvách bol jednoznačne zadefinovaný predmet, t. j. účel, na ktorý by mali byť finančné prostriedky použité.

V zmluvách však neboli zapracované ustanovenia, ktoré by stanovili konečný termín čerpania poskytnutých finančných prostriedkov, povinnosť preukázať účel použitia poskytnutých finančných prostriedkov relevantnými dokladmi, resp. možnosť banky vykonať kontrolu účelového použitia finančných prostriedkov priamo u obdarovaného. Zmluvy tak neobsahovali spôsob preukázania plnenia predmetu zmluvy so zreteľom na zabezpečenie transparentnosti účelu použitia finančných prostriedkov a overiteľnosti zmluvných podmienok.

Vzhľadom na kontrolou zistený stav, kontrolná skupina NKÚ SR požiadala zodpovedný organizačný útvar o zabezpečenie predloženia dokladov, resp. informácií od obdarovaných, ako použili, resp. použijú finančné prostriedky poskytnuté ako sponzorský dar. Z predložených dokladov bolo zistené, že v jednom prípade boli prístroje zakúpené a v troch prípadoch sú finančné prostriedky čerpané na zabezpečenie predmetu zmluvy priebežne.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že SZRB, a. s. pri poskytovaní sponzorských darov postupovala v súlade s Príkazom Predstavenstva č. 4/2011 Prezentácia banky a Kompetenčným poriadkom.

Pri spracovaní návrhov zmlúv a následne darovacích zmlúv však postup nebol v súlade s čl. 1 bod 10 Príkazu Predstavenstva č. 5/2011 Zmluvná agenda, ktorý okrem iného ukladá zodpovednému organizačnému útvaru zabezpečiť, aby celý obsah zmluvy bol určitý a zrozumiteľný so zreteľom na zabezpečenie transparentnosti a overiteľnosti zmluvných podmienok a čl. 2 bod 2 citovaného príkazu, podľa ktorého zodpovedný organizačný útvar zodpovedá najmä za vecnú stránku, t. j. za dodržanie povinností súvisiacich s transparentnosťou a hospodárnosťou zmluvných podmienok.

V tejto súvislosti kontrolná skupina NKÚ SR dospela k záveru, že by mal byť aktualizovaný Príkaz Predstavenstva č. 5/2011 Zmluvná agenda o Prílohu č. 2 Darovacia zmluva tak, aby do textu zmluvy boli zapracované ustanovenia upravujúce stanovenie konečného termínu použitia finančných prostriedkov, povinnosť obdarovaného v stanovenom termíne dokladovo preukázať účel použitia finančných prostriedkov poskytnutých ako sponzorský dar a finančne zúčtovať ich použitie a možnosť SZRB, a. s. ako darcu, vykonať kontrolu dodržiavania účelu použitia darovaných finančných prostriedkov, resp. hnutelných vecí (napr. či predmet nebol darovaný alebo poskytnutý do nájmu tretej osobe) priamo u obdarovaného. Zároveň by sa malo zabezpečiť u existujúcich darovacích zmlúv preukázanie predmetu plnenia zmluvy zo strany obdarovaného relevantnými dokladmi.

3 Preverenie nakladania s majetkom spoločnosti

3.1 Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov

Rok 2013

Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2013 bola vykonaná na základe Príkazu Predstavenstva č. 15/2013 Inventarizácia majetku, záväzkov k 31.12.2013 zo dňa 05.12.2013.

Kontrolou bolo zistené, že k 31.12.2013 bola vykonaná iba dokladová inventúra dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. Posledná fyzická inventúra dlhodobého hmotného a nehmotného majetku bola vykonaná k 31.10.2012. Inventarizáciou neboli zistené inventarizačné rozdiely.

Z predloženej Správy o výsledkoch inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. 12. 2013 vypracovanej 29.01.2014 a Inventarizačného zápisu Ústrednej inventarizačnej komisie zo 17.01.2014 bolo zistené, že predmetné materiály neobsahovali preukázateľné vyhodnotenie porovnania skutočného stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov s účtovným stavom a výsledky vyplývajúce z posúdenia reálnosti ocenenia majetku a záväzkov.

Rok 2014

Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2014 bola vykonaná na základe Príkazu Predstavenstva č. 9/2014 Inventarizácia majetku, záväzkov

k 31.12.2014 z 04.12.2014. Vykonaná bola iba dokladová inventúra dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. Posledná fyzická inventúra dlhodobého hmotného a nehmotného majetku bola vykonaná k 31.10.2012.

Čiastková inventarizačná komisia č. 1 (Úvery poskytnuté klientom) zistila nasledovné inventarizačné rozdiely:

(v eur)

Číslo účtu	Názov účtu	Stav v HUK	Stav CML	Rozdiel
2180531700	Dlhodobý úver po splatnosti.	393 032,53	388 832,53	+ 4 200,00
2400531700	Dlhodobý úver znehodnotený	577 416,03	581 616,03	- 4 200,00
9130500000	Zmluvy o budúcej zmluve	200 000,00	0,00	+ 200 000,00

Zdroj: SZRB, a. s.

V Správe o výsledkoch inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov z 28.1.2015 bolo k zisteným inventarizačným rozdielom uvedené nasledovné: *„Do dňa konania ústrednej inventarizačnej komisie boli rozdiely za spolupráce s dodávateľom odstránené. Boli zistené príčiny vzniku niekoľkonásobného zápisu na podsúvahových účtoch a táto chyba informačného systému by sa už nemala opakovať. Na systémovom odstránení príčin vzniku rozdielov pri prekategORIZácii úverov sa ešte s dodávateľom pracuje.“*

Ústredná inventarizačná komisia prerokovala zápis z priebehu inventarizácie na svojom zasadnutí 19.01.2015. Vzhľadom na to, že neboli zistené inventarizačné rozdiely, neboli prijaté žiadne opatrenia. Správa o výsledkoch inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2014 bola Predstavenstvom schválená 28.01.2015.

V súvislosti s kontrolou inventarizácie bolo zistené, že v účtovníctve na analytickom účte 3420000100 – Dodávateľa R eviduje SZRB, a. s. záväzok z roku 2007 vo výške 3,32 tis. eur voči spoločnosti [REDAKOVANÉ]. Uvedená suma predstavuje zádržné, ktoré SZRB, a. s. klasifikovala ako poistku, ktorá bude uvoľnená až po odstránení nedostatkov na stavbe „Rekonštrukcia objektu SZRB, a. s., Grösslingova 44, Bratislava.

