

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 1080/01
Zo dňa: 13. 01. 2015

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo:
Počet strán: 16
Počet príloh:



PROTOKOL

**o výsledku kontroly
Správnosť zostavenia záverečných účtov vo vybraných kapitolách a za príslušné štátne
fondy za rok 2014**

Štátny fond rozvoja bývania

Bratislava apríl 2015

Zhrnutie

Štátny fond rozvoja bývania (ďalej len „ŠFRB“ alebo „fond“) vypracoval návrh záverečného účtu (ďalej len „NZÚ“) v štruktúre stanovenej v smernici MF SR č. MF/23510/2014-31 z 23.10.2014 na vypracovanie záverečných účtov kapitol štátneho rozpočtu a štátnych fondov. NZÚ obsahoval správu o hospodárení kapitoly, tabuľkovú časť a prílohy. Údaje o finančnej situácii, majetkovej pozícii a o výsledkoch rozpočtového hospodárenia ŠFRB uvedené v NZÚ korešpondovali s údajmi účtovných výkazov účtovnej závierky, zostavenej k 31.12.2014, ako aj s údajmi finančného výkazu o plnení rozpočtu, zostaveného k 31.12.2014.

Kontrolou bolo zistené, že účtovné a finančné výkazy, zostavené k 31.12.2014 neobsahovali významné nesprávnosti a poskytovali verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

ŠFRB dosiahol v roku 2014 príjmy v celkovej sume 210 062 502,26 eur, čo v porovnaní s upraveným rozpočtom predstavovalo plnenie na 110,04%. Naplnenie rozpočtovaných príjmov ŠFRB v kategórii nedaňových príjmov na 98,65% vyplývalo predovšetkým z posunu mesačných splátok úverov v priebehu roka 2014 a z viacnásobného zníženia základnej úrokovej sadzby ECB v priebehu roka 2014.

Výrazne prekročenie príjmov zo splácania istín poskytnutých úverov (kategória 410) bolo v roku 2014 ovplyvnené najmä novelou zákona o ŠFRB č. 302/2012 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 607/2003 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov, na základe ktorej sa predčasné splatenie úveru stalo bezodplatné. Klienti fondu v roku 2014 bezodplatne splatili úvery v celkovej sume 12,8 mil. eur, čo predstavovalo nárast o približne 21% v porovnaní s rokom 2013.

ŠFRB dosiahol v roku 2014 výdavky v celkovej sume 181 787 478,- eur, čo v porovnaní s upraveným rozpočtom predstavovalo čerpanie na 95,42%. V priebehu roka boli vykonané presuny medzi jednotlivými kategóriami, položkami a podpoložkami rozpočtu v súlade s §4 ods.4 zákona 150/2013 Z. z. a listom MDVRR SR č. 20851/2010 zo 07.12.2010, ktorým boli určené pravidlá v rozpočte správy fondu

Bežné výdavky fondu boli v roku 2014 čerpané v celkovej sume 3 699 446,26 eur, čo v porovnaní s upraveným rozpočtom predstavovalo čerpanie na 100,49% avšak prekročenie limitu výdavkov o 0,49% bolo z dôvodu finančného zúčtovania so štátnym rozpočtom, ktoré bolo súčasne výdavkom aj príjmom ŠR.

Kapitálové výdavky fondu boli v roku 2014 čerpané v celkovej sume 498 743,20 eur na úrovni 99,75% upraveného rozpočtu.

Kontrolou hospodárnosti vynakladania verejných prostriedkov a nakladania s majetkom štátu, bola preverená oblasť autoprevádzky, obstarania tovarov a služieb a inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2014.

- Kontrolou výkazov spotreby pohonných hmôt za jednotlivé mesiace roku 2014 boli v jednom prípade zistené nedostatky pri vykazovaní zostatku pohonných hmôt v nádrži ku začiatku, resp. na konci mesiaca, čím došlo k porušeniu §8 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov
- Faktúra za tzv. paušálnu podporu aplikačného programového vybavenia FOND2008 v sume 7 560,- eur bez DPH za obdobie 01.12.2014 – 31.12.2014 bola fakturovaná dňa 18.12.2014 teda skôr ako boli služby dodané, z čoho vyplýva, že išlo len o formálne vyúčtovanie paušálu mesiaca a porušenie zmluvných podmienok ako zo strany dodávateľa, tak aj zo strany obstarávateľa.

- Po neúspešnom ponukovom konaní na odpredaj prebytočného hnutel'ného majetku – motorového vozidla z dôvodu zdĺhavého procesu a následného nezájmu úspešného uchádzača o kúpu motorového vozidla, fond novým uchádzačom motorové vozidlo neponúkal čím nekonal v súlade so zákonom č. 278/2002 Z. z. o správe majetku štátu.

**Protokol
o výsledku kontroly**

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. **1080/01** z 13. 01. 2015 vykonali:

Ing. Marcel Kleščinský, vedúci kontrolnej skupiny
Ing. Zuzana Cagalová, člen kontrolnej skupiny

kontrolnú akciu: Správnosť zostavenia záverečných účtov vo vybraných kapitolách a za príslušné štátne fondy za rok 2014, ktorej účelom bolo: Prekontrolovať správnosť zostavenia záverečných účtov kapitol MDVRR SR, MPRV SR, MŽP SR, MH SR a príslušných štátnych fondov za rok 2014, overiť či podávajú verný a pravdivý obraz o majetkovej, výnosovej a finančnej situácii kapitol.

