

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 252/01
Zo dňa: 27.09.2012

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 2
Počet strán: 20
Počet príloh: 0



PROTOKOL

o výsledku kontroly plnenia opatrení z kontroly uplatňovania práv a dodržiavania povinností vyplývajúcich z finančno-ekonomických vzťahov pri realizácii práv akcionára a nakladaní s finančnými prostriedkami v SZRB, a. s., vykonanej v roku 2010

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Bratislava december 2012

**Protokol
o výsledku kontroly**

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 252/01 z 27.09.2012 vykonali:

Ing. Lýdia Súkenníková	vedúca kontrolnej skupiny
Ing. Mária Ružičková	členka kontrolnej skupiny
Ing. Nataša Štefániková	členka kontrolnej skupiny

kontrolu plnenia opatrení z kontroly uplatňovania práv a dodržiavania povinností vyplývajúcich z finančno-ekonomických vzťahov pri realizácii práv akcionára a nakladaní s finančnými prostriedkami v SZRB, a. s., vykonanej v roku 2010, ktorej účelom bolo preveriť a vyhodnotiť plnenie opatrení prijatých kontrolovaným subjektom na základe výsledkov kontroly vykonanej v SZRB, a. s. v roku 2010.

Kontrola bola vykonaná v čase od 01.10.2012 do 16.11.2012 v Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a. s., so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava, IČO 00682420 (ďalej „SZRB“) za kontrolované obdobie: rok 2011 – 30.09.2012, v prípade vecných súvislostí i obdobie predchádzajúce.

Predmetom kontroly bolo overiť, či stav plnenia opatrení prijatých kontrolovaným subjektom na odstránenie nedostatkov zistených kontrolou v roku 2010 zodpovedá stavu uvedenému v správe o plnení prijatých opatrení vypracovanej kontrolovaným subjektom a zaslanej NKÚ SR. Na vybranej vzorke dokladov preveriť účinnosť prijatých opatrení.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

SZRB 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 podnikania SZRB sú okrem bankových činností zapísaných v obchodnom registri aj aktivity, ktoré vykonáva s povolením Národnej banky Slovenska, najmä spravovanie a využívanie finančných prostriedkov, vrátane prostriedkov Európskej únie určených na podporu podnikateľských subjektov, podpora podnikateľskej činnosti na základe programov podpory vyhlásených bankou a vládou SR a poskytovanie finančných prostriedkov určených na tento účel.

SZRB bola zriadená dekrétom prezidenta republiky dňa 27.10.1945, kedy bola zapísaná do obchodného registra. Rozhodnutím Ministerstva financií SR (ďalej „MF SR“) v roku 1991 bola obnovená jej činnosť vo forme štátneho peňažného ústavu zameraného na segment malého a stredného podnikania. K zmene právnej formy na akciovú spoločnosť došlo v roku 2002 na základe osobitného rozhodnutia MF SR, vydaného podľa § 121 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. SZRB 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 predstavovalo k 31.12.2011 sumu 120 mil. eur.

SZRB dosiahla za rok 2011 hospodársky výsledok pred zdanením zisk vo výške 2,85 mil. eur, po zdanení 1,85 mil. eur. K 30.09.2012 banka vykázala zisk pred zdanením vo výške 3,26 mil. eur.

1. Dodržanie termínov na predloženie opatrení a správy o plnení opatrení prijatých na odstránenie nedostatkov z kontroly vykonanej v roku 2010

Podľa zápisnice o prerokovaní protokolu o výsledku kontroly zo dňa 28.01.2011 bola štatutárnemu orgánu kontrolovaného subjektu, resp. ním písomne poverenému zástupcovi uložená povinnosť prijať opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov a v termíne do 28.02.2011 ich zaslať NKÚ SR. Správu o splnení, resp. plnení prijatých opatrení na odstránenie zistených nedostatkov mal štatutárny orgán kontrolovaného subjektu predložiť NKÚ SR v termíne do 30.06.2011.

Kontrolovaný subjekt prijal 12 opatrení na odstránenie nedostatkov z kontroly vykonanej v roku 2010, ktoré boli predložené NKÚ SR listom zo dňa 18.02.2011. Správa o plnení opatrení bola doručená NKÚ SR dňa 21.06.2011. Opakované hodnotenie plnenia dvoch opatrení boli zaslané NKÚ SR listami zo dňa 25.10.2011 a 31.01.2012. V správach bolo konštatované splnenie, resp. priebežné plnenie všetkých opatrení.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že kontrolovaný subjekt dodržal lehoty na predloženie opatrení a správy o plnení prijatých opatrení, stanovené v zápisnici o prerokovaní protokolu.

2. Preverenie plnenia a účinnosti prijatých opatrení

2.1 Opatrenie č. 1

„Vydať vnútorný predpis so zameraním na prezentáciu produktov banky, reprezentačné, sponzoring, reklamné a propagačné predmety, v ktorom budú stanovené:

- *limity finančných prostriedkov na reprezentačné účely, kritériá a pravidlá ich čerpania a spôsob ich preukazovania,*
- *zásady poskytovania sponzorských darov,*
- *pravidlá pre obstarávanie, evidovanie a výdaj reklamných a propagačných predmetov.“*

2.1.1 Preverenie vydania interného predpisu SZRB zameraného na prezentáciu produktov banky, reprezentačné, sponzoring, reklamné a propagačné predmety

Na mimoriadnom zasadnutí predstavenstva SZRB dňa 28.03.2011 bol schválený príkaz predstavenstva SZRB Prezentácia banky (ďalej „príkaz Prezentácia banky“), ktorý nadobudol účinnosť 01.04.2011. Príkaz upravoval organizačné a prevádzkové postupy a pravidlá činnosti zodpovedného organizačného útvaru pri plnení úloh banky v oblasti prezentácie nových produktov, externej a internej komunikácie, ako aj pri tvorbe plánu marketingovej komunikácie.

V príkaze boli uvedené zásady poskytovania sponzorských darov, pravidlá pre obstarávanie, evidovanie a výdaj reklamných a propagačných predmetov, ako aj kritériá a pravidlá čerpania nákladov na reprezentačné a spôsob ich preukazovania. Prílohou č. 2 príkazu boli Limity pre čerpanie nákladov na reprezentačné, ktoré stanovovali ročné limity výdavkov na reprezentačné pre jednotlivé skupiny vedúcich zamestnancov a ktorých výška bola každoročne schvaľovaná predstavenstvom SZRB. Limity pre generálneho riaditeľa a námestníkov generálneho riaditeľa, resp. pre sekretariát generálneho riaditeľa, útvary administrácie na úseku obchodnom, úseku ekonomickom a likvidity a úseku rizík a bankových obchodov (ďalej „limity pre členov predstavenstva“) neboli stanovené. V čase výkonu kontroly bol dňa 07.11.2012 predstavenstvom SZRB schválený návrh limitov výdavkov na reprezentačné na rok 2013. Okrem limitov pre skupiny vedúcich zamestnancov, ktoré zostali v nezmenenej výške, boli stanovené limity aj pre členov predstavenstva.

Záver: Opatrenie č. 1 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.1.2 Preverenie dodržiavania príkazu Prezencia banky, najmä limity na reprezentačné a evidenciu a výdaj reklamných a propagačných predmetov

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila hospodárnosť a účelovosť finančných prostriedkov vynakladaných na vybrané oblasti marketingovej komunikácie, konkrétne náklady na reprezentáciu a sklad reklamných a propagačných predmetov.

2.1.2.1 Náklady na reprezentáciu

Podľa príkazu Prezencia banky sú náklady na reprezentáciu (tzv. reprezentačné) výdavky vynaložené na pohostenie a občerstvenie obchodných partnerov banky, resp. vlastných zamestnancov, dary poskytované na pracovných rokovaníach, resp. na rôznych firemných akciách.

Celková výška nákladov na reprezentáciu na roky 2011 a 2012 bola stanovená v pláne marketingovej komunikácie, ktorý bol schvaľovaný na príslušný kalendárny rok predstavenstvom SZRB. Náklady na reprezentáciu boli v zmysle príkazu plánované a evidované podľa jednotlivých analytických účtov nákladov hlavnej knihy.

