

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 543/01
Zo dňa: 21.10.2013

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 01
Počet strán: 11
Počet príloh: 0



Z Á Z N A M

o výsledku kontroly
plnenia opatrení prijatých na základe kontroly vykonanej v roku 2012
v Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a. s.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Bratislava november 2013

**Záznam
o výsledku kontroly**

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 543/01 z 21.10.2013 vykonali:

Ing. Lýdia Súkenníková, vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Marta Poláková, členka kontrolnej skupiny

kontrolu plnenia opatrení prijatých na základe kontroly vykonanej v roku 2012 v Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a. s., ktorej účelom bolo preveriť a vyhodnotiť plnenie prijatých opatrení a zhodnotiť ich účinnosť.

Kontrola bola vykonaná v čase od 30.10.2013 do 29.11.2013 v Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a. s., so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava, IČO 00682420 (ďalej „SZRB“) za kontrolované obdobie: 01.10.2012 - 30.09.2013.

Predmetom kontroly bolo zistiť, či stav plnenia prijatých opatrení zodpovedá stavu uvedenému v správe o plnení prijatých opatrení vypracovanej kontrolovaným subjektom a zaslanej NKÚ SR a vyhodnotiť vplyv realizácie prijatých opatrení na transparentnosť, hospodárnosť a účelnosť nakladania s finančnými prostriedkami a majetkom SZRB.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

SZRB je špecializovaná banková inštitúcia zameraná najmä na podporu a rozvoj malého a stredného podnikania na Slovensku, poľnohospodárskych subjektov, ale aj na financovanie miest a obcí a obnovu bytových fondov formou poskytovania úverov a bankových záruk.

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. K zmene právnej formy na akciovú spoločnosť došlo v roku 2002 na základe osobitného rozhodnutia MF SR. SZRB je akciovou spoločnosťou, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. Jej vlastníkom a jediným akcionárom je štát, práva ktorého sú v jeho mene vykonávané MF SR. Základné imanie banky predstavuje 130 mil. eur.

SZRB dosiahla za rok 2012 hospodársky výsledok pred zdanením stratu vo výške 11,0 mil. eur, po zdanení vo výške 7,62 mil. eur, najmä z dôvodu medziročného nárastu opravných položiek a rezerv k úverom a zárukám o 18,5 mil. eur. K 30.09.2013 banka vykázala zisk pred zdanením vo výške 4,59 mil. eur.

Kontrolou opatrení vykonanou NKÚ SR v roku 2012 boli zistené opakované nedostatky v hospodárnosti a účelovosti vynakladaných finančných prostriedkov, najmä na reprezentáciu, reklamnú činnosť, ako aj porušenie princípov transparentnosti a nediskriminácie uchádzačov pri realizovaných verejných obstarávaníach a nedostatky pri nakladaní s majetkom spoločnosti.

Podľa zápisnice o prerokovaní protokolu o výsledku kontroly zo dňa 14.12.2012 bola štatutárnemu orgánu kontrolovaného subjektu uložená povinnosť prijať opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov a v termíne do 31.01.2013 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 01.07.2013.

Kontrolovaný subjekt prijal 11 opatrení na odstránenie nedostatkov, ktoré boli predložené NKÚ SR listom zo dňa 30.01.2013. Správa o plnení opatrení bola doručená NKÚ SR dňa 17.06.2013. V správe 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.

Preverenie plnenia prijatých opatrení a zhodnotenie ich účinnosti:

1. Opatrenie č. 1

Dopracovať príkaz Prezentácia banky o postupy a zásady, ktoré sa týkajú:

- *taxatívne vymenovaných tovarov a služieb, ktoré možno z nákladov na reprezentáciu kupovať,*
- *stanovenia limitu jednotkovej ceny darčkového predmetu,*
- *postupu pri nákupe darčkových predmetov.*

Termín pre splnenie opatrenia: do 30.04.2013.