Kontrola bola vykonaná v čase od 02. 02. 2015 do v

**Štátny fond rozvoja bývania, Lamačská cesta 8, 833 04 Bratislava-Staré Mesto,
IČO 31749542**

za kontrolované obdobie: 2014.

Predmetom kontroly bolo: zhodnotiť hospodárenie kapitol štátneho rozpočtu, vrátane príslušných štátnych fondov, preveriť správnosť vypracovania návrhov záverečných účtov rozpočtových kapitol za rok 2014 a zhodnotiť plnenie opatrení prijatých na odstránenie zistených nedostatkov z predchádzajúcej kontroly správnosti zostavenia záverečných účtov kapitol.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

ŠFRB bol zriadený zákonom č. 124/1996 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov, ktorý upravil jeho postavenie a vytvoril podmienky na poskytovanie štátnej podpory rozvoja bývania. Programy rozvoja bývania špecifikovalo nariadenie vlády SR č. 137/2000 Z. z. v znení nariadenia vlády SR č. 587/2001 Z. z.

S účinnosťou od 13.05.2013 bol platný nový zákon č. 150/2013 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ŠFRB“), ktorým bol zrušený zákon č. 607/2004 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania.

ŠFRB je právnická osoba so sídlom v Bratislave a uskutočňuje prevažne financovanie priorít štátnej bytovej politiky schválených vládou SR pri rozširovaní a zveľaďovaní bytového fondu. ŠFRB je zároveň finančnou inštitúciou slúžiacou na implementáciu nástrojov finančného inžinierstva podľa predpisov EÚ.

ŠFRB zabezpečuje podporu v oblasti bytovej politiky a zefektívnenia existujúceho systému podpory bývania, ktorá sa realizuje v prevažnej miere formou poskytovania výhodných dlhodobých úverov. Služi najmä na vytváranie výhodných podmienok pri obstarávaní nájomného bývania pre sociálne slabšie skupiny obyvateľstva, cielenú obnovu bytového fondu, zvýšenie efektívnosti podpory bývania a využitie prostriedkov štrukturálnych fondov EÚ.

Správu fondu vykonáva Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja Slovenskej republiky (ďalej len „MDVRR SR“). Štatutárnym orgánom fondu je generálny riaditeľ, ktorý riadi činnosť fondu a koná v mene fondu. Generálneho riaditeľa vymenúva a odvoláva minister dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR (ďalej len „minister“).

Fond hospodári podľa schváleného rozpočtu, ktorý schvaľuje vláda SR na návrh ministra. Rozpočet fondu je napojený finančnými vzťahmi na rozpočet MDVRR SR. Prostriedky fondu sú vedené na osobitnom účte v Štátnej pokladnici.

1 Analýza hospodárenia ŠFRB

Činnosť ŠFRB bola v roku 2014 zameraná najmä na:

- posudzovanie žiadostí podľa účelov podpory podľa § 6 zákona o ŠFRB a spracovanie rozhodnutí o poskytnutí, resp. zamietnutí podpory, správu úverov, sledovanie a vymáhanie splátok v omeškaní,
- implementáciu zákona o ŠFRB a vyhlášky č. 284/2013 Z. z. o podrobnostiach o výške poskytovanej podpory zo ŠFRB, o všeobecných podmienkach poskytnutia podpory a o obsahu žiadostí.

1.1 Príjmy ŠFRB

Schválený rozpočet príjmov fondu nebol v priebehu roka 2014 upravovaný. Prehľad o plnení príjmov podľa rozpočtových kategórií je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka č. 1 (v eur)

Rozpočtová kategória	Názov PRÍJMY	Schválený rozpočet k 1.1.2014	Upravený rozpočet k 31.12. 2014	Skutočnosť za rok 2014	% k upravenému rozpočtu
200	Nedaňové príjmy spolu	30 830 609,-	30 830 609,-	30 415 239,21	98,65
300	Granty a transfery	54 904 000,-	54 904 000,-	54 904 000,-	100,00
Príjmy spolu		85 734 609,-	85 734 609,-	85 319 239,21	99,52

Zdroj: NZÚ ŠFRB

Nenaplnenie rozpočtovaných príjmov vyplývalo predovšetkým z posunu mesačných splátok úverov v priebehu roka 2014 a z viacnásobného zníženia základnej úrokovej sadzby ECB v priebehu roka 2014.

Príjmy ŠFRB podľa ekonomickej klasifikácie

Kategória 200 – Nedaňové príjmy

Tabuľka č. 2 (v eur)

Rozpočtová položka	Názov PRÍJMY	Schválený rozpočet k 1. 1. 2014	Upravený rozpočet k 31. 12. 2014	Skutočnosť za rok 2014	% k upravenému rozpočtu
220	Admin. a iné poplatky	0,-	0,-	1 680,04	-
240	Úroky z úverov a vkladov	30 080 609,-	30 080 609,-	29 722 075,60	98,81
241	-z úverov a pôžičiek	29 830 609,-	29 830 609,-	29 610 665,90	99,26
243	-z účtov finančného hosp.	250 000,-	250 000,-	111 409,70	44,56
290	Iné nedaňové príjmy	750 000,-	750 000,-	691 483,57	92,20
200	Nedaňové príjmy spolu	30 830 609,-	30 830 609,-	30 415 239,21	98,65

Zdroj: NZÚ ŠFRB

Plnenie príjmov z účtov finančného hospodárenia na 44,56% bolo zapríčinené znížením základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“), ktorá v priebehu roka 2014 opakovane znížila základné úrokové sadzby z pôvodných 0,25% na 0,15% platnej od 11.06.2014 a od 10.09.2014 na 0,05%. Od tejto sadzby sa následne odvíjal výpočet výnosových úrokov fondu.