Prehľad o pláne a čerpaní výdavkov na reprezentačné za rok 2011 a k 30.09.2012 je uvedený v tab.:

Reprezentačné	2011		2012		2013
	Plán	Skutočnosť	Plán	Skutočnosť k 30.09.2012	Limit výdavkov
Pohostenie, občerstvenie - vedúci zamestnanci	28 800	24 076	28 800	17 164	27 020
z toho:- limitovaná suma vedúcich zamestnancov */	10 950	9 851	10 400	5 636	11 220
-členovia predstavenstva	x	14 225	x	11 528	15 800
Darčkové predmety	x	5 107	x	7 293	x

Tabuľka: NKÚ SR

Zdroj: SZRB

*/ počet vedúcich zamestnancov vynásobený limitom

Na roky 2011 a 2012 bola plánovaná výška nákladov na pohostenie, občerstvenie určená na čerpanie vedúcimi zamestnancami 28 800 eur, skutočné čerpanie bolo vykázané v roku 2011 vo výške 24 076 eur a k 30.09.2012 vo výške 17 164 eur. Z uvedenej sumy tvoril celkový limit reprezentačného pre 15 vedúcich zamestnancov 10 950 eur v roku 2011 a 10 400 eur v roku 2012. Z prehľadu o čerpaní prostriedkov na reprezentačné za rok 2011 a k 30.09.2012, ktorý bol prílohou Správy o čerpaní výdavkov na reprezentačné, predloženej v zmysle príkazu Prezencia banky predstavenstvu banky, vyplynulo dodržiavanie limitov výdavkov na reprezentačné príslušnými vedúcimi zamestnancami SZRB.

Členovia predstavenstva, ktorí v preverovanom období nemali stanovený limit na reprezentačné, čerpali náklady na pohostenie, občerstvenie v celkovej výške 14 225 eur v roku 2011 a 11 528 eur k 30.09.2012.

Kontrolná skupina NKÚ SR na vzorke vybraných dokladov preverila dodržiavanie kritérií a pravidiel čerpania nákladov na reprezentačné a spôsob ich preukazovania, stanovené v príkaze Prezencia banky, ako aj hospodárnosť a účelovosť vynakladaných finančných prostriedkov na reprezentačné účely. Kontrolou vybraných dokladov bolo zistené, že reprezentačné bolo čerpané na úhradu konzumácie v reštauráciách a vinotékach. Preukázateľnosť výdavkov na pohostenie a občerstvenie bola zabezpečená uvedením názvu

obchodného partnera, s ktorým sa obed uskutočnil, na rubovej strane pokladničného dokladu, v jednom prípade uvedením na tlačive Vyúčtovanie výdavkov na reprezentačné. Z predložených dokladov nebolo možné overiť, či zamestnanec uhrádzal náklady len za obchodného partnera, nakoľko počet osôb, s ktorými sa rokovania uskutočnili, nebol na dokladoch uvedený.

Okrem výdavkov na pohostenie a občerstvenie boli členmi predstavenstva čerpané finančné prostriedky aj na nákup darčkových predmetov v celkovej výške 5 107 eur v roku 2011 a 7 293 eur k 30.09.2012. Nákup darčkových predmetov na okamžitú spotrebu, bez ich účtovania cez sklad umožňoval príkaz Prezentácia banky. Aktualizáciou príkazu, vykonanou v čase výkonu kontroly, bol s účinnosťou od 20.09.2012 nákup darčkových predmetov podmienený súhlasom predstavenstva banky.

Z položiek účtovaných na účte Darčkové predmety a ostatných účtoch majúcich charakter nákladov na reprezentáciu kontrolná skupina NKÚ SR podrobila detailnému prevereniu vybrané účtovné doklady. Kontrolou bolo zistené, že z reprezentačného boli v preverovanom období nakupované nasledovné predmety: pero a peňaženka v hodnote 517,50 eur dňa 12.04.2011, náramkové hodinky v hodnote 1 710 eur dňa 18.05.2012, darčkové predmety v hodnote 650,75 eur dňa 21.05.2012. Preukázateľnosť týchto výdavkov bola potvrdená na zadnej strane dokladu z registračnej pokladnice uvedením názvu obchodného partnera a v jednom prípade aj mena obdarovaného. Na zadnej strane potvrdenky o zaplatení náramkových hodínok v hodnote 1 710 eur bolo rukou napísané: dar NR SR a podpis bývalého generálneho riaditeľa SZRB.

V jednom prípade bola z reprezentačného uhradená faktúra z 08.12.2011 v sume 2 550,69 eur za dodávku šálok, podšálok, podnosov, tanierov, príborov, mís a iné v celkovom počte 82 ks. Prílohou účtovného dokladu nebola objednávka, ani žiadne doklady preukazujúce na aké účely boli uvedené predmety použité a komu boli darované. Na základe faktúry zo dňa 23.03.2012 bola priamo do spotreby zaúčtovaná dodávka 115 ks darčkového balenia vína v celkovej hodnote 1 908 eur. K účtovnému dokladu neboli priložené žiadne doklady z ktorých by bolo zrejmé komu a za akým účelom boli sety vína poskytnuté.

2.1.2.2 Evidencia a výdaj reklamných a propagačných predmetov

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila dodržiavanie pravidiel pre evidovanie a výdaj reklamných a propagačných predmetov, ktoré sú umiestnené v skladoch v budove centrál banky, v zmysle čl. 11 príkazu Prezentácia banky. V účtovníctve banky sú evidované na dvoch účtoch materiálu na sklade, so zostatkom k 30.09.2012 vo výške 9 955 eur a 1 909 eur. Za evidenciu a výdaj týchto predmetov je za každý sklad zodpovedný príslušný zamestnanec SZRB, s ktorým bola uzatvorená dohoda o hmotnej zodpovednosti za hodnoty zverené na vyúčtovanie. Príjem predmetov na sklad bol potvrdzovaný zodpovedným pracovníkom vystavením príjemky, výdaj bol realizovaný na základe požiadaviek organizačných útvarov banky vystavením výdajok, ktoré obsahovali podpisy osôb, ktoré predmety prevzali. Na základe príjemiek a výdajok zo skladu odboru prevádzkových služieb boli evidované reklamné a propagačné predmety v účtovníctve banky. Podľa predloženej dokumentácie bola v sklade vykonávaná pravidelná fyzická inventúra týchto predmetov v rámci inventarizácie, pri ktorej nevznikli žiadne rozdiely medzi účtovným a fyzickým stavom. Podľa inventúrneho súpisu sa v uvedených skladoch nachádzali rôzne predmety, napr. perá, kalendáre, diáre, utierky, holografické samolepky, samolepiace etikety, aktovky dámske, pánske a i. Kontrolou neboli zistené nedostatky v evidencii a výdaji reklamných a propagačných predmetov.

Na základe zistených nedostatkov v oblasti nákladov na reprezentáciu kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje nedostatočnú účinnosť prijatého opatrenia.

2.2 Opatrenie č. 2

„Do príkazu „Zmluvná agenda“ doplniť problematiku:

- zodpovednosti dotknutých organizačných útvarov vo veci definovania jasného a jednoznačného predmetu zmluvy, transparentnosti a overiteľnosti zmluvných podmienok
- zodpovednosti za dojednávanie zmluvných podmienok, s cieľom minimalizovať poskytovanie preddavkov vo výške 100 % zmluvne dohodnutej ceny.“

2.2.1 Preverenie vydania aktualizácie príkazu „Zmluvná agenda“, jeho doplnenie o určenie zodpovednosti organizačných útvarov za definovanie jednoznačného predmetu zmluvy a zmluvných podmienok

Predstavenstvom SZRB bol dňa 28.03.2011 schválený príkaz predstavenstva SZRB Zmluvná agenda, účinný od 01.04.2011 (ďalej „príkaz Zmluvná agenda“). V príkaze bola upravená oblasť vypracovávania, posudzovania, uzatvárania, evidencie a úschovy zmluvnej agendy v SZRB. Príkaz okrem iného obsahoval zodpovednosť príslušných organizačných útvarov za vecnú stránku zmluvy, za definovanie jasného a jednoznačného predmetu a účelu zmluvy, určitosť a zrozumiteľnosť obsahu zmluvy so zreteľom na zabezpečenie transparentnosti a overiteľnosti zmluvných podmienok. V príkaze bola stanovená aj zodpovednosť príslušných organizačných útvarov pri dohodovaní zmluvných podmienok, týkajúcich sa realizovania úhrad formou preddavkov, ktoré boli určené maximálne vo výške 30 % zmluvne dohodnutej ceny za tovary a/alebo služby. Poskytnutie vyššieho preddavku podliehalo v zmysle tohto príkazu schváleniu predstavenstvom SZRB.

Záver: Opatrenie č. 2 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.2.2 Preverenie dodržiavania príkazu Zmluvná agenda v časti týkajúcej sa zadefinovania jednoznačného predmetu a účelu uzatváraných zmlúv

Kontrolná skupina NKÚ SR si zo zmlúv uzavretých v roku 2011 a k 30.09.2012 vybrala pre preverenie dodržania prijatého opatrenia, týkajúceho sa zadefinovania jednoznačného predmetu a účelu zmluvy so zreteľom na zabezpečenie transparentnosti a overiteľnosti zmluvných podmienok, ako aj dojednávanie zmluvných podmienok s neposkytovaním preddavkov vyšších ako 30 % zmluvne dohodnutej ceny 7 zmlúv, týkajúcich sa reklamnej činnosti.