SZRB aktualizovala vnútorný predpis Príkaz č. 4/2011 Prezentácia banky v priebehu roka 2013 dvakrát. S účinnosťou od 15.02.2013 boli stanovené postupy činnosti odboru prevádzkových služieb pri plnení úloh vyplývajúcich z funkčnej náplne odboru v oblasti prezentácie a komunikácie banky v podmienkach SZRB. V citovanom predpise bol, v súlade s prijatým opatrením, aktualizovaný Čl. 13 ods. 3 a 5, kde na účely reprezentačného boli taxatívne vymenované tovary a služby, na nákup ktorých možno čerpať finančné prostriedky a stanovená maximálna jednotková cena darčkového predmetu vo výške 200 eur. Spresnený bol tiež postup pri nákupe a účtovaní darčkových predmetov a spôsob preukazovania výdavkov na reprezentačné účely. Prílohu č. 2 príkazu tvoria ročné limity pre čerpanie nákladov na reprezentačné stanovené pre členov predstavenstva a vedúcich zamestnancov banky, t.j. riaditeľov odborov a riaditeľov regionálnych zastúpení. Výška limitov je každoročne schvaľovaná predstavenstvom banky.

Prehľad o čerpaní výdavkov na reprezentačné vedúcich zamestnancov SZRB za rok 2012 a k 30.09.2013 dokumentuje nasledovná tabuľka:

(v eurách)

Reprezentačné	2012		2013	
	Plán	Skutočnosť	Plán	Skutočnosť k 30.09.2013
Pohostenie, občerstvenie - vedúci zamestnanci	28 800	22 144	28 800	9 625
z toho: - limitovaná suma vedúcich zamestnancov */	10 400	9 074	11 220	5 162
- členovia predstavenstva	x	13 070	15 800	4 463
Darčkové predmety	x	7 293	x	0

Tabuľka: NKÚ SR

Zdroj: SZRB

*/ počet vedúcich zamestnancov vynásobený limitom

Z údajov tabuľky vyplýva, že ročný limit nákladov na pohostenie a občerstvenie určený pre vedúcich zamestnancov banky v celkovej výške 28 800 eur nebol v roku 2012 prekročený. K 30.09.2013 je skutočné čerpanie vykázané vo výške 33,4 % ročného limitu.

Kontrolou údajov uvedených v Prehľade o čerpaní prostriedkov na reprezentačné za rok 2012, ktorý bol prílohou Správy o čerpaní výdavkov na reprezentačné, predloženej v zmysle príkazu č. 4/2011 Prezentácia banky predstavenstvu banky a Prehľade o čerpaní prostriedkov na reprezentačné k 30.09.2013 nebolo zistené prekročenie čerpania ročných limitov výdavkov na reprezentačné jednotlivými vedúcimi zamestnancami SZRB.

Kontrolná skupina NKÚ SR na vzorke vybraných účtovných dokladov overila dodržiavanie kritérií a pravidiel čerpania nákladov na reprezentačné, maximálnej jednotkovej ceny pri nákupe darčkového predmetu a zabezpečenie preukázateľnosti výdavkov. Kontrolou neboli zistené nedostatky. Čerpanie výdavkov bolo realizované v zmysle Čl. 13 ods. 3 a 5 Príkazu č. 4/2011 Prezentácia banky a schválené príslušným vedúcim zamestnancom banky v zmysle Kompetenčného poriadku.

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

2. Opatrenie č. 2

Neobnoviť zmluvu o reklame s obchodnou spoločnosťou, u ktorej bolo konštatované nejednoznačné definovanie zmluvných podmienok.

Termín pre splnenia opatrenia: do 31.05.2013.

Zmluva o reklame zo dňa 15. 06. 2007 v znení dodatkov č. 1 až č. 3, ktorú uzatvorila SZRB so spoločnosťou na poskytovanie reklamnej činnosti a podpory public relations a využívanie klubu obchodnej spoločnosti, bola zo strany SZRB písomne vypovedaná dňa 13.05.2013. Zmluvný vzťah zanikol podľa Čl. VII bod 3 citovanej zmluvy uplynutím výpovednej lehoty 30 dní, ktorá začala plynúť dňom doručenia výpovede. Kontrola zmluvnej agendy nepreukázala uzatvorenie novej zmluvy so spoločnosťou.