Kategória 300 – Granty a transfery

Tabuľka č. 3 (v eur)

Rozpočtová položka	Názov PRÍJMY	Schválený rozpočet k 1. 1. 2014	Upravený rozpočet k 31. 12. 2014	Skutočnosť za rok 2014	% k upravenému rozpočtu
310	Tuzemské bežné granty a transfery, v tom:	54 904 000,-	54 904 000,-	54 904 000,-	100,00
312001	Zo štátneho rozpočtu	54 904 000,-	54 904 000,-	54 904 000,-	100,00
300	Granty a transfery	54 904 000,-	54 904 000,-	54 904 000,-	100,00

Zdroj: NZÚ ŠFRB

Rozpočtované príjmy kategórie 300 boli splnené na 100%. Finančné prostriedky v objeme 54 904 000,- eur boli fondu poskytnuté MDVRR SR v rámci programu 01705 – Štátny fond rozvoja bývania.

1.2 Príjmové finančné operácie ŠFRB

Prehľad o plnení príjmových finančných operácií podľa rozpočtových kategórií je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka č. 4 (v eur)

Rozpočtová položka	Názov PRÍJMY	Schválený rozpočet k 1. 1. 2014	Upravený rozpočet k 31. 12. 2014	Skutočnosť za rok 2014	% k upravenému rozpočtu
410	Príjmy zo splácania istín poskytnutých úverov	76 573 508,-	76 573 508,-	87 954 087,28	114,86
450	Zo štátneho rozpočtu	13 554 194,-	36 789 176,-	36 789 175,77	100,00
400	Granty a transfery	90 127 702,-	113 362 684,-	124 743 263,05	110,04

Zdroj: NZÚ ŠFRB

Výrazne prekročenie príjmov zo splácania istín poskytnutých úverov (kategória 410) bolo v roku 2014 ovplyvnené najmä novelou zákona o ŠFRB č. 302/2012 Z. z., na základe ktorej sa predčasné splatenie úveru stalo bezodplatné. Klienti fondu v roku 2014 bezodplatne splatili úvery v celkovej sume 12,8 mil. eur, čo predstavovalo nárast o približne 21% v porovnaní s rokom 2013 a 88% nárast oproti rokom 2011 a 2012.

V roku 2014 predstavoval zdroj príjmov fondu aj celkový prebytok rozpočtu roku 2013, prostredníctvom položky 453 – zostatok prostriedkov z predchádzajúcich rokov v sume 36 789 175,77 eur.

1.3 Výdavky ŠFRB

V návrhu rozpočtu verejnej správy na rok 2014 boli pre ŠFRB rozpočtované výdavky v celkovej výške 167 281 286,- eur v nasledovnej štruktúre:

Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Tabuľka č. 5 (v eur)

Rozpočtová položka	Názov VÝDAVKY	Schválený rozpočet k 1.1. 2014	Upravený rozpočet k 31.12. 2014	Skutočnosť za rok 2014	% k upravenému rozpočtu
600	bežné výdavky	3 781 286,-	3 681 286,-	3 699 446,26	100,49
700	kapitálové výdavky	400 000,-	500 000,-	498 743,20	99,75
800	výdavkové fin. op.	163 100 000,-	186 334 982,-	177 589 289,4	95,31
Výdavky		167 281 286,-	190 516 268,-	181 787 478,-	95,42

Zdroj: NZÚ ŠFRB

V roku 2014 fond vykonal celkom 5 rozpočtových opatrení, súvisiacich s presunom rozpočtových prostriedkov:

- Listom MDVRR SR č. 07061/2014/B510-SRF/29499 zo dňa 25.04.2014 bol fondu odsúhlasený presun finančných prostriedkov z kategórie 630 do kategórie 610 vo výške 70 256,- eur na sumu 825 780,- eur – navýšenie počtu pracovníkov o 3 osoby a navýšenie miezd v súvislosti s Kolektívnou zmluvou vyššieho stupňa na rok 2014 (16,- eur zamestnanec/mesiac).
- Listom MDVRR SR č. 15513/2014/B510-SRF/4697 zo dňa 19.05.2014 bol fondu odsúhlasený presun finančných prostriedkov z kategórie 630 do kategórie 610 vo výške 64 207,- eur na sumu 889 987,- eur.
- Listom MDVRR SR č. 06542/2014/B510-SRF/31034 zo dňa 19.05.2014 bol fondu odsúhlasený presun finančných prostriedkov z kategórie 630 – Tovary a služby do kategórie 710 – Kapitálové výdavky vo výške 100 000,- eur na sumu 500 000,- eur na financovanie investičnej akcie – „Zmena a rozšírenie APV FOND2008“ vo výške 98 900,- eur a 1 100,- eur na vytvorenie rezervy na softvérové licencie.
- Listom ŠFRB č. 331/ŠFRB/2014 zo dňa 21.05.2014 bol MDVRR SR oznámený presun v rozpočte fondu – správu fondu na rok 2014 v zmysle §4 ods. 4 zákona č. 150/2013 Z. z. o ŠFRB a listu MDVRR SR č. 20851/2010-SRVS/z. 51753 zo dňa 07.12.2010.
- Listom ŠFRB č. 76/ŠFRB/2015 zo dňa 03.02.2015 bol MDVRR SR oznámený presun v rozpočte fondu – správu fondu na rok 2014 v zmysle §4 ods. 4 zákona č. 150/2013 Z. z. o ŠFRB a listu MDVRR SR č. 20851/2010-SRVS/z. 51753 zo dňa 07.12.2010.