Preverené zmluvy boli uzatvorené podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka. Predmetom zmlúv bolo najmä zverejnenie názvu loga SZRB na webových stránkach, reklamných paneloch a reklamných tabuliach, v publikácii zmluvnej strany. V zadefinovaní jednoznačného predmetu zmluvy a dohodnutej overiteľnosti zmluvných podmienok neboli v 6 zmluvách zistené nedostatky.

V prípade zmluvy o reklame č. 2007/182/CP uzavretej dňa 15.06.2007 (ďalej „zmluva o reklame“) a jej 3 dodatkov bolo predmetom zmluvy vykonávanie reklamnej činnosti a podpory public relations (ďalej „PR“) v priestoroch Klubu dodávateľ a (ďalej len „Klub“), za ktoré sa považovali činnosti uvedené v prílohe zmluvy, ktorých rozsah nebol taxatívne určený. Reklamnými činnosťami sa rozumeli napr. každodenné vysielať reklamných bannerov na reklamnom monitore vo vstupnej časti priestoru dodávateľ a, prenájom kongresovej sály, salónika a zasadacích miestností, poskytnutie spoločenských miestností, distribúcia propagačných materiálov objednávateľ a v priestore dodávateľ a, zabezpečenie priestorov alebo spoločenských programov v priestore dodávateľ a zameraných na propagáciu produktov objednávateľ a a iné aktivity.

V zmysle zmluvy o reklame bolo súčasťou poskytovaných služieb aj bezplatné využívanie priestorov dodávateľa a služieb v súlade s klubovými pravidlami Klubu pre štyroch držiteľov členských kariet objednávateľa. Na základe posúdenia klubových pravidiel, ktoré sú prílohou zmluvy, kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že uvedený klub má súkromný a uzavretý charakter. Členské karty, ktoré sú vydávané na meno a sú neprenosné a ktoré slúžia na využívanie športových a relaxačných služieb, majú pre ich užívateľov charakter nepeňažného príjmu, ktorý má byť v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmu v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o dani z príjmu“) predmetom dane z príjmu fyzickej osoby a pre SZRB predstavuje nedaňový výdavok v zmysle § 21 zákona o dani z príjmov. V zmluve o reklame nebola odplata za dohodnuté služby špecifikovaná osobitne pre reklamné služby a osobitne pre využívanie služieb Klubu na základe klubových kariet. Takto uzatvorenú zmluvu považuje kontrolná skupina za nejednoznačnú, bez zabezpečenia transparentnosti a overiteľnosti zmluvných podmienok, čo bolo v rozpore s Čl. 1 ods.10 príkazu Zmluvná agenda, ako aj v rozpore s ustanovením § 43 Občianskeho zákonníka, pretože uzatvorením zmluvy s nejednoznačne špecifikovanými zmluvnými podmienkami si SZRB nesplnila povinnosť dbať, aby sa pri úprave zmluvných vzťahov odstránilo všetko, čo by mohlo viesť k vzniku rozporov.

Kontrolou bol zistený prípad zaslania objednávky dňa 03.04.2012 obchodnej spoločnosti na využitie športových, relaxačných a business priestorov Klubu na prezentáciu obchodného loga SZRB, organizovanie seminárov, porád, konzultácií, športových a iných turnajov a akcií pre obchodných partnerov na obdobie od 01.05.2012 do 31.12.2013, pričom v danom období bola v platnosti vyššie uvedená zmluva o reklame v znení dodatku č. 2 z 13.06.2011, predmetom ktorej boli aj činnosti uvedené v objednávke. Vystavenie objednávky na služby, ktoré už boli predmetom platnej zmluvy, považuje kontrolná skupina NKÚ SR za duplicitné.

Celkové plnenie poskytnuté obchodnej spoločnosti na základe 3 faktúr vystavených v zmysle zmluvy o reklame a objednávky bolo v roku 2011 a k 30.09.2012 v celkovej sume 21 213 eur. Faktúry neobsahovali špecifikáciu poskytnutých služieb ani doklady, preukazujúce poskytnuté plnenie v zmysle zmluvy a objednávky. SZRB posúdila tieto výdavky ako daňovo neuznané v zmysle § 21 ods. 1 zákona o dani z príjmu, ktoré sú v daňovom priznaní uvedené ako položka zvyšujúca základ dane z príjmov právnických osôb. Kontrolou bolo zistené, že SZRB v preverovanom období nepreukázala využívanie priestorov Klubu na organizovanie seminárov, porád alebo akcií pre obchodných partnerov. Tieto boli podľa účtovných dokladov realizované napr. v účelovom zariadení Kancelárie Národnej rady SR Častá Papiernička v dňoch 28.-30.11.2011 v sume 9 710 eur, v Stupave dňa 07.12.2011 v sume 4 390 eur, v Tatranskej Lomnici dňa 10.02.2012 v sume 2 210 eur.

Na základe vyjadrenie riaditeľky zodpovedného odboru boli využívané iba služby ponúkané držiteľom členských kariet na športové a relaxačné účely. Hodnota členských kariet nebola na faktúrach vyčíslená a z toho dôvodu ani nebola ako nepeňažný príjem zahrnutá do zdaniteľného príjmu v súlade s ustanovením § 5 ods. 2 zákona o dani z príjmu.

2.2.3 Preverenie dodržiavania príkazu Zmluvná agenda v časti týkajúcej sa neposkytovania preddavkov prevyšujúcich 30 % zo zmluvne dohodnutej ceny

Preverením poskytovania preddavkov vo výške max. 30 % zo zmluvne dohodnutej ceny za tovary a/alebo služby boli za obdobie 2011 a k 30.09.2012 zistené 3 prípady, pri ktorých došlo na základe zmlúv a objednávky k úhrade za dojednané reklamné plnenia v plnej výške ešte pred ich realizáciou. V prípade uzatvorenia jednej zmluvy o reklame boli zmluvné podmienky v súlade s čl. 1 ods. 11 príkazu Zmluvná agenda schválené predstavenstvom SZRB.

Prípady porušenia citovaného článku príkazu Zmluvná agenda boli zistené v prípade zaslania objednávky obchodnej spoločnosti zo dňa 03.04.2012 a uzatvorenia dodatku č. 3 k zmluve o reklame, uzatvorenom 16.08.2012 s obchodnou spoločnosťou. Kontrolou bolo zistené, že objednávka, na základe ktorej boli fakturované a SZRB dňa 23.04.2012 uhradené služby, dohodnuté na obdobie od 01.05.2012 do 31.12.2013, nebola podpísaná osobou, ktorá bola splnomocnená predstavenstvom na zasadnutí dňa 02.04.2012. V prípade uzatvorenia dodatku č. 3 k zmluve o reklame, ktorým bola dohodnutá a aj realizovaná úhrada za reklamnú činnosť a podporu PR poskytnutú do 14.06.2013 pred realizovaním služieb vo výške 100 % zmluvne dohodnutej ceny, nebolo poskytnutie preddavku schválené predstavenstvom SZRB.

Na základe zistených nedostatkov kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje nedostatočnú účinnosť prijatého opatrenia.

2.3 Opatrenie č. 3

„Do príkazu „Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb“, ktorý rieši transparentnosť obstarávania využívaním elektronickej aukcie, doplniť samostatný článok zameraný na problematiku hospodárnosti, účelovosti a transparentnosti.“

2.3.1 Preverenie vydania príkazu „Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb“, zapracovania zásad hospodárnosti, účelovosti a transparentnosti v procese obstarávania

V zmysle novely zákona č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o verejnom obstarávaní“) účinnnej od 01.04.2011 sa SZRB stala verejným obstarávateľom. V nadväznosti na túto skutočnosť SZRB vydala príkaz predstavenstva SZRB Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb s účinnosťou od 15.06.2011 (ďalej „príkaz Zásady obstarávania“), ktorý určuje postupy, pravidlá pre organizačné útvary a organizačné jednotky pri verejnom obstarávaní prác, tovarov a služieb, uhrádzaných zo zdrojov SZRB v zmysle zákona o verejnom obstarávaní.

Záver: Opatrenie č. 3 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.3.2 Preverenie procesu obstarávania tovarov, prác a služieb v zmysle zákona o verejnom obstarávaní a vnútorného predpisu SZRB

SZRB v zmysle predloženého „Prehľadu o realizovaných zákazkách verejného obstarávania na dodanie tovarov, služieb a prác za roky 2010, 2011 a k 30.09.2012“ realizovala v roku 2011 tri podprahové zákazky a dve podlimitné zákazky. V roku 2012 SZRB realizovala 1 podprahovú zákazku a 3 podlimitné zákazky.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila dodržiavanie zákona o verejnom obstarávaní a uplatňovanie príkazu Zásady obstarávania na vybranej vzorke verejných obstarávaní na predmety podlimitných zákaziek:

- „Poradenské služby pre obstarávanie“,
- „Poist'ovacie služby pre SZRB“.