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

3. Opatrenie č. 3

Pri uzatváraní zmlúv týkajúcich sa alebo súvisiacich s reklamnou činnosťou postupovať v zmysle Príkazu č. 5/2011, Čl. 1 ods. 10 a zapracovať do textu zmluvy ustanovenia ohľadne presnej špecifikácie poskytnutých služieb a spôsobu preukázania ich plnenia poskytovateľom služieb.

Termín pre splnenia opatrenia: do 31.05.2013.

Oblasť vypracovávania, posudzovania, uzatvárania, evidencie a úschovy zmluvnej agendy v SZRB upravuje Príkaz č. 5/2011 Zmluvná agenda (ďalej „Príkaz č. 5/2011“). V zmysle citovaného príkazu je povinnosťou postupovať aj pri uzatváraní zmlúv o reklame.

Príkaz č. 5/2011 bol v priebehu roka 2013 aktualizovaný dvakrát. Upravená bola oblasť vypracovávania, posudzovania, uzatvárania, evidencie a úschovy zmluvnej agendy v SZRB so zameraním na pôsobnosť odboru právneho a vymáhanie pohľadávok v zmysle Organizačného poriadku. Do predpisu bola zapracovaná presná špecifikácia poskytovaných služieb a spôsob preukazovania ich plnenia poskytovateľom. S účinnosťou od 01.04.2013 bol do príkazu doplnený vzor zmluvy o reklame, ktorý tvorí Prílohu č. 1.

SZRB od 01.01.2013 do 30.09.2013 uzatvorila 3 zmluvy o reklame. Kontrolná skupina NKÚ SR overila, či v predmetných zmluvách o reklame je jasne a jednoznačne definovaný predmet a účel zmluvy vrátane podrobnej špecifikácie poskytovaných služieb a spôsob preukázania ich plnenia poskytovateľom služieb so zreteľom na zabezpečenie transparentnosti a overiteľnosti zmluvných podmienok. Kontrolou neboli zistené nedostatky. Tým, že SZRB pri uzatváraní zmlúv o reklame postupovala v súlade s Čl. 1 ods. 10 Príkazu č. 5/2011, tzn. v zmluvách bol jasne a jednoznačne definovaný predmet a účel, vrátane podrobnej špecifikácie poskytovaných služieb a plnenie bolo podložené relevantnou dokumentáciou, bola zabezpečená transparentnosť a overiteľnosť zmluvných podmienok.

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

4. Opatrenie č. 4

V rámci následných kontrolných mechanizmov zabezpečiť priebežný monitoring realizovanej reklamnej činnosti za účelom preukázania dodržania podmienok uzavretej zmluvy.

Termín pre splnenia opatrenia: priebežne

Cieľom následných kontrolných mechanizmov SZRB je v rámci priebežného monitoringu v oblasti reklamnej činnosti overovať dodržanie podmienok dohodnutých v zmluve o reklame, a to predovšetkým jasné a jednoznačné definovanie predmetu a účelu zmluvy a zdokumentovanie plnenia predmetu zmluvy relevantnou dokumentáciou so zreteľom na zabezpečenie transparentnosti a overiteľnosti zmluvných podmienok.

Kontrolná skupina NKÚ SR overila účinnosť kontrolných mechanizmov na troch zmluvách o reklame uzatvorených v roku 2013, predmetom ktorých bolo zabezpečenie reklamy formou propagácie obchodného mena a loga banky a vybraných účtovných dokladov, ktorých plnenie reklamnej činnosti bolo na základe objednávky.

Kontrolou bolo zistené, že v zmluvách boli jasne a jednoznačne definované predmet i účel zmluvy, ako aj spôsob preukázania plnenia poskytovateľom v súlade s Čl. 1 ods. 10 Príkazu č. 5/2011 Zmluvná agenda. Služby boli realizované v zmysle zmluvne dohodnutých podmienok a plnenie predmetu zmlúv, t. j. umiestnenie reklamy ako protislužby za finančné plnenie poskytnuté bankou, bolo preukázané zo strany poskytovateľa fotodokumentáciou. Zmluva o reklame zatvorená v 2. polroku 2013 bola uzatvorená už na tlačive, ktoré je Prílohou č. 1 Príkazu č. 5/2011 Zmluvná agenda.