Výdavky ŠFRB podľa ekonomickej klasifikácie

Tabuľka č. 6 (v eur)

Rozpočtová položka	Názov VÝDAVKY	Schválený rozpočet k 1.1. 2014	Upravený rozpočet k 31.12. 2014	Skutočnosť za rok 2014	% k upravenému rozpočtu
610	Mzdy, platy, služobné príjmy a OOV	755 524,-	889 987,-	887 507,65	99,72
620	Poistné a príspevkov do poisťovní	310 317,-	373 517,-	371 652,32	99,50
630	Tovary a služby	2 675 445,-	2 377 782,-	2 430 064,20	102,20
640	Bežné transfery	40 000,-	40 000,-	10 222,09	25,56
600	Bežné výdavky	3 781 286,-	3 681 286,-	3 699 446,26	100,49
710	Obstarávanie kapitálových aktív	400 000,-	500 000,-	498 743,20	99,75
700	Kapitálové výdavky	400 000,-	500 000,-	498 743,20	99,75
600 + 700	Výdavky fondu spolu	4 181 286,-	4 181 286,-	4 198 189,46	100,40

Zdroj: NZÚ ŠFRB

Bežné výdavky ŠFRB

Z hľadiska zdrojov, ktoré mali resp. nemali vplyv na rozpočet verejnej správy, fond rozlišoval:

a) zdroj 45 – vlastné zdroje štátneho fondu, ktorý mal vplyv na rozpočet verejnej správy, išlo o výdavky na správu fondu a výdavky za bankové služby a poplatky.

b) zdroj 131 – rozpočtové prostriedky, ktorý nemal vplyv na rozpočet verejnej správy, pričom išlo o odvod nevyčerpaných rozpočtových prostriedkov do štátneho rozpočtu (finančné zúčtovanie so štátnym rozpočtom). Tento zdroj bol súčasne výdavkom aj príjmom ŠR.

Bežné výdavky fondu boli v roku 2014 čerpané v celkovej sume 3 699 446,26 eur, čo v porovnaní s upraveným rozpočtom predstavovalo čerpanie na 100,49%, v tom:

- bežné výdavky (45) – správa fondu v sume 2 250 914,76 eur,
- bežné výdavky (45) – bankové služby a poplatky v sume 1 278 283,46 eur,
- bežné výdavky (131) – finančné zúčtovanie so ŠR v sume 170 248,04 eur.

Bežné výdavky na správu fondu

V priebehu roka 2014 boli v súlade s §4 ods.4 zákona o ŠFRB a listom MDVRR SR č. 20851/2010 zo 07.12.2010, ktorým boli určené pravidlá v rozpočte správy fondu vykonané presuny medzi jednotlivými kategóriami, položkami a podpoložkami rozpočtu na sumu 2 387 639,- eur. Skutočné čerpanie bežných výdavkov na správu fondu k 31.12.2014 predstavovalo sumu 2 250 914,76 eur.

Čerpanie bežných výdavkov podľa položiek ekonomickej klasifikácie je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka č. 7 (v eur)

Rozpočtová položka	Upravený rozpočet k 31.12. 2014	Skutočnosť za rok 2014	% k upravenému rozpočtu
610 – mzdy, platy	889 987,-	887 507,65	99,72
620 – poistné a príspevky do poisťovní	373 517,-	371 652,32	99,50
631 – cestovné náhrady	17 411,-	8 162,92	46,88
632 – energie, voda a komunikácie	151 019,-	139 171,54	92,15
633 – materiál	51 151,-	48 343,85	94,51
634 – dopravné	22 923,-	20 562,18	89,70
635 – rutinná a štandardná údržba	158 435,-	128 264,60	80,96
636 – nájomné za nájom	5 562,-	1 496,70	26,91
637 – služby	677 634,-	635 530,91	93,79
630 – tovary a služby	1 084 135,-	981 532,70	90,54
640 – bežné transfery (odstupné, odchodné)	40 000,-	10 222,09	25,56
SPOLU	2 387 639,-	2 250 914,76	94,27

Zdroj: NZÚ ŠFRB

V kategórii 610 – mzdy, platy bolo čerpanie približne na úrovni ročného rozpočtu. Nevyčerpané prostriedky vyplývali hlavne z čerpania práceneschopnosti zamestnancov ŠFRB.