Predmetné verejné obstarávania realizovala na základe uzatvorenej Mandátnej zmluvy tretia osoba. V zmysle zákona o verejnom obstarávaní zodpovednosť verejného obstarávateľa, t. j. SZRB však zostáva nedotknutá.

Kontrolná skupina NKÚ SR zistila pri realizovaných procesoch verejných obstarávaní na vyššie uvedené predmety zákaziek porušenie princípov verejného obstarávania v zmysle

§ 9 ods. 4 zákona o verejnom obstarávaní, najmä princíp transparentnosti a nediskriminácie uchádzačov alebo záujemcov a ďalších ustanovení zákona o verejnom obstarávaní.

Kontrolná skupina NKÚ SR overila 13 zákaziek s nízkou hodnotou realizovaných v preverovanom období, pri ktorých zistila porušenia ustanovení zákona o verejnom obstarávaní a príkazu Zásady obstarávania, z toho:

- v jednom prípade SZRB nevykonala prieskum trhu. Servis tlačových a kopírovacích zariadení SZRB nakupovala priamo od obchodnej spoločnosti;
- v jednom prípade bolo zistené porušenie princípu transparentnosti verejného obstarávania v zmysle § 9 ods. 4 zákona o verejnom obstarávaní;
- v jednom prípade SZRB nezverejnila zákazku na svojej webovej stránke.

Podrobný rozpis zistených porušení zákona o verejnom obstarávaní a príkazu Zásady obstarávania bol predložený predsedovi predstavenstva a generálnemu riaditeľovi SZRB dňa 07.12.2012.

Na základe zistených nedostatkov kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje nedostatočnú účinnosť prijatého opatrenia.

2.4 Opatrenie č. 4

„Upraviť príkaz Obeh účtovných dokladov o povinnosti týkajúce sa predkladania faktúr a dokladov priložených k faktúram tak, aby tieto jednoznačne preukazovali výšku fakturovaných súm účelne vynaložených nákladov a aby boli uhradené finančné prostriedky v súlade s uzavretou zmluvou.“

2.4.1 Preverenie vydania aktualizácie príkazu Obeh účtovných dokladov

SZRB vydala príkaz predstavenstva SZRB Obeh účtovných dokladov (ďalej „príkaz Obeh účtovných dokladov“) s účinnosťou od 01.04.2011, v ktorom je v Čl. 7 Faktúry a iné dokumenty – doklady pre zaevidovanie záväzkov a pohľadávok z prevádzkovej oblasti banky, v bode 8 upravený spôsob vykonávania vecnej a cenovej kontroly.

Záver: Opatrenie č. 4 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.4.2 Preverenie, či boli k faktúram priložené všetky doklady tak, aby tieto jednoznačne preukazovali výšku fakturovaných súm účelne vynaložených nákladov a aby boli v súlade s uzatvorenou zmluvou

V zmysle príkazu Obeh účtovných dokladov Čl. 7, bodu 8 má faktúra obsahovať len oprávnené náklady, ktoré boli z časového hľadiska skutočne vynaložené počas obdobia stanoveného v zmluve/objednávke, majú priamy súvis s obsahovou stránkou predmetu zmluvy/objednávky, boli vynaložené na dohodnutom mieste a ich výška zodpovedala podmienkam zmluvy/objednávky, boli vynaložené pri rešpektovaní zásady hospodárnosti, efektívnosti a účelnosti a boli podložené dokladmi. Faktúra a/alebo prílohy priložené k faktúre musia jednoznačne preukazovať výšku fakturovaných súm účelne vynaložených nákladov. K faktúram za reklamu a propagáciu banky bolo v zmysle citovaného príkazu potrebné doložiť záznam z reklamy, kópie inzercie, fotografie, DVD.

Z položiek zaúčtovaných na účte Reklama bežná kontrolná skupina NKÚ SR preverila 10 účtovných dokladov, z toho dodržanie príslušných ustanovení príkazu Obeh účtovných dokladov, t. j. preukázanie splnenia poskytnutej služby doložením relevantných dokladov k faktúre bolo zistené v 7 prípadoch.

Nedoloženie dokladov preukazujúcich splnenie fakturovanej služby bolo zistené v 3 prípadoch kontrolovanej vzorky:

- K faktúre zo 16.06.2011 v sume 2 520 eur nebola priložená špecifikácia plnenia, ani žiadne doklady preukazujúce poskytnutie služieb v zmysle dodatku č. 2 k zmluve o reklame č. 2007/182/CP, uzavretom 13.06.2011.
- K faktúre z 15.06.2012 v sume 5 845 eur nebola priložená špecifikácia poskytnutých služieb fakturovaných v zmysle čl. II. dodatku č. 2 zmluvy o reklame č. 2007/182/CP, uzavretom 13.06.2011. Prílohu faktúry tvorili len 3 fotografie s uvedením loga SZRB na stojane a na reklamnom monitore, bez uvedenia dátumu ich zhotovenia.
- K faktúre z 03.09.2012 v sume 1 640 eur nebola priložená špecifikácia služieb, ani žiadny iný relevantný doklad preukazujúci poskytnutie služieb v zmysle dodatku č. 3 k zmluve o reklame č. 2007/182/CP, uzatvorenom 16.08.2012.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že k predmetným faktúram neboli priložené všetky relevantné doklady preukazujúce poskytnutie služieb, ako aj doklady jednoznačne preukazujúce výšku fakturovaných súm účelne vynaložených nákladov, čím kontrolovaný subjekt nepostupoval v súlade s Čl. 7 bod 8 príkazu Obeh účtovných dokladov.

Príkaz Obeh účtovných dokladov upravuje aj povinnosť vykonávania vecnej a cenovej kontroly a kontroly náležitostí daňového dokladu, a to podpisom na likvidačnej pečiatke faktúry. Kontrolou bolo zistené, že na všetkých preverovaných dokladoch chýbalo potvrdenie vykonania kontroly náležitostí daňového dokladu zodpovedným zamestnancom oddelenia účtovníctva, čím kontrolovaný subjekt nepostupoval v zmysle príkazu Obeh účtovných dokladov.

Na základe zistených nedostatkov kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje nedostatočnú účinnosť prijatého opatrenia.

2.5 Opatrenie č. 5

- „a) Banka dňa 27.1.2011 prijala operatívne opatrenia na zamedzenie porušovania kompetencií pri obstarávaní prác, tovarov a služieb, v zmysle ktorých sa do odvolania upravil proces obstarávania prác, tovarov a služieb (zamestnanec → riaditeľ odboru → vedúci úseku → schvaľuje GR).
- b) Navrhnuť úpravy kompetencií pri obstarávaní prác, tovarov a služieb, tieto prerokovať s členmi Predstavenstva banky a na základe záverov upraviť formou dodatku Organizačný poriadok SZRB, a. s.“

2.5.1 Preverenie prijatia kompetencií pri obstarávaní prác, tovarov a služieb

Kontrolovaný subjekt vydal Dodatok č. 6 k Organizačnému poriadku SZRB, ktorým sa menil a dopĺňal Organizačný poriadok SZRB (ďalej len „Dodatok č. 6“) s účinnosťou od 01.07.2011. V predmetnom Dodatku č. 6 boli uvedené kompetencie týkajúce sa procesu schvaľovania obstarávania, ako aj podpisovania zmluvných a iných dokumentov pri realizácii procesu obstarávania (tzv. špecifické a všeobecné kompetencie).

Záver: Opatrenie č. 5 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.5.2 Preverenie, či schválené kompetencie boli v procese obstarávania dodržiavané

V Organizačnom poriadku SZRB, ktorý je základným vnútorným predpisom banky je okrem iného upravené aj poslanie a funkčná náplň jednotlivých útvarov SZRB. Dodatkom č. 6 s účinnosťou od 01.07.2011 bola 4 odborom banky (odbor ľudských zdrojov, odbor

prevádzkových služieb, odbor účtovníctva a výkazníctva a odbor informačných systémov) zadefinovaná funkčná náplň vykonávať priamo činnosti v procese verejného obstarávania za vecne príslušný útvar, konkrétne výber formy obstarania, výber dodávateľa a dodacích podmienok, obstaranie tovarov, prác a služieb. Obstarávanie na základe požiadaviek organizačných útvarov banky, ktoré nemajú kompetencie na obstarávanie mal v zmysle Organizačného poriadku zabezpečovať odbor prevádzkových služieb.

V príkaze Zásady obstarávania, účinnom od 15.06.2011 bola upravená možnosť banky vykonávať činnosti vo verejnom obstarávaní v zmysle zákona o verejnom obstarávaní prostredníctvom inej osoby, ktorá je podnikateľom, a ktorá môže požiadať Úrad pre verejné obstarávanie o registráciu. Kontrolná skupina NKÚ SR odporúča zapracovať uvedené ustanovenie aj do Organizačného poriadku.