Reklamné služby realizované na základe objednávok boli dodané v požadovanom rozsahu a dohodnutej cene. Plnenie bolo preukázané fotodokumentáciou. Formálna, vecná, cenová kontrola, ako aj schvaľovanie a overenie preukázateľnosti a úplnosti účtovných dokladov – dodávateľských faktúr bolo vykonané v súlade s Čl. 7 Príkazu č. 3/2011 Obeh účtovných dokladov.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že účinnosť následných kontrolných mechanizmov formou vykonávania priebežného monitoringu realizovanej reklamnej činnosti za účelom preukázania dodržania podmienok uzavretej zmluvy, resp. objednanej služby bola zabezpečená.

Záver: Opatrenie č. 4 považuje kontrolná skupina NKÚ SR za **priebežne plnené**.

5. Opatrenie č. 5

Do príkazu Zásady obstarávania tovarov, prác a služieb doplniť postup, ktorým banka zabezpečí, že pri zadávaní zákazky s nízkou hodnotou budú vynaložené náklady primerané

kvalite a cene predmetu zákazky, t. j. bude stanovený minimálny počet oslovených spoločností, povinnosť vypracovania záznamu z telefonického prieskumu trhu a pod.

Termín pre splnenia opatrenia: do 31.03.2013

Kontrolou bolo zistené, že predstavenstvo banky dňa 27.03.2013 schválilo s účinnosťou od 01.04.2013 verziu č. 3 Príkazu č. 10/2011 Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb (ďalej „Príkaz č. 10/2011“), v ktorom boli doplnené postupy pri zadávaní zákazky s nízkou hodnotou, ktorými sa malo zabezpečiť, aby vynaložené náklady na obstaranie predmetu zákazky boli primerané jeho kvalite a cene. Dokumentácia k verejnému obstarávaniu zákaziek s nízkou hodnotou v zmysle citovaného príkazu musela obsahovať vyplnený formulár „Prieskum trhu pre výber zmluvného partnera pri zákazke s nízkou hodnotou“, vzor ktorého tvoril prílohu Príkazu č. 10/2011. Formulár obsahoval okrem iného povinnosť oslovenia minimálne troch dodávateľov, uvedenie trhových cien, celkových nákladov na obstaranie predmetu zákazky, spôsob vykonania prieskumu, predpokladanú hodnotu zákazky stanovenú na základe uvedených trhových cien, identifikáciu vybraného dodávateľa, zdôvodnenie výberu, ako aj zoznam dokladov, ak sa požadovali.

V nadväznosti na novelu zákona č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o verejnom obstarávaní“) bol predstavenstvom SZRB dňa 31.07.2013 schválený nový Príkaz č. 14/2013 Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb, ktorý nadobudol účinnosť dňom 05.08.2013 (ďalej „Príkaz č. 14/2013“). Príkaz analogicky riešil postup pri zadávaní zákazky podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní, pri ktorej je banka v zmysle citovaného príkazu povinná zabezpečiť, aby vynaložené náklady na obstaranie predmetu zákazky boli primerané jeho kvalite a cene. Zodpovedný zamestnanec útvaru banky, ktorý má kompetenciu na zrealizovanie zákazky, má pri zjednodušenom postupe obstarávania povinnosť uskutočniť výber uchádzača na základe informácií o predmete obstarávania získaných prieskumom trhu na stanovenie ceny predmetu zákazky a na výber dodávateľa. Výber dodávateľa je povinný zapísať do formulára „Prieskum trhu pre výber zmluvného partnera pri zákazke podľa § 9 ods. 9 zákona o verejnom obstarávaní“, ktorého vzor je prílohou Príkazu č. 14/2013.