V kategórii 620 – poistné a príspevkov do poisťovní boli nevyčerpané finančné prostriedky vo výške 1 864,68 eur, čo priamo súvisí s nedočerpaním rozpočtu výdavkov na mzdy.

V kategórii 630 – tovary a služby boli vyčerpané prostriedky vo výške 981 532,70 eur. Najvyšší podiel podľa položiek bol v položke 637 – služby, z ktorej boli čerpané vysoké sumy za služby súvisiace ešte s prechodom bankových služieb do SZRB, a.s. a niektoré výdavky za služby poskytnuté ešte v predchádzajúcich rokoch. Nevyčerpané prostriedky kategórie 630 – tovary a služby oproti ich rozpočtovanej výške v objeme 102 602,30 eur boli z dôvodu prebytku rozpočtu v bežnom roku a v nasledujúcom roku sa prostredníctvom príjmovej položky 453 – zostatok z predchádzajúceho roka stali zdrojom financovania poskytovaných úverov.

V rámci kategórie 640 – bežné transfery bolo čerpanie odstupného vo výške 4 366,- eur a nemocenské dávky v sume 5 856,09 eur.

Bežné výdavky na bankové služby a poplatky

Bežné výdavky na bankové služby a poplatky boli v roku 2014 čerpané v celkovej sume 1 278 793,- eur, čo predstavovalo čerpanie na 99,96%. V porovnaní s rokom 2013 boli tieto výdavky nižšie o 475 747,33 eur z dôvodu účinnosti novely zákona o ŠFRB, v zmysle ktorej fond mohol poveriť vykonávaním finančných operácií súvisiacich s používaním prostriedkov fondu len banku so 100% majetkovou účasťou štátu.

Výdavky za bankové služby podľa jednotlivých subjektov:

- Štátna pokladnica 221,35 eur,
- OTP banka, a. s. 54 221,31 eur (za obdobie 12/2013),
- Slovenská záručná a rozvojová banka (SZRB) 1 223 840,80 eur.

Finančné zúčtovanie so štátnym rozpočtom

Finančné zúčtovanie so štátnym rozpočtom sa skladalo z dvoch podpoložiek:

- **637020 – finančné zúčtovanie so štátnym rozpočtom** – nevyčerpané finančné prostriedky poskytnuté ako bežný transfer MDVRR SR na rok 2014 v sume 4 864,- eur boli odvedené až v januári roku 2015, v roku 2014 bol tento výdavok nulový.
- **637037 – vratky** – odvody nevyčerpaných podpôr poskytnutých v predchádzajúcich rokoch z rozpočtových prostriedkov, pripísané v prospech fondu boli odvedené v decembri 2014 v sume 170 248,04 eur.

Kapitálové výdavky ŠFRB

Kapitálové výdavky fondu boli v roku 2014 čerpané v celkovej sume 498 743,20 eur na úrovni 99,75% upraveného rozpočtu. Najvyššie čerpanie predstavovala úprava funkcionality aplikačného programového vybavenia FOND2008 (ďalej len „APV FOND2008“), ktorá vyplývala zo zmeny zákona o ŠFRB. Najväčšou akciou bola investičná akcia vykonaná v celkovej sume 273 900,- eur a investičná akcia z roku 2013 vykonaná v roku 2014 v sume 201 112,- eur. Ostatné výdavky súviseli s nákupom licencie.

Výdavky ŠFRB podľa funkčnej klasifikácie

Celkové výdavky fondu v roku 2014 predstavovali sumu 181 787 478,89 eur, v tom:

- funkčná klasifikácia 01.1.2. (výdavky na bankové služby) v sume 1 278 283,46 eur,
- funkčná klasifikácia 06.1.0. (Rozvoj bývania) v sume 180 509 195,43 eur.

Funkčná klasifikácia 06.1.0. – Rozvoj bývania

Výdavky na rozvoj bývania boli v roku 2014 čerpané v celkovej sume 180 509 195,43 eur, z toho:

- na správu fondu 2 749 657,96 eur,
- na podporu rozvoja bývania 177 589 289,43 eur,
- odvod nevyčerpaných rozpočtových prostriedkov do ŠR 170 248,04 eur.

Výdavky fondu na podporu rozvoja bývania boli v roku 2014 čerpané v celkovej sume 177 589 289,43 eur, v porovnaní s rokom 2013 to predstavovalo nárast o 22 926 394,76 eur, čo možno hodnotiť pozitívne. Podpora rozvoja bývania bol financovaná z prostriedkov:

- o prostriedky štátneho rozpočtu 54 899 136,- eur,
- o mimorozpočtové prostriedky (vlastné zdroje fondu) 121 440 850,89 eur,
- o úvery na rozvoj bývania zo zdrojov EÚ 1 249 302,54 eur.

Výdavkové finančné operácie

Výdavkové finančné operácie podľa zdroja, z ktorého boli poskytnuté:

- a) rozpočtované výdavkové finančné operácie (kód zdroja 111) v sume 54 899 136,- eur, v tom:
- o podpory vo forme úveru obciam 21 831 630,- eur,
 - o podpory vo forme úveru jednotlivcovi 2 008 430,- eur,
 - o podpory vo forme úveru – ostatné 31 059 076,- eur.