V novembri 2010 bol medzi SZRB, a. s. a spoločnosťou [REDAKOVANÉ] uzatvorený Dodatok č. 1 k Dohode dojednanej v zmysle § 574 odsek 1 a § 585 a nasl. zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej „Občiansky zákonník“) z 03.05.2007. V Dodatku sa zmluvné strany okrem iného dohodli, že banka si sama zabezpečí odstránenie neodstránenej vady prostredníctvom tretej osoby, ktorú si sama vyberie. Zároveň má právo použiť na úhradu nákladov, ktoré jej vzniknú s odstraňovaním doteraz neodstránenej vady tie peňažné prostriedky, ktoré má k dispozícii ako zádržné z ceny za dielo vo výške 3,32 tis. eur. *„Použitím peňažných prostriedkov bankou na úhradu nákladov, ktoré jej vzniknú v súvislosti s odstraňovaním neodstránenej vady (prostredníctvom tretej osoby), považujú účastníci Dohody všetky svoje záväzky z dohody za vysporiadané.“* V marci roku 2014 spoločnosť zanikla.

SZRB, a. s. dala k evidencii neuhradeného zostatku voči spoločnosti [REDAKOVANÉ] vo výške 3,32 tis. eur nasledovné vyjadrenie: *„Pri cenovom prieskume na vykonanie odstránenia závady bolo konštatované, že finančné prostriedky sú nedostatočné z dôvodu zvýšenia cien a banka musí vynaložiť aj vlastné finančné prostriedky na odstránenie závady. Tieto prostriedky odbor prevádzkových služieb dával do finančného plánu za predchádzajúce obdobie, ale k realizácii odstránenia tejto vady neprišlo. Z pohľadu účtovníctva na základe*

vyjadrenia právneho odboru zo dňa 27.12.2010 má naša banka peňažné prostriedky použiť na odstránenie vady diela a až ich odstránením budú všetky záväzky oboch strán z dohody vysporiadané. Pretože oprava nebola doteraz realizovaná, tak v účtovníctve evidujeme záväzok – neuhradený zostatok dodávateľskej faktúry.“

Kontrolná skupina NKÚ SR na základe zisteného stavu v inventarizáciách za roky 2013 a 2014 konštatuje, že postup SZRB, a. s. nebol:

- v súlade s § 30 ods. 3 písm. b) a c) zákona o účtovníctve v tom, že inventarizačné zápisy, ktorými sa preukazuje vecná správnosť účtovníctva, neobsahovali výsledky vyplývajúce z porovnania skutočného stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov s účtovným stavom a výsledky vyplývajúce z posúdenia reálnosti ocenenia majetku a záväzkov podľa § 26 a 27 citovaného zákona,
- v súlade s Príkazom Predstavenstva č. 25/2004 Inventarizácia majetku a záväzkov, pretože nebola použitá porovnávacia tabuľka zistených rozdielov k inventarizačnému zápisu čiastkovej inventarizačnej komisie.

V tejto súvislosti kontrolná skupina NKÚ SR dospela k záveru, že do „porovnávacjej tabuľky zistených rozdielov k inventarizačnému zápisu ČIK č. ... ku dňu...“, ktorá tvorí Prílohu č. 4 Príkazu Predstavenstva č. 25/2004 inventarizácia majetku a záväzkov by sa mal z dôvodu zvýšenia stupňa preukázateľnosti doplniť názov účtu. Zároveň zastáva názor, že by sa mal vysporiadať v účtovnej evidencii záväzok z roku 2007 vo výške 3,32 tis. eur voči spoločnosti [REDAKOVANÉ] na podklade Dodatku č. 1 z 12.11.2010 k Dohode dojednanej v zmysle § 574 odsek 1 a § 585 a nasl. Občianskeho zákonníka medzi stranami 03.05.2007.

3.2 Opravné položky

Zatried'ovanie majetku a záväzkov, úprava ich ocenenia, tvorbu a rušenie opravných položiek a rezerv a s tým súvisiace hlásenia a rezervy a fondy na krytie všeobecných bankových a iných nepredvídateľných rizík upravuje vnútorný predpis Príkaz Predstavenstva č. 16/2012. Všetky pohľadávky a finančné nástroje sa posudzujú jednotlivo a pre ich zatriedenie banka uplatňuje postupy v zmysle osobitných predpisov.

Sumarizáciu tvorby a rozpustenia opravných položiek k 31.12.2013 a k 31.12.2014 dokumentuje nasledovná tabuľka:

Názov ukazovateľa	k 31.12.2013	k 31.12.2014	(v eur)	
			Ročný nárast	% nárast
Čistá tvorba OP (všetky) bez vplyvu odpisu	6 093 178	12 920 630	12 920 630	112,1%
Čistá tvorba OP (bez zlyhaných záruk) bez vplyvu odpisu	4 108 493	10 726 792	6 618 299	161,1%

Zdroj: SZRB, a. s.

Z predložených dokladov a dokumentácie bolo zistené, že v účtovných rokoch 2013 a 2014 bola detailná analýza tvorby a rozpustenia opravných položiek vykonaná externým audítorom. Na základe výsledkov auditu, audítor odporučil dotvoriť výšku opravných položiek pri klientoch „Watch portfólia“ (osobitne sledovaní klienti na obchodnom úseku) a pri klientoch „Workout“ (klienti v procese vymáhania na odbore právnom a vymáhania pohľadávok) k poslednému dňu účtovného obdobia 2014 o sumu 6,5 mil. eur. Dotvorenie opravných položiek vo výške odporúčanej externým audítorom bolo 17.12.2014 schválené Predstavenstvom.

Z údajov účtovníctva bolo zistené, že opravné položky k pohľadávkam v roku 2014 oproti roku 2013 vykázali medziročný nárast o 112,1 %. K dôvodom medziročného nárastu opravných položiek banka vo svojom vyjadrení uviedla nasledovné: *„Banka posudzuje a oceňuje pohľadávky z priamych úverov jednotlivo. V rámci procesu oceňovania pohľadávok sa určuje klasifikačná trieda na základe stanovených kritérií, ktoré zohľadňujú analýzu ekonomickej situácia dlžníka, dni omeškania s platením pohľadávky a ďalšie objektívne znaky. Mechanizmus tvorby opravných položiek vychádza z výšky znehodnotenia pohľadávky po zohľadnení jej zabezpečenia a vykonáva sa v informačnom systéme SAP denne. Z dlhodobého hľadiska vykazuje výška opravných položiek kolísavý vývoj. V roku 2014 došlo k nárastu tvorby opravných položiek najmä v súvislosti so zhoršením ekonomickej pozície klientov s väčšou úverovou angažovanosťou (napr. reštrukturalizácia, konkurz), ako aj v súvislosti s uplatnením princípu opatrnosti v prípadoch, kde klienti vykazovali niektoré rizikové faktory, ktoré by mohli v budúcnosti vplývať na návratnosť úverov.“*

3.3 Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Evidenciu, oceňovanie, účtovanie a odpisovanie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku upravoval do 31.01.2015 Príkaz Predstavenstva č. 14/2010 Zásady evidencie, oceňovania a odpisovania hmotného a nehmotného majetku v znení neskorších verzií a od 01.02.2015 Príkaz Predstavenstva č. 1/2015.

