

SPRÁVA

o overení ročnej účtovnej závierky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií za rozpočtový rok 2016 spolu s odpoveďou rady

(2017/C 417/42)

ÚVOD

1. Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (ďalej len „rada“, známa tiež ako „SRB“), so sídlom v Bruseli, bola zriadená na základe nariadenia (EÚ) č. 806/2014 o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií („nariadenie o SRM“) ⁽¹⁾. Poslaním rady je zabezpečiť plynulé riešenie krízových situácií úverových inštitúcií na pokraji úpadku a určitých investičných firiem (ďalej len „úverové inštitúcie“) s minimálnym dosahom na reálnu ekonomiku a verejné financie zúčastnených členských štátov bankovej únie.

2. Rada je zodpovedná za správu jednotného fondu na riešenie krízových situácií (ďalej len „fond“), zriadeného na základe nariadenia o SRM na podporu jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií. Fond bude postupne vytváraný v období od roku 2016 do roku 2023 a cieľ, ktorým je pokryť aspoň 1 % sumy vkladov všetkých úverových inštitúcií v európskej bankovej únii, dosiahne do 31. decembra 2023.

3. Rada má samostatný rozpočet, ktorý nie je súčasťou rozpočtu EÚ. Príspevky sa vyberajú od úverových inštitúcií v členských štátoch, ktoré sú zapojené do bankovej únie. Rozpočet na rok 2015 mal len časť I (administratívny rozpočet). Rozpočet na rok 2016 pozostával z časti I vo výške 65 mil. EUR a časti II (príspevky úverových inštitúcií do fondu) vo výške 11 800 mil. EUR.

4. V *tabuľke* sú uvedené hlavné údaje o rade ⁽²⁾.

Tabuľka

Hlavné údaje o rade

	2015	2016
Rozpočet (mil. EUR)		
Časť I (administratívny rozpočet rady)	22	65
Časť II (rozpočet fondu)	0	11 800
Celkový počet zamestnancov k 31. decembru ⁽¹⁾	108	180

⁽¹⁾ Medzi zamestnancami sú úradníci, dočasní a zmluvní zamestnanci a vyslaní národní experti.

Zdroj: Údaje poskytnuté radou.

INFORMÁCIE NA PODPORU VYHLÁSENIA O VIEROHODNOSTI

5. Auditorský prístup Dvora audítorov zahŕňa analytické auditorské postupy, priame testovanie operácií a hodnotenie kľúčových kontrol systémov dohľadu a kontroly rady. Dopĺňajú ich dôkazy získané prácou iných audítorov a analýza vyhlásení vedenia.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1.

⁽²⁾ Viac informácií o právomociach a činnostiach rady je dostupných na jej webovej stránke: <http://srb.europa.eu/>.

STANOVISKO

6. Kontrolovali sme:

a) účtovnú závierku rady, ktorá pozostáva z finančných výkazov⁽¹⁾ a správy o plnení rozpočtu⁽²⁾ za rozpočtový rok končiaci sa 31. decembra 2016;

b) a zákonnosť a riadnosť príslušných operácií;

v súlade s článkom 287 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ).

Spoľahlivosť účtovnej závierky***Stanovisko k spoľahlivosti účtovnej závierky***

7. Zastávame názor, že účtovná závierka rady za rok končiaci sa 31. decembra 2016 vyjadruje verne zo všetkých významných hľadísk finančnú situáciu rady k 31. decembru 2016, ako aj výsledky jej operácií, toky hotovosti a zmeny čistých aktív za príslušný rozpočtový rok v súlade s jej nariadením o rozpočtových pravidlách a účtovnými pravidlami, ktoré schválil účtovník Komisie. Tieto pravidlá vychádzajú z medzinárodne prijatých účtovných štandardov pre verejný sektor.

Zákonnosť a riadnosť príslušných operácií***Príjmy******Stanovisko k zákonnosti a riadnosti príslušných príjmov***

8. Zastávame názor, že príslušné príjmy zaznamenané v účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016 sú zo všetkých významných hľadísk zákonné a riadne.

Platby***Stanovisko k zákonnosti a riadnosti príslušných platieb***

9. Zastávame názor, že príslušné platby zaznamenané v účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016 sú zo všetkých významných hľadísk zákonné a riadne.