Kontrolná skupina NKÚ SR na vybranej vzorke štyroch zákaziek s nízkou hodnotou, realizovaných v roku 2013 overila účinnosť prijatého opatrenia. Preverení vybraných zákaziek bolo zistené, že SZRB postupovala pri výbere dodávateľov na predmet zákaziek s nízkou hodnotou v zmysle zákona o verejnom obstarávaní. Vo všetkých preverovaných prípadoch boli oslovené minimálne 3 spoločnosti na predloženie cenovej ponuky na predmet obstarania. Dokumentácia k verejným obstarávaniam obsahovala okrem iného doklady preukazujúce zaslanie výzvy na predloženie cenových ponúk, zaevidované došlé ponuky i s obálkami, v ktorých boli doručené. Vyplnený formulár „Prieskum trhu pre výber zmluvného partnera pri zákazke s nízkou hodnotou“ obsahoval všetky požadované údaje, ako aj zdôvodnenie výberu úspešného uchádzača.

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

6. Opatrenie č. 6

Prehodnotiť možnosť realizovať verejné obstarávanie prostredníctvom vlastných kapacít.

Termín pre splnenia opatrenia: do 31.05.2013

SZRB prehodnotila možnosť realizovať verejné obstarávania prostredníctvom vlastných kapacít na rokovaní predstavenstva SZRB, konaného dňa 29.05.2013, na ktorom bol odborom prevádzkových služieb predložený materiál analyzujúci vecné a ekonomické aspekty práce externého poradcu – spoločnosti poskytujúcej služby verejného obstarávania

a zamestnanca banky. Z analýzy vyplynul záver, že možnosť realizovať verejné obstarávanie prostredníctvom vlastných kapacít sa nejaví ako jednoznačne výhodnejšia.

Na základe záveru z vykonanej analýzy predstavenstvo SZRB schválilo realizovať verejné obstarávanie tak, že zákazky s nízkou hodnotou budú zabezpečovať v rámci banky vecne príslušné odbory pod metodickým vedením zodpovedného zamestnanca odboru prevádzkových služieb a na realizáciu podlimitných zákaziek bude vysúťážený externý poradca.

Kontrolnej skupine NKÚ SR bola predložená dokumentácia k verejnému obstarávaniu zákazky s nízkou hodnotou na služby externého poradcu pre verejné obstarávanie. Prieskum trhu bol vykonaný zaslaním výzvy na predloženie ponuky podľa § 102 zákona o verejnom obstarávaní trom spoločnostiam dňa 18.06.2013. Úspešným uchádzačom sa stala spoločnosť, ktorej ponuka bola ekonomicky najvýhodnejšia na základe vyhodnotenia kritérií stanovených vo výzve na predloženie ponuky.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že vysúťážené ceny za zrealizovanie zákaziek a hodinová sadzba za poradenské služby v oblasti verejného obstarávania boli nižšie, ako sa uvažovalo v materiáli predloženom predstavenstvu SZRB, v ktorom bola posudzovaná okrem iného aj ekonomická stránka realizácie verejného obstarávania prostredníctvom externého poradcu.

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

7. Opatrenie č. 7

Za účelom zefektívnenia vnútorného kontrolného systému do predpisu o obstarávaní prác, tovarov a služieb doplniť pri zákazkách s hodnotou od 10 tis. eur vrátane (bez DPH) ustanovenie o povinnosti vykonávať priebežný monitoring postupov pred podpisom objednávky alebo zmluvy, ktorým vedúci zamestnanec vecne príslušného zainteresovaného útvaru zabezpečí overenie dodržania kompetencií v jednotlivých fázach schvaľovacieho procesu.

Termín pre splnenia opatrenia: do 31.03.2013

Povinnosť riaditeľov každého vecne príslušného organizačného útvaru, ktorí v zmysle Kompetenčného poriadku SZRB realizujú obstarávanie prác, tovarov a služieb s predpokladanou hodnotou zákazky od 10 tis. eur bez DPH, vykonať priebežný monitoring postupov pred podpisom objednávky alebo zmluvy, bola doplnená do verzie č. 3 Príkazu č. 10/2011 Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb, ktorá bola schválená predstavenstvom banky dňa 27.03.2013 a účinná od 01.04.2013.