3.3.1 Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Obstaranie hmotného a nehmotného majetku sa v kontrolovanom období realizovalo na základe schváleného investičného plánu. Schvaľovanie a podpisovanie objednávok na obstaranie majetku upravoval do 31.12.2014 Príkaz Predstavenstva č. 3/2011 Obeh účtovných dokladov a od 01.01.2015 Príkaz Predstavenstva č. 10/2014.

Kontrolou obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku bolo zistené, že do dátumu zaradenia je majetok evidovaný v účtovníctve na účtoch:

441 – Obstaranie prevádzkového hmotného majetku

445 – Obstaranie nehmotného majetku

a v analytickom členení podľa druhu obstarávaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, na investičných akciách v podmienkach účtovného informačného systému SAP.

K 31.12.2013 vykazoval účet 4450001000 – Obstaranie nehmotného majetku stav majetku vo výške 154 012,48 eur. Majetok bol v plnom rozsahu zaradený do používania v priebehu roka 2014.

K 31.12.2014 vykazoval účet 4410001000 – Obstaranie hmotného majetku stav majetku vo výške 4 720,80 eur. Išlo o Projekt regulácie tepla pre budovu banky na Štefánikovej 27 v Bratislave, ktorý bol dodaný 30.06.2014, ale do 30.06.2015 nebol zaradený do používania.

SZRB, a. s. k dôvodu nezaradenia majetku vo svojom vyjadrení uviedla, že: *„Po dodaní projektu začal odbor prevádzkových služieb pripravovať verejné obstarávanie na realizáciu uvedeného projektu. Z dôvodu, že dokončenie realizácie diela by sa predĺžilo do vykurovacieho obdobia s nebezpečenstvom nezabezpečenia vykurovania v budove na Štefánikovej 27 v Bratislave, bola realizácia presunutá na rok 2015. Projekt tvorí*

neoddeliteľnú súčasť realizovaného diela. Podľa vyjadrenia zodpovedného zamestnanca odboru účtovníctva a výkazníctva je možné majetok zaradiť do evidencie majetku potom, ako sa tento majetok (po kvalitatívnom a kvantitatívnom prevzatí, skompletizovaní a splnení všetkých povinností vyplývajúcich z ustanovení právnych a ostatných predpisov o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci, o požiarnej ochrane, o dodržiavaní hygienických a stavebných noriem), začne používať pre zabezpečenie činnosti banky. V súčasnosti je pripravený materiál do predstavenstva banky na vykonanie verejného obstarávania na realizáciu regulácie tepla, ktorý bude predložený na najbližšie rokovanie Predstavenstva banky.“

3.3.2 Zaradenie hmotného a nehmotného majetku do používania

Kontrolná skupina NKÚ SR si vybrala ako vzorku na overenie správnosti postupu zaraďovania obstaraného majetku za rok 2013 majetok v hodnote 80 534,40 eur a za rok 2014 majetok v hodnote 86 554,72 eur.

Z predložených dokladov bolo zistené, že dlhodobý hmotný a nehmotný majetok bol do evidencie majetku zaraďovaný bezodkladne potom, ako sa majetok po kvalitatívnom a kvantitatívnom prevzatí skompletizoval a spĺňal všetky požiadavky vyplývajúce z príslušných ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných smerníc.

Operatívnu evidenciu výpočtovej techniky a elektroniky vedie v informačnom systéme SAP odbor informačných systémov prostredníctvom aplikácie v Lotus Notes – Evidencia majetku.

Prehľad zaradeného majetku v rokoch 2013, 2014 a v období 01.01. - 30.06.2016 dokumentuje nasledujúca tabuľka:

(v eur)

	Rok 2013	Rok 2014	1. polrok 2015
Dlhodobý nehmotný majetok (<i>najmä update, upgrade informačných systémov</i>)	521 014,60	552 088,80	124 943,67
Dlhodobý hmotný majetok	143 046,18	97 041,23	41 701,60
Drobný dlhodobý hmotný majetok	11 168,53	136 070,10	2 105,85
z toho:			
<i>kancelárske stroje a prístroje</i>	1 741,32	1 241,72	268,89
<i>Nábytok</i>	3 641,64	3 694,84	112,64
<i>informačná technika (počítače, tlačiarne a pod.)</i>	5 785,52	131 133,50*	1 724,32

Zdroj: SZRB, a. s.

**V roku 2014 vykonaná výmena výpočtovej techniky z dôvodu odstránenia rizika možnosti zneužitia bezpečnostných chýb spojených s ukončením podpory operačného systému MS Windows XP spoločnosťou [REDAKOVANÉ].*

Výrazný medziročný nárast v zaradení drobného dlhodobého hmotného majetku v roku 2014 (stav 136 070,10 eur) oproti roku 2013 (stav 11 168,53 eur) ovplyvnila najmä rozsiahla výmena výpočtovej techniky (počítače, softvérové licencie a príslušenstvo) za účelom odstránenia rizika možnosti zneužitia bezpečnostných chýb spojených s ukončením podpory operačného systému MS Windows XP spoločnosťou [REDAKOVANÉ].

Realizáciu projektu „Obnova pracovných staníc SZRB, a. s.“ v plánovanej hodnote 121 240 eur bez DPH schválilo Predstavenstvo 18.06.2014. Projekt bol zrealizovaný na základe uzatvorenej Rámcovej zmluvy o dodávke výpočtovej techniky, softvérových licencií a súvisiacich služieb.

Preverení správnosti postupu zaradovania obstaraného majetku neboli zistené nedostatky.

3.3.3 Vyradenie hmotného a nehmotného majetku z používania

Z predložených dokladov a dokumentácie bolo zistené, že návrh na vyradenie hmotného a nehmotného majetku, ktorý z rôznych dôvodov prestane plniť svoju funkciu je predložený vyradovacej komisii, ktorá rozhodne o ďalšom naložení s vyradeným majetkom. Návrhy na vyradenie s konečnou platnosťou schvaľoval generálny riaditeľ SZRB, a. s.

Pri vyradení hmotného a nehmotného majetku, ktorý nie je úplne odpísaný, boli rozdiely medzi zostatkovou cenou účtovnou a daňovou vysporiadané v informačnom systéme SAP pri zisťovaní základu dane. Uvedený postup bol zabezpečený v informačnom systéme SAP automaticky. Majetok charakteru informačno-komunikačných technológií bol vyradovaný spôsobom, ktorý zamedzil neautorizovanému úniku informácií z prostredia SZRB, a. s.

V roku 2013 a v 1. polroku 2015 nebol z evidencie majetku SZRB, a. s. vyradený žiaden majetok. V roku 2014 bol z evidencie majetku SZRB, a. s. vyradený majetok v celkovej hodnote 360 161,84 eur, ktorý vykazoval k dátumu vyradenia zostatkovú účtovnú hodnotu 62 545,86 eur, z toho dlhodobý hmotný majetok tvoril hodnotu 342 846,79 eur a drobný dlhodobý hmotný majetok hodnotu 17 315,05 eur.