Kontrolou bolo zistené, že v júli 2011 SZRB zrealizovala prostredníctvom tretej osoby verejné obstarávanie na predmet zákazky „Poradenské služby pre obstarávanie“. Úspešným uchádzačom sa stala obchodná spoločnosť, s ktorou SZRB uzatvorila Mandátnu zmluvu. V zmysle predloženého Prehľadu o realizovaných zákazkách verejného obstarávania na dodanie tovarov, služieb a prác realizovala obchodná spoločnosť 8 verejných obstarávaní.

V zmysle Kompetenčného poriadku SZRB nákup prác, tovarov, služieb, opráv majetku (výber formy obstarania; výber dodávateľa a dodacích podmienok; obstaranie prác, tovarov, služieb, opráv) nad 10 tis. eur vrátane DPH schvaľuje predstavenstvo SZRB. Kontrolou bolo zistené, že v dokumentácii k zrealizovanému verejnému obstarávaniu na „Poradenské služby pre obstarávanie“ sa nenachádzali predstavenstvom SZRB schválené dodacie podmienky, súťažné podklady a ďalšie doklady, ktoré v zmysle zákona o verejnom obstarávaní podpisuje verejný obstarávateľ, čím SZRB nepostupovala v súlade s Kompetenčným poriadkom, ktorý je prílohou Organizačného poriadku SZRB.

Na základe zistených nedostatkov kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje nedostatočnú účinnosť prijatého opatrenia.

2.6 Opatrenie č. 6

„Pri príprave a podpise novej kolektívnej zmluvy na roky 2011-2013 prehodnotiť:

- *rozsah a podmienky poskytovania benefitov zamestnancom tak, aby zohľadňovali výsledky hospodárenia banky,*
- *opodstatnenosť benefitov, ktoré nemajú charakter daňovo uznateľných výdavkov podľa § 19 zákona o dani z príjmov.“*

2.6.1 Preverenie prehodnotenia rozsahu a podmienok poskytovania benefitov zamestnancom banky pri príprave novej kolektívnej zmluvy

SZRB poskytovala v preverovanom období svojim zamestnancom zamestnanecké výhody (benefity), ktoré boli upravené v kolektívnej zmluve a vo vnútorných predpisoch banky, najmä v Mzdovom poriadku. Pri uzatváraní novej Kolektívnej zmluvy na roky 2011 – 2013 boli prehodnotený rozsah, spôsob a podmienky poskytovania benefitov zamestnancom v materiáli schválenom predstavenstvom SZRB na zasadnutí dňa 30.03.2011. Kolektívna zmluva na roky 2011–2013 zaručovala zamestnancom SZRB pracovné a mzdové podmienky výhodnejšie ako sú upravené v Zákonníku práce a v Kolektívnej zmluve vyššieho stupňa napriek skutočnosti, že v roku 2010 banka vykázala hospodársky výsledok stratu pred zdanením vo výške 11 523,2 tis. eur.

Zdrojom poskytovania zamestnaneckých výhod boli náklady banky a sociálny fond, ktorý bol tvorený v zmysle zákona č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde a o zmene a doplnení

zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o sociálnom fonde“) povinným a ďalším prídelom z nákladov a v prípade dosiahnutia zisku aj prídelom zo zisku podľa rozhodnutia akcionára.

Prehľad a objem čerpania základných zamestnaneckých benefitov, vyplácanie ktorých bolo zaručené kolektívnou zmluvou, príp. vnútornými predpismi banky je uvedené v tab.:

v eurách

Zamestnanecké výhody	2009	2010	2011	K 30.09.2012
Príspevky zo sociálneho fondu				
- na dopravu	38 845	37 570	31 909	23 511
- na regeneráciu	38 845	37 570	31 909	23 511
- na letnú rekreáciu	123 504	124 832	46 200	101 745
- na sociálnu výpomoc	3 558	2 620	2 530	2 870
Ostatné benefity – z nákladov:				
- príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie	111 674	112 184	95 559	62 115
- príspevok na ošatné	96 124	95 000	77 000	75 700

Tab. NKÚ SR

Zdroj: SZRB

V roku 2011 bol sociálny fond z dôvodu, že banka nedosiahla v predchádzajúcom roku zisk, tvorený len povinným a ďalším prídelom z hrubých miezd zamestnancov. Z benefitov poskytovaných zamestnancom SZRB zo sociálneho fondu bola dodatkom č. 1 ku Kolektívnej zmluve, uzatvorenou 24.05.2011 upravená výška príspevku na rekreáciu zo sumy 664 eur poskytnutej v roku 2010 na 300 eur v roku 2011.

V roku 2011 bol dosiahnutý zisk pred zdanením 2 855 tis. eur. V zmysle rozhodnutia MF SR vykonaného v pôsobnosti valného zhromaždenia SZRB zo dňa 08.03.2012 bol v roku 2012 doplnený sociálny fond prídelom zo zisku vo výške 200 tis. eur. V nadväznosti na to bolo dodatkom č. 5 ku Kolektívnej zmluve, uzatvoreným 26.03.2012 dohodnuté zvýšenie príspevku na rekreáciu v roku 2012 z 300 eur na 665 eur.

K finančne významným zamestnaneckým výhodám, ktoré majú charakter daňovo neuznaných nákladov patrí jednorazový ročný príspevok na ošatné v sume 500 eur. Podmienky poskytnutia a výška príspevku je upravená v Kolektívnej zmluve SZRB. Opodstatnenosť jeho vyplácania SZRB deklarovala vypracovaním vnútorného predpisu s účinnosťou od 01.06.2011, ktorý je prílohou č. 13 k Pracovnému poriadku SZRB a upravuje pravidlá odievania a spôsob preukazovania použitia príspevku na ošatné.

Kontrolná skupina NKÚ konštatuje, že zamestnanecké benefity boli poskytované v nezmenenej výške, s výnimkou príspevku na rekreáciu v roku 2011, ktorý bol nižší v porovnaní s predchádzajúcim a nasledujúcim obdobím z dôvodu dosiahnutia straty v roku 2010 a z toho zo zákona vyplývajúcej nižšej tvorby sociálneho fondu.

Napriek prehodnoteniu rozsahu a podmienok poskytovania zamestnaneckých benefitov a ich opodstatnenosti zo strany kontrolovaného subjektu kontrolná skupina NKÚ SR opätovne konštatuje nadštandardný rozsah poskytovaných zamestnaneckých výhod charakteru daňovo neuznaných výdavkov v porovnaní s obchodnými spoločnosťami podobného zamerania, ktorý sa prejavuje v znížení disponibilného zisku a následne aj príjmov akcionára.

Záver: Opatrenie č. 6 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.7 Opatrenie č. 7

„Pri uzatváraní novej kolektívnej zmluvy na roky 2011-2013 postupovať v zmysle ustanovení zákona o sociálnom fonde č. 152/1994 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s Kolektívnou zmluvou vyššieho stupňa, ktorá bude uzavretá medzi Slovenskou bankovou asociáciou a Odborovým zväzom pracovníkov peňažníctva a poisťovníctva.

V rámci toho v novej kolektívnej zmluve uviesť spôsob preukazovania výdavkov zamestnancom podľa § 7 ods. 4 zákona o sociálnom fonde.“

2.7.1 Preverenie uvedenia spôsobu preukazovania výdavkov zo sociálneho fondu zamestnancom v zmysle zákona o sociálnom fonde

Kolektívna zmluva SZRB uzavretá na roky 2011-2013 vychádzala z Kolektívnej zmluvy vyššieho stupňa. Prílohu č. 1 Kolektívnej zmluvy SZRB tvoril rozpočet tvorby a použitia sociálneho fondu na kalendárny rok, ktorý predpokladal použitie prostriedkov sociálneho fondu na účely v zmysle § 7 ods. 1 zákona o sociálnom fonde, konkrétne na poskytnutie príspevku zamestnancom na stravovanie, na regeneráciu pracovnej sily, na dopravu do zamestnania a späť a sociálnu výpomoc. Príloha obsahovala aj rozsah a podmienky poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu a termín ich výplaty.

Kontrolná skupina NKÚ SR zistila, že v Kolektívnej zmluve SZRB opätovne absentuje uvedenie spôsobu preukazovania výdavkov zamestnancom, čo nebolo v súlade s § 7 ods. 4 zákona o sociálnom fonde. Príspevky sa vyplácali na osobné účty zamestnancov spolu s vyúčtovaním mzdy. SZRB nepožadovala od svojich zamestnancov dokladovať použitie poskytnutých peňažných príspevkov, v dôsledku čoho nebolo preukázané ich použitie na účely určené v Kolektívnej zmluve SZRB.