Zodpovednosť vedenia a osôb a subjektov poverených správou

10. V súlade s článkami 310 až 325 ZFEÚ a s nariadením o rozpočtových pravidlách rady vedenie zodpovedá za vyhotovenie a predloženie účtovnej závierky na základe medzinárodne prijatých účtovných štandardov pre verejný sektor a za zákonnosť a riadnosť príslušných operácií. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, zavedenie a udržiavanie systému vnútornej kontroly relevantného pre zostavenie a predloženie finančných výkazov, v ktorých sa nenachádzajú významné nesprávosti v dôsledku podvodu alebo chyby. Vedenie tiež zodpovedá za zabezpečenie toho, aby boli činnosti, finančné operácie a informácie uvedené vo finančných výkazoch v súlade s orgánmi, ktoré ich spravujú. Vedenie rady nesie konečnú zodpovednosť za zákonnosť a riadnosť príslušných operácií.

11. Pri vyhotovovaní účtovnej závierky je vedenie zodpovedné za posúdenie schopnosti rady zabezpečiť nepretržitosť činnosti, v príslušných prípadoch za zverejnenie záležitostí týkajúcich sa nepretržitosti činnosti a za používanie účtovníctva založeného na predpoklade nepretržitosti činnosti.

12. Osoby a subjekty poverené správou zodpovedajú za dohľad nad postupom finančného výkazníctva rady.

⁽¹⁾ Finančné výkazy obsahujú výkaz o finančnej situácii, výkaz o finančných výsledkoch, tabuľku toku hotovosti, výkaz zmien čistých aktív, prehľad hlavných účtovných postupov a ďalšie vysvetľujúce poznámky.

⁽²⁾ Správy o plnení rozpočtu pozostávajú zo správ, v ktorých sú zhrnuté všetky rozpočtové operácie a vysvetľujúce poznámky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky a príslušných operácií

13. Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či sa v účtovnej závierke rady nenachádzajú významné nesprávnosti a či sú príslušné operácie zákonné a riadne, a na základe nášho auditu poskytnúť Európskemu parlamentu a Rade alebo iným príslušným orgánom udeľujúcim absolútórium vyhlásenie o vierohodnosti týkajúce sa spoľahlivosti účtovnej závierky a zákonnosti a riadnosti príslušných operácií. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, nie je však zárukou, že sa pri audite vždy odhalí výskyt významných nesprávností či porušení pravidiel. Nesprávnosti a porušení pravidiel môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak možno odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

14. Audit zahŕňa postupy na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch v účtovnej závierke, ako aj o zákonnosti a riadnosti príslušných operácií. Výber postupov závisí od úsudku audítora, ktorý hodnotí riziko významných nesprávností v účtovnej závierke, ako i riziko významného porušenia požiadaviek právneho rámca Európskej únie v príslušných operáciách, či už z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní týchto rizík sa zohľadňujú vnútorné kontroly, ktoré sú relevantné pre vyhotovenie a verné predloženie účtovnej závierky a zákonnosti a riadnosti príslušných operácií, aby sa mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účel vyjadrenia stanoviska k účinnosti vnútornej kontroly. Audit ďalej zahŕňa posúdenie vhodnosti uplatnených účtovných metód, primeranosti účtovných odhadov vedenia, ako aj posúdenie účtovnej závierky ako celku.

15. V súvislosti s príjmami posudzujeme postupy rady na výpočet a výber prípadných poplatkov a iných príjmov⁽¹⁾. Pri overovaní príspevkov do fondu sme vychádzali z informácií oznámených úverovými inštitúciami prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií a toto overovanie nezahŕňalo spoľahlivosť týchto informácií. Okrem toho príspevky do fondu, v súvislosti s ktorými prebieha administratívne alebo súdne konanie medzi niektorými úverovými inštitúciami a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a súdne konanie medzi niektorými úverovými inštitúciami a radou pred Všeobecným súdom Európskej únie, neboli predmetom nášho auditu, aby sa nijakým spôsobom neovplyvnila pozícia príslušných strán v konaní. Podrobné informácie o administratívnych a súdnych konaniach sa predkladajú v bode 7 písm. i) ročnej účtovnej závierky rady.

16. V súvislosti s výdavkami preskúmavame platobné operácie v okamihu, keď výdavky vznikli, boli zaznamenané a prijaté. Toto preskúmanie sa vzťahuje na všetky kategórie platieb okrem záloh v momente, keď sa uhrádzajú. Zálohové platby sa skúmajú, keď príjemca prostriedkov poskytne podklady o ich riadnom využití a rada tieto podklady schváli zúčtovaním zálohovej platby, a to v tom istom roku alebo neskôr.