Kontrolou bolo zistené, že v roku 2014 bol vyradený okrem iného majetku tiež majetok Bankový formulárový štandard a vyhľadávací automat v obstarávacej cene 70 960,80 eur. K dôvodom vyradenia tohto majetku vo svojich vyjadreniach predložených kontrolnej skupine NKÚ SR odborné útvary okrem iného uviedli nasledovné:

a) úsek ekonomický a likvidity:

- vyhľadávací automat využíva len verejne dostupné registre tretích strán na získanie požadovanej informácie (žiadna vlastná pridaná hodnota).
- používanie vyhľadávacieho automatu by znamenalo zvýšené operačné riziko, nakoľko nie je možné spoľahnúť sa na pravdivosť a relevantnosť výstupov. Vzhľadom na tieto skutočnosti sa javí „Vyhľadávací automat pre aktívne obchody“ za nástroj bez pridanej hodnoty.
- pomer doteraz vynaložených nákladov voči predpokladaným nákladom pre uvedenie aplikácie bankový formulár štandard do štandardnej prevádzky a ďalšiu customizáciu v súvislosti s vývojom procesov v banke je vysoko neúmerný.
- doteraz vynaložené náklady navýšené o náklady spojené so zavedením do prevádzky a ďalšou customizáciou v budúcnosti sú vysoko neadekvátne voči pridanej hodnote. Podstatným faktorom je, že bolo zvolené nevhodné prostredie, ktoré sa nedá adaptovať na požadovaný zámer.

b) úsek obchodný:

- aby v praxi aplikácia vôbec mohla fungovať, bolo by potrebné dopracovať viaceré funkcionality, zapracovať zmenové požiadavky v súlade so v súčasnosti platnými vnútornými predpismi, postupmi a procesmi (niektoré sa zmenili znova, aj po

akceptačnom testovaní v apríli 2013). Pre banku to predstavuje finančné náklady vo výške cca 20 000,00 eur.

- *v prípade akýchkoľvek nových zmien, bude opätovne potrebné požiadať spoločnosť (na ktorej je banka v tomto prípade absolútne závislá) o finančne náročné dopracovanie systému.*
- *aplikácia bankový formulárový štandard a vyhľadávací automat je už v súčasnej dobe technologicky zastaraná, pre používateľov nekomfortná.*
- *využitelnosť aplikácie nie je komplexná, končí schválením obchodného prípadu, nezahŕňa následné vypracovanie zmluvnej dokumentácie, prípadné odovzdanie obchodu na Odbor právny a vymáhanie pohľadávok, ani žiadne ďalšie spracovanie obchodného prípadu.*
- *ročná aplikačná podpora je vo výške 13 600,00 eur ročne.*
- *vyhľadávací automat od užívateľského akceptačného testovania nebol v produkčnej prevádzke, t.j. nebol používaný. V praxi využiteľné je najmä prehľadávanie na notar.sk, orsr.sk a foaf.sk. Pri ostatných portáloch dochádzalo pri námatkovom testovaní v septembri 2013 k chybovosti. Treba spomenúť aj informáciu, že hlavným dôvodom zadania na vyhľadávací automat bola požiadavka, čo bolo prisľúbené ako riešenie až v ďalšej etape, a teda v súčasnosti táto funkcionality nie schopná prevádzky.*

Na základe týchto vyjadrení Predstavenstvo banky schválilo vyradenie aplikácie „Bankový formulárový štandard a vyhľadávací automat“ z užívania a evidencie majetku.

Po rozhodnutí Predstavenstva o vyradení aplikácie „Bankový formulárový štandard a vyhľadávací automat“ z používania a evidencie majetku z 05.02.2014, s výnimkou aplikačného servera, Odbor informačných systémov nenávratne vymazal virtuálny server z disku fyzického servera. Fyzický sever bol kompletne preinštalovaný na nový operačný systém, na ktorom je v súčasnosti prevádzkovaný BIS Biatec z archívnych dôvodov. Na základe uvedeného bol zamedzený neautorizovaný únik informácií z prostredia banky a zároveň je server využívaný pre ďalšie účely SZRB, a. s.

Kontrolná skupina NKÚ SR v súvislosti s obstaraním majetku „Bankový formulárový štandard a vyhľadávací automat“ v obstarávacej hodnote 70 960,80 eur dospela k záveru, že pri obstarávaní majetku nebol v maximálnej miere dodržaný princíp hospodárnosti, nakoľko uvedený majetok nebol vôbec použitý v produkčnej prevádzke. Napriek tomu však pozitívne hodnotí rozhodnutie Predstavenstva, na základe ktorého boli zastavené ďalšie investičné výdavky do tohto majetku.

3.3.4 Odpisovanie hmotného a nehmotného majetku

V súlade Príkazom Predstavenstva č. 14/2010 v znení neskorších verzií a č. 1/2015 Zásady evidencie, oceňovania a odpisovania hmotného a nehmotného majetku vzhľadom na opotrebovanie dlhodobého majetku sa odpisovanie dlhodobého majetku riadilo zásadami, ku ktorým patrili, napr. odpisový plán, zohľadnenie očakávaného použitia majetku, intenzita jeho využitia, očakávané fyzické opotrebenie, technické a morálne zastaranie, zákonné alebo iné obmedzenia na používanie majetku a pod.

Odpisy sa počítali z ceny, ktorou bol majetok ocenený v účtovníctve. Majetok bol odpisovaný len do výšky jeho ocenenia v účtovníctve, odpisy sa účtovali mesačne, mesačný

odpis bol 1/12 ročného odpisu, účtovné odpisy museli byť vypočítané a zúčtované do nákladov najneskôr pri účtovnej závierke, odpisový plán bolo možné prehodnotiť a upraviť (skrátiť, predĺžiť) zostatkovú dobu odpisovania alebo sadzby odpisovania pre nasledujúce účtovné obdobia, zmena odpisového plánu musela byť vyznačená v karte majetku v „Evidencii majetku“ a pod.

SZRB, a. s. mala vypracovaný odpisový plán na jednotlivé roky kontrolovaného obdobia. Výpočet a zaúčtovanie odpisov bolo vykonávané automaticky na základe vyplnených elektronických kariet dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v informačnom systéme SAP.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila dodržiavanie zásad odpisovania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. Kontrolou neboli zistené porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov SZRB, a. s.

3.3.5 Zabezpečenie majetku

Kontrolou predloženej dokumentácie bolo zistené, že v kontrolovanom období rokov 2013, 2014 a v 1. polroku 2015 bol majetok SZRB, a. s. zabezpečený poisťou zmluvou uzatvorenou s komerčnou poisťovňou. Predmetom poistenia bolo poistenie, napr. proti živelným pohromám, požiarom, prípadom odcudzenia, poistenie strojov a elektroniky, poistenie zodpovednosti za škodu a pod.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že SZRB, a. s. má ochranu majetku zabezpečenú proti možným negatívnym javom základným druhom poisťovních rizík.