Záver: Opatrenie č. 7 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za čiastočne splnené.

2.8 Opatrenie č. 8

„Predložiť členom predstavenstva banky návrh na prehodnotenie výšky poskytovania nadlimitných náhrad stravného vedúcim zamestnancom banky pri zahraničných pracovných cestách a na základe ich rozhodnutia aktualizovať príkaz Cestovné náhrady.“

2.8.1 Preverenie prehodnotenia výšky poskytovania nadlimitných náhrad stravného vedúcim zamestnancom banky pri zahraničných pracovných cestách a dodržiavania príkazu Cestovné náhrady

Poskytovanie cestovných náhrad, vyšších náhrad a iných výdavkov, ktoré vznikajú zamestnancovi SZRB pri pracovných cestách v tuzemsku a v zahraničí bolo upravené v Príkaze Predstavenstva SZRB Cestovné náhrady s účinnosťou od 01.04.2010 (ďalej „príkaz Cestovné náhrady“). Podľa čl. 18 uvedeného príkazu SZRB poskytovala do 31.03.2011 pri zahraničných pracovných cestách vedúcim zamestnancom banky vyššiu náhradu stravného ako upravuje zákon o cestovných náhradách, a to generálnemu riaditeľovi o 250 %, námestníkovi generálneho riaditeľa o 200 %, riaditeľom odborov a regionálnych zastúpení o 50 %. Tieto výdavky nie sú daňovými výdavkami v zmysle ustanovenia § 19 zákona o dani z príjmov. Okrem vyššej náhrady cestovného prináležalo zamestnancom vyslaným na zahraničnú pracovnú cestu vreckové vo výške 40 % z obligatórneho nároku stravného.

Dňa 28.03.2011 Predstavenstvo SZRB na svojom zasadnutí schválilo aktualizáciu príkazu Cestovné náhrady, verziu 2 s účinnosťou od 01.04.2011, ktorou v Čl. 18 bola vyššia náhrada stravného pri zahraničnej pracovnej ceste vedúcim zamestnancom banky znížená o 5 %. V čase výkonu kontroly bola vydaná verzia 4 príkazu Cestovné náhrady, ktorou bola

zmenená výška poskytovania vyššej náhrady stravného ako aj rozsah vedúcich zamestnancov, ktorým sa táto náhrada poskytuje, a to u generálneho riaditeľa sa výška stravného nad limit zákona znížila z 245 % na 150 %, u námestníkov generálneho riaditeľa zo 195 % na 150 % a u riaditeľov odborov sa upravila zo 45 % na 50 %. Riaditeľom regionálnych zastúpení bola vyššia náhrada stravného zrušená.

Zo zoznamu jednotlivých položiek zaúčtovaných na účte Cestovné zahraničné nad limit kontrolná skupina preverila na vzorke vybraných dokladov dodržiavania účtovania vyššej náhrady stravného v zmysle príkazu Cestovné náhrady. Nedostatky neboli zistené.

Záver: Opatrenie č. 8 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.9 Opatrenie č. 9

„Predložiť členom predstavenstva banky návrh na úpravu príkazu č. 7/2010 Cestovné náhrady tak, aby konkretizoval podmienky vyplácania náhrad cestovného pri pracovných cestách spôsobom, ktorý zamedzí vyplácaniu náhrad cestovného pri pracovných cestách nesúvisiacich s činnosťou SZRB, a. s. „

2.9.1 Preverenie vydania aktualizácie príkazu Cestovné náhrady zameranej na zamedzenie vyplácania náhrad cestovného pri pracovných cestách nesúvisiacich s činnosťou banky a jeho dodržiavania

Dňa 28.03.2011 Predstavenstvo SZRB na svojom zasadnutí schválilo aktualizáciu príkazu Cestovné náhrady, verziu 2 s účinnosťou od 01.04.2011, ktorou bol tento doplnený o odseky, ktoré riešia výplatu náhrad pri tuzemskej a zahraničnej pracovnej ceste za podmienky, že účasť zamestnanca na pracovnej ceste súvisí s činnosťou banky. V prípade vyžiadania zo strany povereného zamestnanca oddelenia účtovníctva je zamestnanec, ktorý sa zúčastnil pracovnej cesty povinný písomne doložiť, resp. prehlásiť, že účel pracovnej cesty súvisí s činnosťou banky. Taktiež príloha č. 2 k príkazu Predstavenstva SZRB Cestovné náhrady obsahuje povinnosť zamestnanca po návrate z pracovnej cesty do 10 pracovných dní po dni jej ukončenia predložiť vyúčtovanie ZPC vrátane správy z pracovnej cesty, ktorá musí obsahovať vyhodnotenie účelu pracovnej cesty.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila na vybranej vzorke položiek zaúčtovaných na účte Cestovné zahraničné nad limit dodržanie prijatého opatrenia. Nedostatky neboli zistené. Realizované zahraničné služobné cesty súviseli s plnením pracovných povinností pre SZRB.

Záver: Opatrenie č. 9 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.10 Opatrenie č. 10

„Zabezpečiť priebežné zaradovanie obstaraného majetku prostredníctvom operatívnej evidencie Lotus Notes a účtovať odpisy v zmysle platných právnych predpisov.“

2.10.1 Preverenie včasnosti zaradovania obstaraných investícií do majetku v zmysle internej smernice banky

V kontrolovanom období zásady a postupy obstarania hmotného a nehmotného majetku a jeho zaradenie do používania upravoval s účinnosťou od 01.01.2011 príkaz predstavenstva SZRB Zásady evidencie, oceňovania a odpisovania hmotného a nehmotného majetku. Kontrolná skupina NKÚ SR preverila včasnosť zaradovania obstaraných investícií do majetku za obdobie od 01.01.2011 do 30.09.2012 preverením jednotlivých položiek zaúčtovaných na účte 441 Obstaranie hmotného majetku a 445 Obstaranie nehmotného majetku.

Prehľad o zostatkoch na účtoch obstarania je uvedený v tabuľke:

Účet	Stav v eurách	
	k 31.12.2011	k 30.09.2012
441 Obstaranie hmotného majetku	12 842	3 877
445 Obstaranie nehmotného majetku	79 200	109 017

Tabuľka: NKÚ SR

Zdroj: SZRB

Kontrolou neboli zistené prípady obstaraného nezaradeného majetku v používaní. V preverovanom období bol obstaraný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok zaradený do majetku bezodkladne po jeho nadobudnutí, s výnimkou položky zaúčtovanej na účte 445 Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku vo výške 79 200 eur, ktorá predstavuje nezaradený majetok obstaraný 01.05.2011.

Preverením dôvodov nezaradenia obstaranej dodávky do používania bolo zistené, že:

Predstavenstvo SZRB dňa 09.02.2010 na základe odporúčania odboru informačných systémov schválilo obstaranie dodávky a implementácie nového technického riešenia ratingového nástroja od obchodnej spoločnosti (ďalej „dodávateľ“). Dielo bolo realizované na základe predstavenstvom schválených objednávok. Hlavným prínosom nového technického riešenia ratingu v SZRB malo byť splnenie požiadaviek z auditu bezpečnosti banky, vykonaným bankovým dohľadom Národnej banky Slovenska v roku 2006, konkrétne zamedzenie neoprávnenej manipulácii s dátami klientov.

Projekt implementácie riešenia nového ratingového nástroja bol rozdelený do 2 základných fáz. Funkcionalita riešenia v rozsahu 1. fázy bola do banky dodaná a akceptovaná k 15.06.2010. Celkové náklady na vývojové práce a customizáciu modulov v rámci 1. fázy implementácie riešenia boli 43 200 eur.

Funkcionalita riešenia v rozsahu 2. fázy bola dodaná k 31.12.2010. Celkové náklady na vývojové práce a customizáciu modulov v rámci 2. fázy implementácie riešenia dodávateľ vyčíslil na 79 200 eur. K 12.01.2011 bolo riešenie 2. fázy projektu bankou akceptované s výhradou funkcionality importu dát. Keďže SZRB deklarovala, že správna funkcionality importu dát je pre celkovú funkčnosť ratingového nástroja kľúčová a bez jej dodania nie je možné zahájiť produkčnú prevádzku, bolo s dodávateľom dohodnuté prepracovanie funkcie importu dát na základe spresnenej požiadavky banky formou reklamácie, t. j. v rámci ceny 2. fázy riešenia ratingového nástroja. S dodávateľom boli dohodnuté jednoznačné a zaväzujúce podmienky, za splnenia ktorých je možné ukončiť 2. fázu projektu. Okrem prepracovania funkcie importu dát formou reklamácie bola dohodnutá aj dodávka legislatívnych zmien vo výkazoch a finančných ukazovateľoch v zmysle opatrenia Ministerstva financií SR, zaškolenie pracovníka banky a implementácia zmien vyplývajúcich z validácie ratingového nástroja. Z vyjadrenia kontrolovaného subjektu vyplynulo, že rokovanie o úprave cenovej ponuky s dodávateľom, na základe ktorého bolo riešenie 2. fázy projektu objednané, prebiehalo na úrovni námestníka generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov a gestora projektu riaditeľa odboru analýz a oceňovania rizík. Zápis z rokovania nebol vypracovaný. Výstupy boli zosumarizované gestorom a premietnuté v Správe o implementácii nového ratingového systému v SZRB, ktorú predstavenstvo banky schválilo dňa 18.04.2011. Predstavenstvo SZRB zároveň schválilo ukončenie 2. fázy implementácie nového ratingového nástroja, t. j. úhradu nákladov za vývoj a implementáciu 2. fázy riešenia ratingového nástroja vo výške 79 200 eur a uvedenie riešenia do produkčnej prevádzky. Faktúra bola dodávateľovi uhradená dňa 11.05.2011.