Rozpočtované výdavky poskytnuté z bežného transferu MDVRR SR na úvery boli vyčerpané takmer na 100%. Zostatok v sume 4 864,- eur bol odvedený do ŠR začiatkom roku 2015.

- b) mimorozpočtové výdavkové finančné operácie (kód zdroja 45) v sume 121 440 850,89 eur, v tom:
- o podpory vo forme úveru obciam 35 008 550,- eur,
 - o podpory vo forme úveru jednotlivcom 4 067 697,80 eur,
 - o podpory vo forme úveru – ostatné 82 364 603,09 eur.

V porovnaní s rokom 2013 došlo v roku 2014 k nárastu poskytnutých úverov z vlastných zdrojov fondu o sumu 31 373 676,67 eur.

- c) výdavkové finančné operácie zo zdrojov EÚ (kód zdroja 1151, 1152) v sume 1 249 302,54 eur – boli poskytnuté na účel zateplovania bytových budov, len právnickým osobám a len na stavby realizované v meste. Nevyčerpaný zostatok v sume 170 725,59 eur bol odvedený do ŠR.

2 Úplnosť a správnosť zostavenia návrhu záverečného účtu ŠFRB za rok 2014

Podkladom pre vypracovanie návrhu záverečného účtu ŠFRB za rok 2014 boli údaje účtovných a finančných výkazov ročnej účtovnej závierky k 31.12.2014. ŠFRB vypracoval NZÚ v štruktúre stanovenej v smernici MF SR č. MF/23510/2014-31 z 23.10.2014 na vypracovanie záverečných účtov kapitol štátneho rozpočtu a štátnych fondov. (ďalej len „Smernica MF SR č. MF/23510/2014-31“). NZÚ obsahoval správu o hospodárení kapitoly, tabuľkovú časť a prílohy.

Údaje o finančnej situácii, majetkovej pozícii a o výsledkoch rozpočtového hospodárenia ŠFRB uvedené v NZÚ korešpondovali s údajmi účtovných výkazov účtovnej závierky, zostavenej k 31.12.2014, ako aj s údajmi finančného výkazu o plnení rozpočtu, zostaveného k 31.12.2014.

2.1 Úplnosť a správnosť zostavenia účtovnej závierky ŠFRB za rok 2014

ŠFRB vypracoval súvahu a výkaz ziskov a strát v rámci účtovnej závierky k 31.12.2014 v zmysle Opatrenia Ministerstva financií SR z 05.12.2007 č. MF/25755/2007-31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v platnom znení (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/25755/2007-31“).

V súlade s opatrením MF SR č. MF/21232/2014-31 zo 17.12.2014, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy. (ďalej len „Opatrenie MF SR č. MF/21232/2014-31“) ŠFRB vypracoval stanovené výkazy.

Účtovné a finančné výkazy ŠFRB predložil prostredníctvom informačného systému Štátnej pokladnice v súlade s Opatrením MF SR č. MF/25755/2007-31 a Opatrením MF SR č. MF/21232/2014-31.

Kontrolou bolo zistené, že účtovné a finančné výkazy, zostavené k 31.12.2014 neobsahovali významné nesprávnosti a poskytovali verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

3 Dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov pri nakladaní s verejnými prostriedkami a majetkom štátu pri vybraných okruhoch hospodárenia

Kontrolou hospodárnosti vynakladania verejných prostriedkov a nakladania s majetkom štátu, bola preverená oblasť autoprevádzky, obstarania tovarov a služieb a inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2014.

Hospodárnosť vynakladania finančných prostriedkov v oblasti autoprevádzky

ŠFRB mal v kontrolovanom období v platnosti Smernicu č. 9/2006 o používaní cestných motorových vozidiel v Štátnom fonde rozvoja bývania (ďalej len „Smernica č. 9/2006“), ktorá bola účinná od 15.11.2006. Predmetom Smernice č. 9/2006 bolo riadenie vnútornej dopravy a hospodárne využívanie cestných motorových vozidiel v ŠFRB. K Smernici č. 9/2006 boli uzavreté celkom 4 dodatky a to:

- Dodatok č. 1 s účinnosťou od 18.06.2007
- Dodatok č. 2 s účinnosťou od 01.02.2009
- Dodatok č. 3 s účinnosťou od 01.02.2012
- Dodatok č. 4 s účinnosťou od 01.11.2012

Ani jedným z uvedených dodatkov nedošlo k zmene názvu nadriadeného orgánu z pôvodného Ministerstva výstavby a regionálneho rozvoja Slovenskej republiky na súčasné

Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja Slovenskej republiky. Vzhľadom k tomu boli viaceré články Smernice č. 9/2006 neaktuálne a vyžaduje sa ich aktualizácia.

Kontrolou boli preverené príkazy na cestu, knihy evidencie jász, výkazy ubehnutých kilometrov a výkazy o vyúčtovaní spotreby pohonných hmôt za rok 2014.

Kontrolou výkazov spotreby pohonných hmôt za jednotlivé mesiace roku 2014 boli v jednom prípade zistené nedostatky pri vykazovaní zostatku pohonných hmôt v nádrži ku začiatku, resp. na konci mesiaca.