4. Preverenie dodržiavania postupov a podmienok pre poskytovanie priamych úverov

Poskytovanie priamych úverov v podmienkach SZRB, a. s. v rokoch 2013, 2014 a v 1. polroku 2015 upravoval zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej „Obchodný zákonník“), zákon o bankách a vnútorné predpisy SZRB, a. s., a to najmä: Pokyn Predstavenstva č. 3/2011 vrátane 6 verzií Zásady pre realizáciu a riadenie aktívnych obchodov, Manuál Predstavenstva č. 1/2010, č. 2/2013 a č. 2/2015 Priame úvery, Manuál Predstavenstva č. 8/2012 a č. 3/2014 vrátane 2 verzií Ratingové / scoringové hodnotenie bonity klientov, Manuál Predstavenstva č. 3/2010 a č. 2/2014 vrátane 2 verzií Vzory dokumentov pre aktívne obchody, Príkaz Predstavenstva č. 11/2010 vrátane 6 verzií Skupina hospodársky spojených osôb.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila dodržiavanie postupov stanovených vnútornými predpismi pri realizácii dvoch priamych úverov v celkovej sume 1 021 tis. eur so zvýšenou mierou rizika primárnej návratnosti, t. j. úverov po lehote splatnosti nad 90 dní, vedených v portfóliu Odboru právneho a vymáhania pohľadávok SZRB, a. s.

Úvery boli poskytnuté v rokoch 2013 a 2014, ako prekleňovacie prevádzkové úvery - POĽNOúvery (ďalej „úver“) pre poľnohospodárov, ktorí majú nárok na priame platby, vyplácané prostredníctvom Pôdohospodárskej platobnej agentúry (ďalej „PPA“).

Zároveň kontrolná skupina NKÚ SR preverila súlad vnútorných predpisov banky pre oblasť priamych úverov so všeobecne záväznými právnymi predpismi.

SZRB, a. s. predložila kontrolnej skupine NKÚ SR dokladovú dokumentáciu k jednotlivým úverom, na základe ktorej bolo preverené dodržiavanie postupov a podmienok pri poskytnutí vybraných úverov podľa príslušných vnútorných predpisov banky, t. j. či boli dodržané:

- postupy spracovania návrhu na úvery (žiadosť o úver, doklady preukazujúce hospodárske výsledky klienta, ratingové hodnotenie klienta, angažovanosť banky na klienta a i.),
- podmienky pre schválenie úverov (napr. dokladová dokumentácia potvrdená PPA),
- kompetencie pre rozhodovanie o poskytnutí úverov v zmysle Kompetenčného poriadku SZRB, a. s.,
- postupy po rozhodnutí kompetentného orgánu o schválení úverov (uzavretie úverovej zmluvy, súvisiacich zabezpečovacích zmlúv podľa vzorovej dokumentácie banky),
- postupy otvárania a vedenia účtov na vyplatenie podpory v SZRB, a. s.,
- termíny podávania, predkladania a schvaľovania dokumentov (zo strany klienta aj banky),
- podmienky pre čerpanie úveru.

Kontrolou dodržania postupov a podmienok pri poskytnutí vybraných dvoch úverov neboli zistené nedostatky a bol preukázaný súlad s vnútornými predpismi banky pre oblasť priamych úverov, ktoré sú priebežne aktualizované v nadväznosti na všeobecne záväzné právne predpisy.

Kontrolou bolo tiež zistené, že SZRB, a. s. má v súčasnosti nastavené vnútorné procesy tak, aby bolo riziko zlyhania obchodov minimalizované. Predovšetkým boli posilnené kontrolné činnosti vo všetkých fázach realizácie obchodu, s osobitným zreteľom na preukázanie a osobnú zodpovednosť vecne príslušných zamestnancov za splnenie podmienok pre čerpanie úveru.

5. Preverenie procesu obstarávania tovarov, prác a služieb v zmysle zákona o verejnom obstarávaní

Základné povinnosti banky ako verejného obstarávateľa sú stanovené v zákone o verejnom obstarávaní a vnútornom predpise SZRB, a. s. Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb.

5.1 Preverenie súladu príslušných vnútorných predpisov SZRB, a. s. so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb sú schvaľované Príkazom Predstavenstva. Za kontrolované obdobie bolo v platnosti 7 verzií zásad obstarávania prác, tovarov a služieb, ktoré boli vyvolané novelizáciami zákona o verejnom obstarávaní a redakčnými opravami:

Kontrolou súladu jednotlivých článkov a bodov Zásad obstarávania prác, tovarov a služieb (ďalej „zásady“) platných od 15.05.2015. s jednotlivými ustanoveniami zákona o verejnom obstarávaní bolo zistené, že v čl. 5 Základné pojmy bod 20 Viazanosť ponuky možno zabezpečiť zábezpekou.

Zábezpeka je poskytnutie bankovej záruky za uchádzača alebo zloženie finančných prostriedkov uchádzačom na účet banky. Zábezpeka nesmie presiahnuť 5 % z predpokladanej hodnoty zákazky a nesmie byť vyššia ako 300 000 eur.

Uvedený bod nie je v súlade s ods. 1 § 36 Zábezpeka zákona o verejnom obstarávaní, podľa ktorého „Viazanosť ponuky možno zabezpečiť zábezpekou“. Zábezpeka je poskytnutie bankovej záruky za uchádzača alebo zloženie finančných prostriedkov uchádzačom na účet verejného obstarávateľa alebo obstarávateľa v banke alebo v pobočke zahraničnej banky. Zábezpeka nesmie presiahnuť:

- a) 5 % z predpokladanej hodnoty zákazky a nesmie byť vyššia ako 1 000 000 eur, ak ide o nadlimitnú zákazku, ktorej predpokladaná hodnota je najmenej 10 miliónov eur,
- b) 3 % z predpokladanej hodnoty zákazky a nesmie byť vyššia ako 150 000 eur, ak ide o inú zákazku než podľa písm. a).

Ďalší nesúlad zásad a zákona o verejnom obstarávaní nebol kontrolou zistený.

5.2 Preverenie procesu obstarávania tovarov, prác a služieb v zmysle zákona o verejnom obstarávaní a internej smernice

Kontrolou boli preverené nasledovné procesy verejného obstarávania:

5.2.1 Služby Public relation a reklamnej agentúry pre SZRB, a. s.

Číslo verejného obstarávania: NH372013SOPS

Úspešný uchádzač: [REDACTED]

Zmluvná cena bez DPH: 19 640,00 eur

Zmluvná cena s DPH: 23 568,00 eur

Dátum zverejnenia výzvy: 23.12.2013

Kontrolou bol preverený nasledovný postup pri realizácii zákazky podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní:

- prieskum trhu (stanovenie ceny predmetu zákazky),
- potreba zabezpečenia reklamných služieb (Správa o návrhu realizácie propagácie produktu „odvodový úver“),
- zverejnenie výzvy na predloženie ponuky pri zadávaní zákazky podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní,
- zaslanie cenových ponúk,
- prieskum trhu (výber zmluvného partnera),
- oznámenie výsledkov verejného obstarávania,
- uzatvorenie zmluvy s víťazom verejného obstarávania,
- zverejnenie zmluvy v centrálnom registri zmlúv.