Na základe požiadavky kontrolnej skupiny NKÚ SR o vysvetlenie dôvodu nezaradenia 2. fázy riešenia ratingového nástroja do používania bolo kontrolnej

skupine predložené vyjadrenie v ktorom je uvedené, že funkcionality riešenia v rozsahu 2. fázy nebola akceptovaná odborným gestorom (odbor analýz a oceňovania rizík) z dôvodu výhrady k funkcionalite importu dát, preto zostala nasadená len v testovacom režime a s cieľom jej implementácie banka: „*rokuje s dodávateľom, ktorý zapracuje zmeny vyplývajúce z vykonanej validácie ratingového nástroja externou spoločnosťou (podklady zabezpečuje odbor analýz a oceňovania rizík). Následne je možné naplánovať a vykonať akceptačné testy 2. fázy projektu, protokolárne odovzdať riešenie a nasadiť ho do produkčnej prevádzky v SZRB. S dodávateľom bude dohodnutý časový harmonogram jednotlivých krokov až po uvedenie riešenia do produkčnej prevádzky.*“

Kontrolná skupina NKÚ SR na základe kontrolou zisteného stavu konštatuje, že predstavenstvo SZRB schválilo ukončenie a úhradu 2. fázy implementácie nového ratingového nástroja a uvedenie riešenia do produkčnej prevádzky pred dodaním prepracovanej funkcie importu dát, v dôsledku čoho banka už viac ako 1,5 roka nemôže používať nový ratingový systém.

Záver: Opatrenie č. 10 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za čiastočne splnené.

2.11 Opatrenie č. 11

„*Dokončiť fyzickú inventúru výpočtovej techniky a elektroniky.*“

2.11.1 Preverenie vykonania a výsledkov inventarizácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v správe odboru informačných systémov, vykonanej na základe interného príkazu

Kontrolou bolo zistené, že na základe príkazu predstavenstva SZRB bola v dňoch 08.08.2011 až 26.09.2011 vykonaná mimoriadna inventúra a inventarizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v správe odboru informačných systémov k 31.07.2011. Inventarizáciou boli zistené inventarizačné rozdiely - manko na majetku výpočtovej techniky a elektronike v obstarávacej hodnote 54 868 eur a zostatkovej cene 5 737 eur.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila spôsob vysporiadania inventarizačných rozdielov na vybranej vzorke 4 notebookov v obstarávacej hodnote 7 902 eur a zostatkovej hodnote 2 051 eur pridelených bývalým a súčasným zamestnancom SZRB, ktoré neboli pri inventarizácii nájdené. Z predložených dokladov bolo zistené, že nakoľko SZRB nevedela preukázať (písomným potvrdením o zverených predmetoch) prevzatie notebookov zamestnancami banky, nebolo možné preukázať ani ich zodpovednosť za škodu. Z uvedeného dôvodu vyrad'ovacia komisia navrhla vyradiť tento majetok z evidencie banky. Notebooky boli so súhlasom námestníka generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity a generálneho riaditeľa SZRB vyradené bez uplatnenia náhrady škody. Neodpísaná hodnota majetku bola zaúčtovaná na účte manká a škody ako nedaňový náklad.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že po zavedení elektronickej evidencie a pridelenia výpočtovej techniky a elektroniky zamestnancom banky cez operatívnu evidenciu v Lotus Notes – Evidencia majetku a doplnením náležitosti výstupného listu Dodatkem k pracovnému poriadku SZRB je v súčasnosti zabezpečená presná evidencia výpočtovej techniky a elektroniky, a tým aj predchádzanie možným stratám na majetku.

Záver: Opatrenie č. 11 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

2.12 Opatrenie č.12

„*Dôsledne dodržiavať elektronicke prirad'ovanie výpočtovej techniky a elektroniky zamestnancom banky cez operatívnu evidenciu v Lotus Notes.*“

2.12.1 Preverenie dodržiavania elektronického priradovania výpočtovej techniky a elektroniky zamestnancom banky cez operatívnu evidenciu Lotus Notes

Kontrolou bolo zistené že operatívna evidencia výpočtovej techniky a elektroniky je vykonávaná odborom informačných systémov (ďalej „odbor IS“) prostredníctvom aplikácie Lotus Notes – Evidencia majetku (ďalej „LN EM“). Odbor IS zaeviduje obstaraný majetok do LN EM s uvedením jeho identifikačných údajov (názov majetku, dodávateľ, počet kusov, dátum obstarania a pod.) a vykoná zaradenie majetku do používania tzn. pridelenie majetku zamestnancovi, ktoré je v aplikácii LN EM realizované formou elektronického preberacieho protokolu. Zamestnanec je o pridelení majetku a vygenerovaní elektronického preberacieho protokolu k majetku informovaný automaticky notifikačným e-mailom. Zamestnanci banky elektronicky preberajú majetok (zverenú výpočtovú techniku a elektroniku) po odsúhlasení identifikačných údajov a prevzatie potvrdia priamo v aplikácii LN EM, na čo sú upozornení notifikačným e-mailom (po kliknutí na link zaslaný mailom sú zamestnanci presmerovaní do aplikácie LN EM, kde vykonajú prebratie majetku). Po prebratí majetku dostanú zamestnanci odboru účtovníctva a výkazníctva notifikačný e-mail o pridelení majetku zamestnancovi banky, slúžiaci ako podklad k zaradeniu majetku do evidencie IS SAP a doplnia identifikačné údaje o jednotlivých druhoch majetku a inventúrne čísla do operatívnej evidencie majetku LN EM.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že aplikácia LN EM na základe jednotlivých identifikátorov poskytuje možnosť vygenerovania podrobných informácií o výpočtovej technike a elektronike obstaranej SZRB, napr. údaje o názve, počte kusov, nákupnej cene, výrobnom čísle majetku, o jeho umiestnení - čísla miestnosti, o pridelení majetku a histórii preradovania majetku medzi konkrétnymi zamestnancami. Na vybranej vzorke zamestnancov banky a im prideleného majetku (výpočtovej techniky a elektroniky) kontrolná skupina NKÚ SR preverila úplnosť údajov vykázaných v operatívnej evidencii majetku LN EM porovnaním s údajmi v evidencii IS SAP. Kontrolou neboli zistené rozdiely. Údaje o majetku obstaranom odborom IS evidované v aplikácii LN EM zodpovedali údajom v IS SAP.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila náležitosti výstupného listu, ktoré boli doplnené dodatkom č. 2 k pracovnému poriadku SZRB s účinnosťou od 23.12.2011. Kontrolou bolo zistené, že v prípade ukončenia pracovného pomeru zamestnanca potvrdzuje zodpovedný zamestnanec odboru IS vo výstupnom liste okrem iného aj odovzdanie výpočtovej techniky a elektroniky odchádzajúcim zamestnancom.

Záver: Opatrenie č. 12 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za splnené.

Zhrnutie

SZRB prijala celkom 12 opatrení na odstránenie nedostatkov z kontroly vykonanej NKÚ SR v roku 2010. V správach o plnení opatrení zaslaných NKÚ SR bolo konštatované splnenie, resp. priebežné plnenie všetkých opatrení.

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila, či prijaté opatrenia boli splnené a zároveň účinné, t. j. či sa v oblastiach, v ktorých boli pri predchádzajúcej kontrole zistené nedostatky dosiahla zodpovedajúca náprava.

Z 12 prijatých opatrení kontrolná skupina NKÚ SR vyhodnotila 10 opatrení ako splnené a 2 ako čiastočne splnené.

Preverením oblastí, v ktorých boli zistené nedostatky pri predchádzajúcej kontrole a na odstránenie ktorých SZRB prijala 12 opatrení, bolo zistené porušenie všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov SZRB v 7 oblastiach, na základe čoho NKÚ SR

konštatuje nedostatočnú účinnosť prijatých opatrení, ako aj rezervy v účinnosti vnútorného kontrolného systému, najmä nedostatočnú kontrolu zo strany vedúcich zamestnancov SZRB.