V mesiaci apríl 2014 bol ku začiatku mesiaca zostatok PHM v nádrži osobného automobilu BA191UV v objeme 70 litrov. V priebehu mesiaca bola vykázaná spotreba PHM v objeme 56,67 l. Zostatok v nádrži na konci mesiaca bol vykázaný v objeme 13,33 l, avšak k začiatku mesiaca máj bol v nádrži vykázaný zostatok v objeme 5,33 l, čo je o 8 l menej ako zostatok vykázaný na konci mesiaca apríl.

Nevykázaním skutočného zostatku PHM ku začiatku mesiaca máj 2014 došlo k porušeniu §8 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, podľa ktorého je „účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo správne, úplne, preukázateľne, zrozumiteľne a spôsobom zaručujúcim trvalosť účtovných záznamov“.

Hospodárnosť vynakladania finančných prostriedkov v oblasti obstarávania tovarov a služieb

Z hľadiska zabezpečenia hospodárneho vynakladania verejných prostriedkov boli kontrolou preverené niektoré faktúry za tovary a služby fakturované v roku 2014 vybrané zo zoznamu dodávateľských faktúr, ako aj zmluvy na základe ktorých boli tieto služby resp. tovary fakturované.

Zmluvy o poskytovaní služieb č. 1/2014, 2/2014 a 4/2014

Kontrolou boli zistené nedostatky, ktoré sa týkali najmä:

- ceny za poskytovanie služieb boli v zmluve dohodnuté za každú preukázateľne odpracovanú hodinu. Prílohou k faktúram boli dochádzkové karty príchodov a odchodov dodávateľov, bez preukázania skutočne vykonanej práce podložené požiadavkami objednávateľa, z ktorých by bolo preukázané aké služby dodávateľ v tom ktorom dni jednotlivých mesiacov poskytoval.

Zmluva č. 68/2012

V mesiaci december 2014 bola prijatá faktúra č. 11414231 zo dňa 18.12.2014, za tzv. paušálnu podporu APV FOND2008 v sume 7 560,- eur bez DPH za obdobie 01.12.2014 – 31.12.2014, teda aj za dni, v ktorých ešte k plneniu uvedených služieb nedošlo, z čoho vyplýva, že išlo len o formálne vyúčtovanie paušálu mesiaca december 2014. V zmysle čl. 4 ods. 4.11. zmluvy č. 68/2012 bol poskytovateľ oprávnený fakturovať paušálny mesačný poplatok k poslednému pracovnému dňu v mesiaci, za ktorý predmetné služby fondu poskytoval, z čoho jednoznačne vyplýva, že došlo k porušeniu zmluvných podmienok ako zo strany dodávateľa, tak aj zo strany obstarávateľa, ktorý mal takúto faktúru dodávateľa vrátiť s odvolaním sa na vyššie uvedené zmluvné podmienky.

Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2014.

Dňa 16.12.2014 bol vydaný vnútorný predpis resp. príkaz generálneho riaditeľa č. PR/02/02/2014 na vykonanie inventarizácie majetku Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len „Príkaz 02/2014“), ktorý definoval ústrednú a čiastkové inventarizačné komisie, ako aj termíny inventarizácie. Inventarizácia v zmysle Príkazu 02/2014 mala prebiehať v čase od 29.12.2014 do 15.01.2015 a správa o vykonanej inventarizácii majetku ŠFRB mala byť vypracovaná a predložená generálnej riaditeľke najneskôr do 19.01.2015.

Kontrolou boli preverené inventarizačné zápisy čiastkových inventarizačných komisií:

- dlhodobý hmotný majetok (účty hl. knihy 022 a 023),
- dlhodobý nehmotný majetok (účet hl. knihy 013),
- drobný hmotný majetok (účet hl. knihy 751),
- drobný nehmotný majetok (účet hl. knihy 751),
- pokladničnej hotovosti a stravných lístkov (účty hl. knihy 211 a 213),
- pohľadávok, záväzkov a zostatkov na účtoch (účty hl. knihy 221 a skupiny 3xx),
- zostatkov pohonných hmôt (účet hl. knihy 501),
- opravných položiek k dlhodobému finančnému majetku (účet hl. knihy 096),
- transferov do bánk, sankcií a zostatkov nevyčerpaných nenávratných podpôr (účty hl. knihy 359 a 378),
- zostatky za poštovné (účet hl. knihy 518),
- časového rozlíšenia a sociálneho fondu (účty hl. knihy 381, 383 a 472),
- zlyhaných pohľadávok (účet hl. knihy 067 a 378),
- úrokov z omeškania (účet hl. knihy 378).

Inventarizácia pohľadávok, záväzkov a zostatkov na účtoch (účty hl. knihy 221 a skupiny 3xx)

Inventarizácia peňažných zostatkov na finančných účtoch bola vykonaná porovnaním účtovných stavov jednotlivých bankových účtov a bankových výpisov, bez rozdielu.

Fond k 31.12.2014 evidoval nasledovné pohľadávky (067):

- pôžičky vo forme úverov 1 695 317 049,58 eur,
- zlyhané pohľadávky – istina 7 252 141,46 eur.