Kontrolou neboli zistené nedostatky. Postup SZRB, a. s. bol v súlade s § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní a Zásadami obstarávania prác, tovarov a služieb.

5.2.2 Právne služby pre SZRB, a. s.

Číslo verejného obstarávania: NH032014SOPS

Úspešný uchádzač: [REDACTED]

Zmluvná cena bez DPH: 19.999,00 eur
Zmluvná cena s DPH: 23.998,80 eur
Dátum zverejnenia výzvy: 05.02.2014

Kontrolou bol preverený nasledovný postup pri realizácii zákazky podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní:

- potreba zabezpečenia externých právnych služieb (Správa k novým súdnym sporom žalobcu Prima banka Slovensko a. s. proti žalovanému SZRB, a. s. o zaplatenie zúčtovateľných záloh z bankových záruk),
- výpočet predpokladanej hodnoty zákazky na právne služby
- zverejnenie výzvy na predloženie ponuky pri zadávaní zákazky podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní,
- priame oslovenie,
- zaslanie cenových ponúk,
- oznámenie výsledkov verejného obstarávania,
- uzatvorenie zmluvy s víťazom verejného obstarávania,
- zverejnenie zmluvy v centrálnom registri zmlúv.

Kontrolou neboli zistené nedostatky. Postup SZRB, a. s. bol v súlade s § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní a Zásadami obstarávania prác, tovarov a služieb.

5.2.3 Dodávka kancelárskych potrieb pre potreby SZRB, a. s.

Číslo verejného obstarávania: NH062014TOPS
Úspešný uchádzač: [REDACTED]
Zmluvná cena bez DPH: 19 600,00eur
Zmluvná cena s DPH: 23 520,00 eur
Dátum zverejnenia výzvy: 19.03.2014

Kontrolou bol preverený nasledovný postup pri zadávaní zákazky podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní:

- prieskum trhu (stanovenie ceny predmetu zákazky),
- potreba zabezpečenia reklamných služieb,
- zverejnenie výzvy,
- zaslanie cenových ponúk,
- prieskum trhu (výber zmluvného partnera),
- oznámenie výsledkov verejného obstarávania,
- uzatvorenie zmluvy s víťazom verejného obstarávania,
- zverejnenie zmluvy v centrálnom registri zmlúv.

Kontrolou neboli zistené nedostatky. Postup SZRB, a. s. bol v súlade s § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní a Zásadami obstarávania prác, tovarov a služieb platnými od 05.08.2013.

5.2.4 Spracovanie Výročnej správy SZRB, a. s. za rok 2014

Číslo verejného obstarávania: NH012015TSOPS
Úspešný uchádzač: [REDACTED]

Zmluvná cena bez DPH: 3 950,00 eur
Zmluvná cena s DPH: 4 740,00 eur
Dátum zverejnenia výzvy: 25.01.2015

Kontrolou bol preverený nasledovný postup pri realizácii zákazky podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní:

- výpočet predpokladanej hodnoty zákazky na právne služby,
- potreba zabezpečenia spracovateľa výročnej správy,
- zverejnenie výzvy na predloženie ponuky pri zadávaní zákazky podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní,
- zaslanie cenových ponúk,
- prieskum trhu (výber zmluvného partnera),
- oznámenie výsledkov verejného obstarávania,
- uzatvorenie zmluvy s víťazom verejného obstarávania,
- zverejnenie zmluvy v centrálnom registri zmlúv.

Kontrolou bolo zistené, že pri výbere zmluvného partnera neboli prijaté ponuky dvoch uchádzačov. Dôvodom neprijatia bolo nesplnenie podmienok účasti v zmysle výzvy na predloženie ponuky - bod 12.4 (predloženie zoznamu výročných správ spracovaných pre subjekty finančného trhu za predchádzajúce 3 roky).

Podľa stručného opisu predmetu zákazky (bod 4 výzvy), ktorého predmetom bol najmä: grafický návrh - koncept výročnej správy, 100 ks výročnej správy v printovej forme (rozsah cca 60 strán), 150 ks výročnej správy v elektronickej forme na CD nosiči, z čoho 100 ks malo byť súčasťou printových verzií a 50 ks malo byť doručených samostatne a vytvorenie internetovej aplikácie výročnej správy v PDF verzii. Z uvedeného stručného opisu zákazky nevyplývala žiadna potreba odbornej spôsobilosti spracovávaní výročných správ pre subjekty finančného trhu.

Podľa názoru kontrolnej skupiny NKÚ SR nebola uvedená podmienka účasti v súlade s § 9 ods. 3 zákona o verejnom obstarávaní, podľa ktorého pri zadávaní zákaziek sa musí uplatňovať princíp rovnakého zaobchádzania a princíp nediskriminácie uchádzačov alebo záujemcov.

6. Zhodnotenie systému vnútornej kontroly

Systém vnútornej kontroly SZRB, a. s., je riadiaci a kontrolný systém zahŕňajúci opatrenia a kontrolné aktivity uskutočňované na všetkých úrovniach riadenia a výkonu činností v každej oblasti práce banky.

Súčinnosť jednotlivých prvkov vnútorného kontrolného systému SZRB, a. s. v kontrolovanom období upravovali všeobecne záväzné právne predpisy, predovšetkým Obchodný zákonník, zákon o bankách a vnútorné predpisy banky, ako napr. Stanovy, Organizačný poriadok, Štatút Predstavenstva, Štatút Dozornej rady, Príkaz predstavenstva č. 3/2012 Systém vnútornej kontroly, Štatút odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, Manuál Predstavenstva č. 1/2012 Výkon nezávislej kontroly a Manuál Predstavenstva č. 3/2012 Vnútorné a vonkajšie kontroly.

Z predložených dokladov a písomností bolo zistené, že výkon kontroly na príslušnom stupni riadenia zabezpečovali nasledovné články vnútorného kontrolného systému:

- Dozorná rada ako najvyšší kontrolný orgán SZRB, a. s., ktorá vykonáva zároveň funkciu Výboru pre audit,
- Predstavenstvo, ako najvyšší riadiaci orgán spoločnosti,
- vedúci zamestnanci,
- zamestnanci,
- Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu.