17. Pri vypracúvaní tejto správy a vyhlásenia o vierohodnosti sme zohľadnili audítorskú prácu nezávislého externého audítora vykonanú v súvislosti s účtovnou závierkou rady v súlade s článkom 102 ods. 1 nariadenia o rozpočtových pravidlách rady.

Zdôraznenie skutočnosti

18. Bez toho, aby bolo spochybnené stanovisko vyjadrené v bodoch 6 až 17, by Dvor audítorov chcel zdôrazniť, že príspevky do fondu sa počítajú na základe informácií, ktoré rade poskytujú úverové inštitúcie prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. V nariadení o SRM sa však nestanovuje komplexný a jednotný rámec kontroly na zabezpečenie spoľahlivosti týchto informácií. Dvor audítorov ďalej poznamenáva, že metodika na výpočet príspevkov stanovených v právnom rámci je veľmi zložitá, čo vyvoláva riziko nepresnosti. Rada navyše nemôže zverejniť podrobnosti o výpočtoch príspevkov, ktoré boli vyhodnotené z hľadiska rizík, za jednotlivé úverové inštitúcie, pretože sú navzájom prepojené a zahŕňajú dôverné informácie o ostatných úverových inštitúciách. To má dosah na transparentnosť týchto výpočtov.

⁽¹⁾ Príspevky do fondu za rok 2015 prevedené rade v roku 2016 vypočítali vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a neboli preto predmetom auditu Dvora audítorov.

19. Pripomienky uvedené v nasledujúcej časti nemajú vplyv na stanovisko Dvora audítorov.

PRIPOMIENKY K SPOĽAHLIVOSTI ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

20. Účtovník zatiaľ nepotvrdil účtovný systém rady.

21. V článku 92 ods. 4 nariadenia o SRM sa vyžaduje, aby Dvor audítorov predložil správu najmä o podmienených záväzkoch rady, Rady a Komisie, ktoré vznikli v súvislosti s vykonávaním ich úloh podľa nariadenia o SRM. Dvor audítorov uverejní o tejto záležitosti samostatnú správu.

PRIPOMIENKY K ROZPOČTOVÉMU HOSPODÁRENIU

Časť I (administratívny rozpočet rady)

22. Miera plnenia bola nízka, na úrovni 62 % (2015: 67 %), teda 35 mil. EUR (2015: 15 mil. EUR) disponibilných rozpočtových prostriedkov. Dôvodom je hlavne charakter činností rady a platný právny rozpočtový rámec. Hoci sa z rozpočtu poskytujú prostriedky na každodennú činnosť rady a správu riešených prípadov krízových situácií, od roku 2016 nedošlo k žiadnej krízovej situácii. Nevyužitie rozpočtové prostriedky znížia budúce príspevky od úverových inštitúcií.

23. Viazané rozpočtové prostriedky prenesené v rámci rozpočtovej hlavy II (administratívne výdavky) predstavovali 3,1 mil. EUR, teda 35 % (2015: 3,3 mil. EUR, teda 70 %) celkových viazaných rozpočtových prostriedkov. Týkali sa hlavne zmlúv v oblasti IT podpísaných v roku 2016 (1,9 mil. EUR) bezpečnostných služieb poskytnutých v roku 2016, ktoré ešte neboli vyfakturované a uhradené (0,6 mil. EUR).

24. Viazané rozpočtové prostriedky prenesené v rámci rozpočtovej hlavy III (prevádzkové výdavky) predstavovali 5,3 mil. EUR, teda 66 % (2015: 1,6 mil. EUR, teda 40 %) viazaných rozpočtových prostriedkov. Týkajú sa hlavne služieb poskytnutých Európskou centrálnou bankou (1,9 mil. EUR), právnych služieb (1,5 mil. EUR) a zmlúv v oblasti IT (1,3 mil. EUR), ktoré majú byť uhradené v roku 2017. Takáto vysoká miera prenesených rozpočtových prostriedkov je v rozpore so zásadou ročnej platnosti rozpočtu.