Nedostatky boli zistené v nasledovných preverovaných oblastiach:

1. Dodržiavanie príkazu Prezentácia banky

- nedostatočná preukázateľnosť výdavkov na pohostenie a občerstvenie;
- nedodržanie preukázateľnosti výdavkov na reprezentačné.

Kontrolná skupina NKÚ SR na základe preverenia hospodárnosti a účelovosti finančných prostriedkov vynakladaných na reprezentáciu konštatuje:

- nadštandardnú a neprimeranú výšku nákladov použitých na reprezentačné účely, najmä členov predstavenstva, ktorí do začiatku výkonu kontroly nemali stanovené limity na reprezentačné (zo skutočne čerpaných výdavkov na pohostenie, občerstvenie a dary v roku 2011 vo výške 29 183 eur čerpali 4 členovia predstavenstva 19 332 eur, k 30.09.2012 z celkovej sumy 24 457 eur čerpali sumu 18 821 eur);
- nákup darčkových predmetov neprimeranej hodnoty (napr. náramkové hodinky v hodnote 1 710 eur, kuchynský servis a príbory v celkovej hodnote 2 550 eur);
- riziko v tom, že finančné prostriedky vynaložené na reprezentačné účely, vzhľadom na ich charakter, množstvo, cenu a dokladovanie použitia neboli v súlade s princípmi transparentnosti, hospodárnosti a účelovosti;
- dopad výdavkov na reprezentáciu, ktoré sa v zmysle § 21 ods. 1 písm. h) zákona o dani z príjmu nepovažujú za daňové výdavky, na zníženie hospodárskeho výsledku banky a následne aj príjmov akcionára.

2. Dodržiavanie príkazu Zmluvná agenda

- porušenie Čl. 1 ods. 10 príkazu Zmluvná agenda a § 43 Občianskeho zákonníka uzatvorením zmluvy o reklame s obchodnou spoločnosťou s nejednoznačne definovanými zmluvnými podmienkami, ktoré sa týkali nerozčlenenia odplaty za poskytnuté služby osobitne za reklamnú činnosť a osobitne za využívanie športových a relaxačných služieb držiteľmi klubových kariet, čím si SZRB nesplnila povinnosť dbať, aby sa pri úprave zmluvných vzťahov odstránilo všetko, čo by mohlo viesť k vzniku rozporov;
- duplicitné a nehospodárne vynakladanie finančných prostriedkov za služby v celkovej výške 16 310 eur tým, že SZRB nevyužila možnosť čerpať tieto služby na základe uzatvorenej zmluvy o reklame a objednávky s obchodnou spoločnosťou;
- v súvislosti s realizáciou úhrad faktúr obchodnej spoločnosti v celkovej sume 21 213 eur nehospodárne a neefektívne vynakladanie prostriedkov za reklamné a PR služby, ktorých dodanie nebolo preukázané v zmysle zmluvy o reklame;
- nevyčíslením a nezahrnutím nepeňažného príjmu držiteľov klubových kariet využívajúcich služby Klubu do základu dane z príjmu fyzických osôb v zmysle § 5 ods. 2 zákona o dani z príjmu;
- porušenie Čl. 1 ods. 11 príkazu Zmluvná agenda neschválením preddavkov vyšších ako 30 % zo zmluvne dohodnutej ceny predstavenstvom banky.

3. Dodržiavanie príkazu Zásady obstarávania

- porušenie princípov verejného obstarávania v zmysle § 9 ods. 4 zákona o verejnom obstarávaní a príslušných ustanovení zákona o verejnom obstarávaní v prípade 2 preverovaných podlimitných zákaziek, ktoré realizovali tretie osoby;

- porušenie príslušných ustanovení zákona o verejnom obstarávaní a príkazu Zásady obstarávania v preverovaných zákazkách s nízkou hodnotou, ktoré realizovala SZRB;
- nevykonanie verejného obstarania v prípade nákupu servisu tlačových a kopírovacích zariadení;
- porušenie § 102 ods. 4 zákona o verejnom obstarávaní a Čl. 8 príkazu Zásady obstarávania nezverejnením jednej zákazky s nízkou hodnotou na webovej stránke SZRB.

4. Dodržiavanie príkazu Obeh účtovných dokladov

- porušenie príkazu Obeh účtovných dokladov tým, že k faktúram, týkajúcich sa reklamnej činnosti neboli doložené relevantné doklady preukazujúce dodanie fakturovanej služby, resp. doklady jednoznačne preukazujúce výšku fakturovaných súm účelne vynaložených nákladov;
- nepreukázanie vykonávania kontroly náležitostí daňového dokladu oddelením účtovníctva, čím kontrolovaný subjekt nepostupoval v zmysle príkazu Obeh účtovných dokladov.

5. Dodržiavanie kompetencií v procese obstarávania

- porušenie Kompetenčného poriadku, ktorý je prílohou Organizačného poriadku SZRB neschválením dokumentácie k verejnému obstarávaniu nad 10 tis. eur predstavenstvom banky.

6. Dodržiavanie ustanovení zákona o sociálnom fonde

- porušenie § 7 ods. 4 zákona o sociálnom fonde neuvedením spôsobu preukazovania výdavkov zo sociálneho fondu zamestnancom a poskytovaním príspevkov priamo na osobné účty zamestnancov, bez zdokladovania ich účelového použitia.

7. Včasnosť zaradovania investícií do majetku

- obstaranie a zaplatenie investície v hodnote 79 200 eur v máji 2011, ktorá nebola zaradená do majetku.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov:

Vzhľadom na kontrolou zistené nedostatky kontrolná skupina NKÚ SR v zmysle § 13 ods. 2 zákona č. 39/1993 Z. z. o NKÚ SR v znení neskorších predpisov odporúča kontrolovanému subjektu prijať nasledovné opatrenia:

- dopracovať príkaz Prezentácia banky tak, aby bola zabezpečená preukázateľnosť výdavkov na reprezentačné, ich hospodárnosť a účelovosť a umožnená kontrola dodržiavania pravidiel ich čerpania v zmysle platného príkazu, t. j. uvádzať aj počty a mená osôb, ako aj pri akej príležitosti a za akým účelom bolo reprezentačné vynakladané, vrátane stanovenia limitu jednotkovej ceny darčkového predmetu nakupovaného z reprezentačného;
- prehodnotiť výšku schválených limitov na reprezentačné s ohľadom na skutočnú objektívnu potrebu čerpania týchto prostriedkov;
- prijať opatrenie k zosúladeniu zisteného stavu, týkajúceho sa plnenia na základe zmluvy o reklame a objednávky s obchodnou spoločnosťou na využívanie služieb Klubu so zákonom o dani z príjmu a Občianskym zákonníkom; prehodnotiť opodstatnenosť predmetnej zmluvy a objednávky;

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

- prijať opatrenie na zefektívnenie vnútorného kontrolného systému;
- dopracovať príkaz Zásady obstarávania tak, aby z neho bolo zrejmé a jednoznačné, akým spôsobom kontrolovaný subjekt zabezpečí dodržanie ustanovenia § 102 ods. 1 zákona o verejnom obstarávaní, t. j. stanoviť spôsob vykonávania prieskumu trhu (napr. počet oslovených spoločností, vypracovanie záznamu z telefonického prieskumu trhu a pod.);
- prehodnotiť možnosť realizovať verejné obstarávanie prostredníctvom vlastných kapacít;
- opätovne prehodnotiť zamestnanecké a iné benefity majúce charakter daňovo neuznaných nákladov s ohľadom na hospodárske výsledky banky;
- doplniť Kolektívnu zmluvu o spôsob preukazovania výdavkov zo sociálneho fondu v zmysle § 7 ods. 4 zákona o sociálnom fonde; preukazovať účelové použitie prostriedkov zo sociálneho fondu relevantnými dokladmi;
- vzhľadom k tomu, že ku Kolektívnej zmluve SZRB bolo vyhotovených už 7 dodatkov, ktorými sa menili príslušné ustanovenia zmluvy, vrátane jej príloh, čím nie je zaručená jej prehľadnosť, kontrolná skupina NKÚ SR odporúča vydať Kolektívnu zmluvu v úplnom znení po zapracovaní všetkých dodatkov;
- urýchlene prijať opatrenie, ktorým sa docieli zaradenie investície obstaranej v máji 2011 do majetku a používania.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa 07.12.2012:

Ing. Lýdia Súkenníková
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Mária Ružičková
členka kontrolnej skupiny

Ing. Nataša Štefániková
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly boli oboznámení dňa: 07.12.2012

Ing. Dušan Tomašec
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Peter Ševčovic
podpredseda predstavenstva
a riaditeľ