6.1 Dozorná rada SZRB, a. s.

Dozorná rada mala v preverovanom období 9 členov, vrátane predsedu a podpredsedu, z toho 6 členov dozornej rady volí a odvoláva Valné zhromaždenie a troch členov Dozornej rady volia a odvolávajú zamestnanci banky. Počas rokov 2013, 2014, a 1. polroka 2015 nedošlo k zmenám v personálnom obsadení Dozornej rady.

Činnosť Dozornej rady bola za kontrolované obdobie overená na základe zápisníc z jej riadnych zasadnutí a informácií o výsledku hlasovania Dozornej rady per rollam.

Preverením činnosti Dozornej rady bolo zistené, že v roku 2013 prebehlo jej osem zasadnutí a jedno hlasovanie bolo vykonané písomným vyhlásením členov Dozornej rady vo forme obežníka (per rollam). V roku 2014 Dozorná rada zasadala desaťkrát a v kontrolovanom období roku 2015 štyrikrát.

K jednotlivým prerokovaným bodom programov zasadnutí Dozorná rada vydala uznesenia, v zmysle ktorých boli okrem iného uložené úlohy Predstavenstvu, predsedovi Predstavenstva a generálnemu riaditeľovi banky, ako aj námestníkovi generálneho riaditeľa pre obchodný úsek. Plnenie uznesení a z nich vyplývajúcich úloh bolo Dozornou radou pravidelne kontrolované a výsledky kontrol boli písomne predkladané na nasledujúcich zasadnutiach Dozornej rady.

Kontrolná skupina NKÚ SR dospela k záveru, že Dozorná rada, ako najvyšší kontrolný orgán, v kontrolovanom období plnila svoje úlohy, ktoré jej vyplývajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov, zo Stanov a zo Štatútu Dozornej rady. Dohliadala na uskutočňovanie podnikateľských činností a spôsob hospodárenia banky, na výkon pôsobnosti Predstavenstva a zároveň zabezpečovala povinnosti vyplývajúce z funkcie Výboru pre audit.

Dozorná rada Správy o výsledku svojej kontrolnej činnosti za rok 2013 a 2014 predložila Valnému zhromaždeniu, ktoré ich dňa 29.05.2014 a dňa 27.05.2015 vzalo na vedomie.

6.2 Predstavenstvo SZRB, a. s.

Predstavenstvo malo v preverovanom období 4 členov, vrátane predsedu a podpredsedu. Všetkých členov Predstavenstva volí a odvoláva Valné zhromaždenie, z ktorých určuje predsedu Predstavenstva spôsobom určeným v Stanovách. Počas rokov 2013, 2014 a 1. polroka 2015 nedošlo k personálnym zmenám vo výkone funkcií členov Predstavenstva.

Predseda Predstavenstva je zároveň generálnym riaditeľom. Ostatní členovia Predstavenstva sú zároveň námestníkmi generálneho riaditeľa. Námestník generálneho riaditeľa, ktorý je podpredsedom Predstavenstva, je prvým námestníkom generálneho riaditeľa. Rozsah právomoci generálneho riaditeľa a námestníkov generálneho riaditeľa určuje Kompetenčný poriadok.

Činnosť Predstavenstva banky bola za kontrolované obdobie overená na základe zápisníc z riadnych a mimoriadnych zasadnutí Predstavenstva.

Preverení boli zistené, že v roku 2013 prebehlo 44 riadnych a 2 mimoriadne zasadnutia Predstavenstva. V roku 2014 bolo 42 riadnych a 8 mimoriadnych zasadnutí Predstavenstva a v 1. polroku 2015 zasadalo Predstavenstvo 23 krát, z toho 3 krát mimoriadne.

K prerokovaným bodom programov zasadnutí Predstavenstvo vydalo uznesenia, v zmysle ktorých, okrem iného uložilo úlohy jednotlivým organizačným útvarom SZRB, a. s. Plnenie uznesení a z nich vyplývajúcich úloh bolo pravidelne monitorované Sekretariátom generálneho riaditeľa a kontrolované Odborom vnútornej kontroly a vnútorného auditu SZRB, a. s.

Predseda a členovia Predstavenstva sa pravidelne zúčastňovali na zasadnutiach Dozornej rady, kde informovali jej členov o záveroch zasadnutí Predstavenstva a poskytovali im doplňujúce informácie k prerokovávaným materiálom.

Kontrolná skupina NKÚ SR dospela k záveru, že Predstavenstvo, ako najvyšší riadiaci orgán plnilo v kontrolovanom období svoje úlohy v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov, a to predovšetkým obchodné vedenie banky, zabezpečovanie všetkých jej prevádzkových a organizačných záležitostí, vykonávanie rozhodnutí Valného zhromaždenia a Dozornej rady a pod.

6.3 Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu SZRB, a. s.

Do štruktúry vnútorného kontrolného systému SZRB, a. s. patrí Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý v preverovanom období podľa Organizačného poriadku účinného od 01.01.2009 v znení neskorších dodatkov patril do priamej pôsobnosti generálneho riaditeľa.

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu v rámci svojej činnosti spracováva a predkladá orgánom SZRB, a. s. Plán kontrolnej činnosti SZRB, a. s. na kalendárny rok zostavený v zmysle Príkazu Predstavenstva č. 3/2012. Systém vnútornej kontroly v nadväznosti na zásady uvedené v zákone o bankách, ktorý v § 23 stanovuje povinnosti vzťahujúce sa k zabezpečeniu systému vnútornej kontroly na úrovni zamestnancov banky, vedúcich zamestnancov a útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.

V zmysle § 41 ods. 3 zákona o bankách je SZRB, a. s. stanovená povinnosť predložiť Národnej banke Slovenska schválený Plán kontrolnej činnosti na kalendárny rok do 31.3. kalendárneho roka. Podľa Stanov článok 13 ods. 6 je povinnosťou riaditeľky Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu predložiť plán kontrolnej činnosti na schválenie Dozornej rade do konca februára kalendárneho roka.

Preverením Plánov kontrolnej činnosti banky na roky 2013, 2014 a 2015 bolo zistené, že kontrolné akcie Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, boli koncipované prierezovo na všetky organizačné útvary SZRB, a. s. a pozostávali z nasledovných častí:

- Plán zamerania audítorskej a kontrolnej činnosti Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
- Plán kontrolnej činnosti vedúcich zamestnancov.

Na základe preverenia procesu vypracovania a predkladania plánov kontrolnej činnosti SZRB, a. s. v nadväznosti na zásady uvedené v zákone o bankách kontrolná skupina NKÚ SR dospela k záveru, že plány kontrolnej činnosti SZRB, a. s. na roky 2013, 2014 a 2015 boli zostavené v zmysle § 23 zákona o bankách a po schválení Dozornou radou boli následne predložené Národnej banke Slovenska v termíne určenom § 41 ods. 3 zákona o bankách.