25. V období od júla do októbra 2016 rada vyčlenila sumu vo výške 2 mil. EUR na obstaranie právnych služieb, pričom tomuto kroku nepredchádzalo rozhodnutie o financovaní a nebolo ani naplánované v ročnom pláne práce

Časť II (rozpočet fondu)

26. Po tom, ako Európska centrálna banka uplatnila v roku 2016 zápornú sadzbu pre jednodňové sterilizačné operácie, sa z fondu vyplatil národným centrálnym bankám záporný úrok vo výške 24 mil. EUR. Tým sa znížila suma kumulovaných príspevkov dostupných na budúce riešenie krízových situácií.

ĎALŠIE PRIPOMIENKY

27. Rada musí urýchliť svoje postupy prijímania zamestnancov, stanoviť jasné minimálne prahy, ktoré musia uchádzači spĺňať, a lepšie vymedziť úlohy a povinnosti členov výberovej komisie.

KONTROLA PRIJATIA OPATRENÍ NA ZÁKLADE PRIPOMIENOK Z PREDCHÁDZAJÚCICH ROKOV

Prehľad nápravných opatrení prijatých v nadväznosti na pripomienky Dvora audítorov z predchádzajúcich rokov je uvedený v prílohe.

Túto správu prijala komora IV, ktorej predsedá Baudilio TOMÉ MUGURUZA, člen Dvora audítorov, v Luxemburgu na svojom zasadnutí dňa 19. septembra 2017.

Za Dvor audítorov
Klaus-Heiner LEHNE
predseda

PRÍLOHA

Kontrola prijatia opatrení na základe pripomienok z predchádzajúcich rokov

Rok	Pripomienky Dvora audítorov	Stav nápravného opatrenia (Dokončené/Prebieha/Zatiaľ nevykonané/ Nevzťahuje sa)
2015	V roku 2015 sa rada stala funkčnou a začala postupne vytvárať prostredie vnútornej kontroly. Niekoľko kľúčových postupov a kontrol však treba ešte navrhnuť, prijať alebo zaviesť, vrátane riadenia rizík a stratégie kontroly, štandardov vnútornej kontroly, pravidelného posúdenia riadneho fungovania systému vnútornej kontroly a stratégie boja proti podvodom.	Prebieha
2015	Rozpočet SRB sa financuje z príspevkov úverových inštitúcií a v roku 2015 predstavoval 22 mil. EUR. SRB prijal záväzky k 67 % tohto rozpočtu a vynaložil 45 % z neho. Nízka miera čerpania viedla k značnému rozpočtovému prebytku vo výške 7,7 mil. EUR.	Nevzťahuje sa
2015	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky boli vysoké v hlave II (administratívne výdavky) vo výške 3,6 mil. EUR. t. j. 70,4 %. Tieto prenosy sa týkajú hlavne zmlúv uzavretých v roku 2015 v súvislosti s novými priestormi SRB (napr. infraštruktúra pre IT, bezpečnostná infraštruktúra a vybavenie kancelárií), pričom tieto služby a tovar neboli do konca roku 2015 ešte plne dodané alebo vyfakturované.	Nevzťahuje sa
2015	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky boli vysoké v hlave III (prevádzkové výdavky) vo výške 0,6 mil. EUR. t. j. 40,3 %. Tieto prenosy sa týkajú hlavne konzultačných služieb v rámci projektu „Výber príspevkov“, ktoré ešte neboli plne poskytnuté alebo vyfakturované na konci roku 2015.	Nevzťahuje sa
2015	SRB podpísala v roku 2015 zmluvu o novom ústredí v Bruseli s minimálnou dĺžkou platnosti 15 rokov a v celkovej hodnote minimálne 42,4 mil. EUR. Postup obstarávania bol slabo zdokumentovaný a v oznámení o vyhlásení obstarávania bola lokalita obmedzená na jednu z najdrahších častí Bruselu, pričom sa vylúčili lacnejšie varianty.	Nevzťahuje sa

ODPOVEĎ ORGÁNU

18. Rada uvádza, že smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD) a nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRMR) zahŕňajú povinnosť členských štátov zriadiť vhodný regulačný, účtovný rámec a rámec predkladania správ, okrem iného, na zabezpečenie presnosti príspevkov. Navyše, veľká väčšina informácií potrebných na výpočet vyplýva z platných požiadaviek na podávanie správ orgánu dohľadu. Rada, okrem toho zaviedla niekoľko záruk v rámci svojho mandátu s cieľom skontrolovať presnosť údajov, ktoré poskytli úverové inštitúcie. A okrem toho, hoci transparentnosť výpočtu ovplyvňujú obavy týkajúce sa utajenia údajov, je metodika výpočtu plne prístupná a Rada poskytla národným regulačným orgánom všetky údaje, ktoré bolo možné poskytnúť v súlade s nariadením.