Predmetná povinnosť, ktorej cieľom je zabezpečenie overenia dodržiavania kompetencií v jednotlivých fázach schvaľovacieho procesu, bola zachovaná aj v novom Príkaze č. 14/2013 Zásady obstarávania prác, tovarov a služieb, schválenom predstavenstvom banky dňa 31.07.2013, účinnom od 05.08.2013.

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

8. Opatrenie č. 8

Za účelom zefektívnenia vnútorného kontrolného systému aktualizovať Príkaz Obeh účtovných dokladov:

- a) *spresniť predpísané náležitosti vnútorného tlačiva (likvidačný list) preukazujúceho vykonanie formálnej, vecnej a cenovej kontroly dodaného tovaru, prác a služieb a kontroly jeho schválenia,*
- b) *doplniť ustanovenie, na základe ktorého odbor účtovníctva a výkazníctva pred zaúčtovaním faktúry overí, že k faktúre sú priložené doklady v zmysle Príkazu Obeh účtovných dokladov, ktoré jednoznačne preukazujú výšku fakturovanej sumy a účelovosť vynaložených nákladov. V prípade zistenia, že doklady dostatočne nespĺňajú uvedené podmienky, je oprávnený a povinný vrátiť faktúru pred jej zaúčtovaním na doplnenie vecne príslušnému zodpovednému útvaru.*

Termín pre splnenia opatrenia: do 30.04.2013

Kontrolou bolo zistené, že interný predpis Príkaz č. 3/2011 Obeh účtovných dokladov (ďalej „Príkaz č. 3/2011“) bol v priebehu roka 2013 aktualizovaný dvakrát. S účinnosťou od 15. 02. 2013 bol príkaz doplnený o:

- spresnené náležitosti vnútorného tlačiva (likvidačný list) preukazujúce vykonanie formálnej, vecnej a cenovej kontroly dodaného tovaru, prác a služieb a kontroly ich schválenia,
- nový odsek v Čl. 7 – Overenie preukázateľnosti a úplnosti podkladov, v zmysle ktorého oddelenie účtovníctva má povinnosť pred zaúčtovaním faktúry overiť, či sú k faktúre priložené doklady, ktoré preukazujú výšku fakturovanej sumy a účelovosť vynaložených nákladov. V prípade zistenia, že doklady dostatočne nespĺňajú uvedené podmienky, zamestnanec oddelenia účtovníctva je oprávnený a povinný vrátiť faktúru pred jej zaúčtovaním na doplnenie vecne príslušnému zodpovednému organizačnému útvaru.

Druhýkrát bol Príkaz č. 3/2011 aktualizovaný s účinnosťou od 20. 05. 2013. Zmenený bol Čl. 11 odseky 1 až 4 a 21 týkajúce sa príkazov na zaúčtovanie ostatných účtovných dokladov a doplnený o Prílohu č. 5 vzor Požiadavka na úhradu. V príkaze boli vykonané tiež ďalšie formálne úpravy textu, ktoré precizovali postup v systéme obehu účtovných dokladov, proces ich overovania, schvaľovania a stanovenia zodpovednosti jednotlivých organizačných útvarov SZRB.

Kontrolná skupina NKÚ SR overila na vzorke vybraných faktúr dodržanie postupu overenia, preskúmania a schvaľovania účtovných dokladov v zmysle aktualizovaného Čl. 7 Príkazu č. 3/2011. Kontrolou neboli zistené nedostatky. Ku všetkým preverovaným faktúram boli vyhotovené likvidačné listy faktúry. Z údajov, ktoré obsahovali likvidačné listy je možné jednoznačne identifikovať zodpovednosť za vykonávanie vecnej, cenovej a formálnej kontroly účtovného dokladu a schválenie účtovnej operácie podľa platných kompetencií v zmysle Organizačného poriadku SZRB, Prílohy č. 3 Kompetenčný poriadok a Prílohy č. 4 Podpisovanie písomností v SZRB a dátum schválenia.