Preverením činnosti Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu v roku 2014 bolo zistené, že sa riadil vnútornými predpismi SZRB, a. s., Strategickým plánom činnosti Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu SZRB, a. s. na roky 2014 – 2016 a Plánom zamerania audítorskej a kontrolnej činnosti Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu (ďalej aj „plán činnosti Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu“) na rok 2014. Činnosť zabezpečovali štyria zamestnanci – riaditeľka odboru a traja vnútorní audítori, z ktorých jeden bol prijatý od 01.08.2014 so zameraním sa prednostne na audity a kontroly informačných systémov SZRB, a. s.

Do plánu činnosti Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu na rok 2014 boli z aktuálne platného strategického plánu zaradené úlohy, splnenie ktorých vyžadovalo vykonať celkom 20 kontrol a auditov. Výkon kontrol a auditov bol rovnomerne rozdelený do jednotlivých štvrtí rokov. Toto rozdelenie bolo iba orientačné, pretože Dozorná rada odsúhlasila, že riaditeľka Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu môže v priebehu roka v poradí kontrol vykonávať zmeny podľa vlastného uváženia vzhľadom na reálne podmienky v SZRB, a. s. a plnenie ďalších povinností vyplývajúcich pre Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu najmä zo zákona o bankách.

Pri vykonaných plánovaných kontrolách a auditoch v roku 2014 identifikovali zamestnanci Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu celkom 114 nedostatkov a zistení. V prípade nedostatkov išlo o nedodržanie, resp. porušenie pravidiel stanovených vo vnútorných predpisoch banky.

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu hodnotil príčiny nesprávneho konania zamestnancov a negatívne následky na finančné a nefinančné ukazovatele SZRB, a. s. podľa Manuálu Predstavenstva Výkon nezávislej kontroly, a to v troch stupňoch závažnosti: 1. stupeň - nízka, 2. stupeň - stredná a 3. stupeň - vysoká.

Z celkového počtu 114 nedostatkov, zistených v roku 2014 pri plánovaných kontrolných akciách, bolo 109 zaradených do 1. stupňa závažnosti a v piatich prípadoch bola závažnosť ohodnotená 2. stupňom, t. j. nedostatok spravidla nebolo možné odstrániť počas výkonu kontroly, alebo v krátkom čase po jej ukončení. Riešenie si vyžadovalo zásah manažmentu kontrolovaného organizačného útvaru.

Pričinami vzniku nedostatkov boli v kontrolovanom období predovšetkým individuálne pochybenia zapríčinené nedostatočnou komunikáciou medzi zainteresovanými útvarmi SZRB, a. s. a zlyhaním procesných kontrol, t. j. kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v organizačných útvaroch, ktoré sú priamou, bezprostrednou súčasťou pracovných postupov a bez ich vykonania, by pracovný proces nemal byť riadne ukončený.

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu vykonal v roku 2014 jednu mimoriadnu kontrolu, ktorá bola zameraná na splácanie pohľadávky z vymáhaného úveru. Kontrola bola vykonaná na základe úlohy udelennej Výborom pre riadenie rizikových obchodov. V rámci mimoriadnej kontroly neboli zistené závažné nedostatky.

Popri výkone plánovaných a mimoriadnych overovacích kontrol a auditov zabezpečoval Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu aj konzultačné audity. Najrozšírenejšou formou konzultačného auditu v SZRB, a. s. bolo hodnotenie primeranosti vnútorného kontrolného systému a systému riadenia rizík v návrhoch pracovných postupov v nových, alebo aktualizovaných vnútorných predpisoch. V roku 2014 Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu takto vyjadril svoje stanovisko v 57 prípadoch.

V zmysle § 23 ods. 4 zákona o bankách je Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu zodpovedný za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a za sledovanie realizácie schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov.

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu o výsledkoch svojej činnosti a o prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti vypracováva správu v zmysle čl. 13 Stanov SZRB, a. s. Po prerokovaní v Predstavenstve a v Dozornej rade Správu o výsledku svojej činnosti zasiela Národnej banke Slovenska, Útvaru dohľadu nad finančným trhom, a to v polročných intervaloch. Tým sa zabezpečuje povinnosť SZRB, a. s. v zmysle § 41 ods. 2 zákona o bankách, podľa ktorej je povinná bezodkladne informovať Národnú banku Slovenska o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činností podľa § 23 ods. 4 citovaného zákona.

Kontrolná skupina NKÚ SR kontrolou činnosti Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu SZRB, a. s. v kontrolovanom období dospela k záveru, že tento odbor si plnil úlohy vyplývajúce zo zákona o bankách, Stanov, Štatútu Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a plánu činnosti Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu. Na základe svojich kontrolných zistení formuloval odporúčania a ďalej sledoval, či príslušní vedúci zamestnanci prijímajú primerané opatrenia na nápravu a či následne zabezpečujú ich plnenie. O zisteniach, odporúčaníach a opatreniach informoval Predstavenstvo.

Kontrolná skupina NKÚ SR odporúča:

1. Aktualizovať článok 11 Príkazu Predstavenstva Prezentácia banky, v ktorom by bola za účelom zabezpečenia transparentnosti a overiteľnosti uložená povinnosť organizačným útvarom predkladať svoje požiadavky na výdaj niektorých reklamných predmetov Odboru prevádzkových služieb v písomnej forme a zároveň viesť evidenciu o tom, komu a za akým účelom boli takéto reklamné predmety vydané.
2. Aktualizovať Príkaz Predstavenstva Zmluvná agenda o Prílohu č. 2 Darovacia zmluva tak, aby boli do textu zmluvy zapracované ustanovenia upravujúce konečný termín

použitia finančných prostriedkov, povinnosť obdarovaného v stanovenom termíne dokladovo preukázať účel použitia finančných prostriedkov poskytnutých ako sponzorský dar a finančne zúčtovať ich použitie a možnosť SZRB, a. s. ako darcu, vykonať kontrolu dodržiavania účelu použitia darovaných finančných prostriedkov, resp. hnutelných vecí priamo u obdarovaného. Zároveň by sa malo zabezpečiť u existujúcich darovacích zmlúv preukázanie predmetu plnenia zmluvy zo strany obdarovaného relevantnými dokladmi.

3. Z dôvodu zvýšenia stupňa preukázateľnosti doplniť názov účtu do porovnávacej tabuľky zistených rozdielov k inventarizačnému zápisu čiastkovej inventarizačnej komisie, ktorá tvorí Prílohu č. 4 Príkazu Predstavenstva Inventarizácia majetku.
4. Vysporiadať záväzok z roku 2007 vo výške 3,32 tis. eur.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa: 28.08.2015

Ing. Mária Ružičková
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Igor Gašpar
člen kontrolnej skupiny

Ing. Ivana Morvayová
členka kontrolnej skupiny

Ing. Marta Poláková
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa:

Ing. Dušan Tomašec
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Ing. Peter Ševčovic
podpredseda predstavenstva a námestník GR
pre úsek ekonomický a likvidity

Ing. Anna Jajcajová
riaditeľka odboru vnútornej kontroly
a vnútorného auditu