20. Rada akceptuje pripomienku. Keďže Rada využíva účtovný systém Európskej komisie, bolo prvé overenie funkcií špecifických pre Radu naplánované do konca roka 2017. Keďže však Rada spustí nový systém na výpočet a fakturáciu administratívnych príspevkov v 4. štvrťroku 2017 až 1. štvrťroku 2018, vykoná z dôvodov efektivity jedno samostatné overenie v prvej polovici roka 2018, ktoré sa bude týkať všetkých účtovných systémov.

22. Rada súhlasí s kľúčovými úlohami, ktoré súvisia s jej poslaním v oblasti krízového riadenia a prijíma opatrenia na zvýšenie transparentnosti pri podávaní správ o plnení rozpočtu. V roku 2017 Rada reformovala štruktúru svojho rozpočtu s cieľom zaviesť jasné rozlíšenie medzi plánovanými výdavkami a nepredvídanými udalosťami. Bude tak lepšie odrážať plnenie rozpočtu súvisiace s „bežnými“ operáciami a plnenie súvisiace s rozpočtom predpokladaným v prípade krízy (rozpočet na nepredvídané udalosti). Táto nová štruktúra už bola použitá na návrh rozpočtu na rok 2018.

23. Rada akceptuje pripomienku. Keďže časť platieb podľa hlavy II závisí od fakturácie niektorých útvarov Komisie (Úrad pre infraštruktúru a logistiku vrátane bezpečnostných služieb, Generálne riaditeľstvo pre ľudské zdroje atď.), neskôr v tomto roku bolo spustených niekoľko postupov obstarávania pre projekty IKT. Z dôvodu začiatkovej fázy Rady nebolo možné dokončiť úplné zosúladienie projektov IKT s rozpočtovým cyklom.

24. ECB môže na základe svojej prísnej zásady „návrtnosti nákladov“ vystaviť faktúru Rade až po 31. decembri každého roka. Kvôli tejto skutočnosti je prenesenie rozpočtových prostriedkov súvisiacich so službami ECB nevyhnutné.

Suma prenesená za právne služby zodpovedá výnimočným a nepredvídateľným výdavkom súvisiacim s riešením krízových situácií a súdnymi prípadmi. Prenesenie tohto typu výdavkov sa očakáva a malo by sa považovať za priamo prepojené s osobitným charakterom poskytovaných služieb a riadiacou úlohou Rady počas krízy.

Rada akceptuje pripomienku týkajúcu sa IT zmlúv v súlade s odpoveďou na pripomienku č. 24.

25. Rada uvádza, že všetky prevádzkové výdavky boli pokryté rozhodnutím o financovaní vo forme prílohy I k ročnému pracovnému programu v súlade s finančným nariadením rady. Rada však uznáva, že pridelenie rozpočtových prostriedkov jednotlivým aktivitám v rámci rozhodnutia o financovaní nezodpovedalo rozsahu obstarávaných služieb. Predmetné služby boli obstarané na účely právnej ochrany v súvislosti s fondom, zatiaľ čo podľa rozhodnutia o financovaní boli rozpočtové prostriedky pridelené poradenským službám týkajúcim sa pripravenosti na riešenie krízových situácií.

26. Rada uznáva pripomienku. Napriek žiadostiam, aby Eurosystem neuplatňoval v prípade Rady negatívne sadzby, vznikli fondu negatívne sadzby na jeho účtoch v centrálnych bankách. Rada pravidelne hodnotí alternatívy hotovostných účtov vo forme termínovaných vkladov, tie však neponúkajú finančne zaujímavú alternatívu. V septembri 2016 Rada prijala investičnú stratégiu, ktorú bude postupne realizovať. Za súčasných okolností na trhu však nie je možné vytvoriť portfólio, ktoré ponúka pozitívnu očakávanú návratnosť pri akceptovateľnej úrovni rizika a spĺňa potreby likvidity.

27. Rada akceptuje pripomienku a už prijala opatrenie na nápravu svojich nedostatkov v priebehu roka 2017. Rada navrhla a zaviedla Náborovú príručku, ktorou sa vymedzujú úlohy a zodpovednosti členov výberovej komisie a zahŕňa usmernenie o minimálnych prahových hodnotách.