Kontrolná skupina NKÚ SR na základe zisteného stavu konštatuje, že SZRB aktualizovala Príkaz č. 3/2011 Obeh účtovných dokladov a pri overovaní, preskúmaní a schvaľovaní účtovných dokladov – faktúr postupuje podľa Čl. 7 citovaného príkazu.

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

9. Opatrenie č. 9

Prehodnotiť zamestnanecké a iné benefity majúce charakter daňovo neuznaných nákladov s ohľadom na hospodárske výsledky banky za rok 2012.

Termín pre splnenia opatrenia: do 31.03.2013

SZRB poskytovala v preverovanom období svojim zamestnancom zamestnanecké výhody (benefity), ktoré boli upravené v kolektívnej zmluve a vo vnútorných predpisoch banky. Zdrojom poskytovania zamestnaneckých výhod boli náklady banky a sociálny fond, ktorý bol tvorený v zmysle zákona č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde 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.

V roku 2012 bol sociálny fond tvorený v zmysle Kolektívnej zmluvy na roky 2011 – 2013 (ďalej „Kolektívna zmluva“) povinným a ďalším prídelom vo výške 1,5 % z hrubých miezd zúčtovaných zamestnancom na výplatu za kalendárny rok a prídelom zo zisku vo výške 200 tis. eur na základe rozhodnutia akcionára. V roku 2013 bol sociálny fond z dôvodu, že banka nedosiahla v predchádzajúcom roku zisk, tvorený len povinným a ďalším prídelom vo výške 1,1 % z hrubých miezd zamestnancov.

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

(v eurách)

	2012	K 30.09.2013
Príspevky zo sociálneho fondu:		
- na dopravu	31 382	35 475
- na regeneráciu	31 382	0
- na letnú rekreáciu	101 745	0
- na sociálnu výpomoc	2 870	1 680
- na stravovanie	39 797	28 523
Ostatné vybrané benefity – z nákladov:		
- ošatné	75 500	0
- príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie	110 446	67 558
- na stravovanie	78 897	62 751
Benefity spolu	472 019	195 986
Priemerný počet zamestnancov	154	158
Benefity na 1 zamestnanca	3 065	1 240

Tabuľka: NKÚ SR

Zdroj: SZRB

Výsledky hospodárenia SZRB boli premietnuté aj do benefitov poskytovaných zamestnancom banky. Vzhľadom na dosiahnutú stratu v roku 2012 a nadväzne na to nižšiu tvorbu sociálneho fondu v roku 2013, boli dodatkom č. 8 a č. 9 ku Kolektívnej zmluve zrušené mesačné príspevky na regeneráciu pracovnej sily a jednorazový príspevok na letnú rekreáciu. Z benefitov poskytovaných z prevádzkových nákladov nebolo v Kolektívnej zmluve dohodnuté vyplatenie príspevku na ošatné v roku 2013.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že zamestnanecké benefity boli vedením SZRB prehodnotené a upravené v nadväznosti na dosiahnuté výsledky hospodárenia.

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

10. Opatrenie č. 10

Do kolektívnej zmluvy doplniť spôsob preukazovania výdavkov poskytnutých zo sociálneho fondu zamestnancom.

Termín pre splnenia opatrenia: do 28.02.2013

Dodatkom č. 8 ku Kolektívnej zmluve, ktorý bol uzatvorený 30.01.2013 a dodatkom č. 9 z 26.06.2013 bolo dohodnuté použitie prostriedkov sociálneho fondu v roku 2013 na príspevok na stravovanie, na dopravu zamestnancov do zamestnania a späť a na sociálnu

výpomoc. V Kolektívnej zmluve je uvedený rozsah a zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu, termín ich výplaty a v prípade poskytnutia sociálnej výpomoci povinnosť predkladania relevantných dokladov. Podľa dohodnutých zásad uvedených v kolektívnej zmluve zamestnanec nie je povinný preukazovať skutočne vynaložené výdavky na dopravu do zamestnania a späť.

Príspevky poskytované zo sociálneho fondu v predchádzajúcich rokoch, konkrétne mesačný príspevok na regeneráciu pracovnej sily a jednorazový príspevok na letnú rekreáciu, neboli na rok 2013 dohodnuté v Kolektívnej zmluve vzhľadom k výsledkom hospodárenia banky v roku 2012 (strata). Z uvedeného dôvodu nebolo potrebné doplniť spôsob ich preukazovania zamestnancami banky.

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

11. Opatrenie č. 11:

Do 31.1.2013 uviesť ratingový nástroj do produkčnej prevádzky a zaradiť ho do investičného majetku banky.

Termín pre splnenia opatrenia: do 31.01.2013

Z predložených dokladov bolo zistené, že SZRB na základe Akceptačného protokolu zo dňa 30.01.2013 ratingový nástroj v hodnote 79 200 eur prebrala, otestovala a akceptovala bez výhrad. V účtovníctve banky bol ratingový nástroj dňa 30.01.2013 odúčtovaný z účtu obstarania dlhodobého nehmotného majetku a zaradený do majetku a produkčnej prevádzky. Prebratie ratingového nástroja bolo vykonané aj na elektronickej karte majetku v Lotus Notes Evidencia majetku.

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

Zhrnutie

Kontrolou opatrení vykonanou NKÚ SR v roku 2012 boli zistené opakované nedostatky v hospodárnosti a účelovosti vynakladaných finančných prostriedkov, najmä na reprezentáciu, reklamnú činnosť, ako aj porušenie princípov transparentnosti a nediskriminácie uchádzačov pri realizovaných verejných obstarávaníach a nedostatky pri nakladaní s majetkom spoločnosti.

Podľa zápisnice o prerokovaní protokolu o výsledku kontroly zo dňa 14.12.2012 bola štatutárnemu orgánu kontrolovaného subjektu uložená povinnosť prijať opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov a v termíne do 31.01.2013 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 01.07.2013.

SZRB prijala celkom 11 opatrení na odstránenie nedostatkov, ktoré boli predložené NKÚ SR listom zo dňa 30.01.2013. Správa o plnení opatrení bola doručená NKÚ SR dňa 17.06.2013. Kontrolná skupina NKÚ SR konštatovala, že kontrolovaný subjekt dodržal lehoty na predloženie opatrení a správy o plnení prijatých opatrení, stanovené v zápisnici o prerokovaní protokolu.

V správe o plnení opatrení zaslaných NKÚ SR bolo konštatované splnenie, resp. priebežné plnenie všetkých opatrení. Kontrolná skupina NKÚ SR preverila, či stav plnenia opatrení prijatých SZRB na odstránenie nedostatkov zodpovedá stavu uvádzanému v správe

o plnení opatrení. Kontrolou oblastí, v ktorých boli zistené nedostatky, kontrolná skupina NKÚ SR zhodnotila vplyv realizácie prijatých opatrení na transparentnosť, hospodárnosť a účelnosť nakladania s finančnými prostriedkami a majetkom SZRB.

Z 11 prijatých opatrení kontrolná skupina NKÚ SR vyhodnotila všetky opatrenie ako splnené, resp. priebežne plnené. Stav plnenia opatrení prijatých SZRB na odstránenie zistených nedostatkov zodpovedal stavu uvádzanému v správe o plnení opatrení. Preverení oblastí, v ktorých boli zistené nedostatky pri kontrole vykonanej v roku 2012, neboli zistené nedostatky, na základe čoho kontrolná skupina NKÚ SR posúdila prijaté opatrenia ako dostatočne účinné.

Kontrolovanému subjektu bol ponechaný výtlačok č. 2 záznamu o výsledku kontroly.

Kontrolovaný subjekt potvrdzuje, že kontrolná skupina NKÚ SR vrátila všetky zapožičané doklady.

Záznam o výsledku kontroly vypracovali dňa: 29.11.2013

Ing. Lýdia Súkenníková
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Marta Poláková
členka kontrolnej skupiny

S obsahom záznamu o výsledku kontroly boli oboznámení dňa: 29.11.2013

Ing. Dušan Tomašec
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Peter Ševčovic
podpredseda predstavenstva
a námestník generálneho riaditeľa