Prehľad dlžníkov fondu k 31.12.2014 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka č. 8

Kategória klientov	Počet klientov		
	PO	FO	SPOLU
Dlžníci celkom	90	2 643	2 733
Celkom	4 254	32 556	36 810
Kategória klientov	Suma splátok v omeškaní v eur		
	PO	FO	SPOLU
Dlžníci celkom	222 638,89	1 775 485,56	1 998 124,45
Celkom	222 638,89	1 775 485,56	1 998 124,45

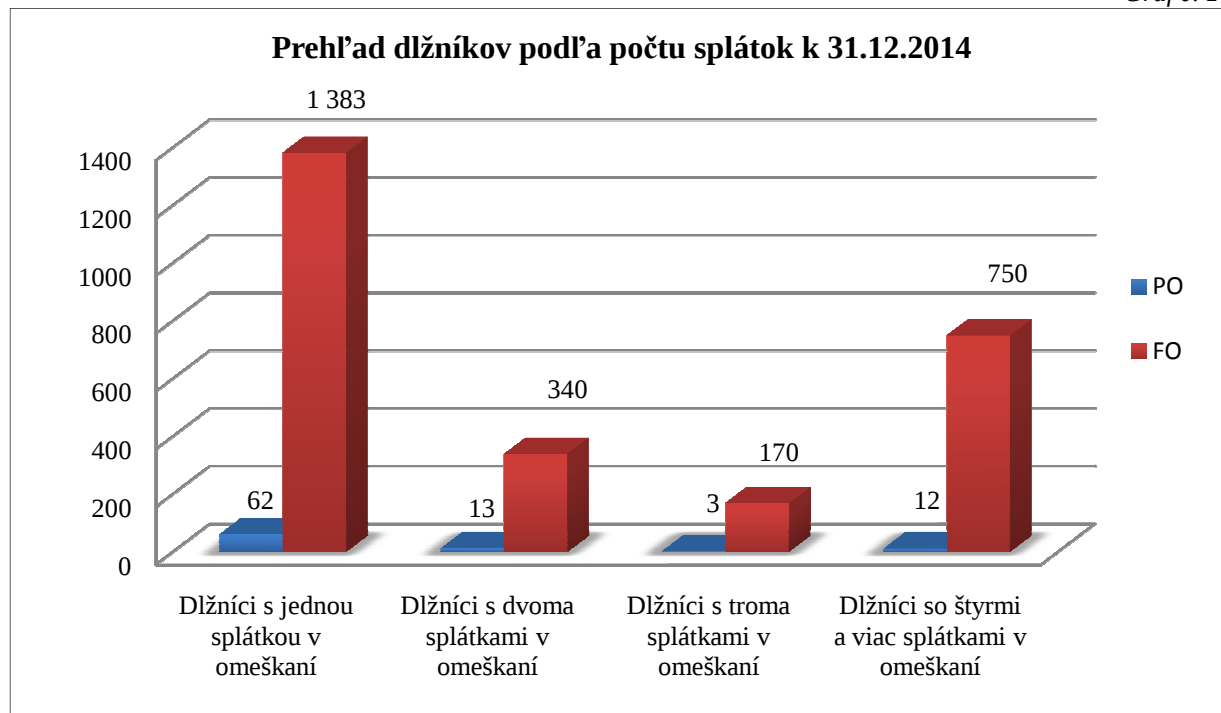
Zdroj: Štatistika neplatičov zo zostavy SADI k 31.12.2014

Ku dňu 31.12.2014 evidoval fond nasledovné opravné položky k DLFM a pohľadávkam:

- opravná položka vo výške 100% nominálnej hodnoty pohľadávky 7 252 141,46 eur,
- opravná položka vo výške 50% nominálnej hodnoty pohľadávky 1 989 102,69 eur.

100% opravná položka bola tvorená v prípadoch právoplatného rozhodnutia súdu a vykonateľného rozhodnutia súdu vo forme platobného rozkazu a 50% opravná položka nominálnej hodnoty bola tvorená v prípadoch, pri ktorých už bola podaná žaloba na súd.

Graf č. 1



Zdroj: Štatistika neplatičov zo zostavy SADI k 31.12.2014

Fond v roku 2014 evidoval 241 žalobných návrhov podaných na príslušné súdy Slovenskej republiky, z toho fond podal 35 žalôb v sume 737 070,26 eur a externá právna kancelária podala 206 žalôb v sume 249 568,74 eur. Fond v roku 2014 podal 42 návrhov na vykonanie exekúcie v sume 839 753,53 eur.

Neštandardné pohľadávky týkajúce sa fyzických aj právnických osôb, ktoré boli do tejto kategórie pohľadávok priradené na základe súdnych rozhodnutí, avšak boli stále v riešení a vymáhajú sa prostredníctvom exekúcie, dražieb alebo formou dohôd s klientmi o splácaní vysúdenej pohľadávky v splátkach predstavovali evidoval fond v počte 316 a celkovej sume 7 252 141,46 eur.

Fond k 31.12.2014 evidoval záväzky v sume 225 008,74 eur:

- záväzky z obchodného styku – dodávatelia 2 708,17 eur,
- záväzky zo sociálneho fondu 3 873,53 eur,
- krátkodobé rezervy 42 837,45 eur,
- transfer MDVRR SR 175 589,59 eur.

Inventarizáciou pohľadávok a záväzkov neboli zistené rozdiely.

V súvislosti s napĺňaním vládneho programu efektívna, spoľahlivá a otvorená štátna správa (ďalej len „ESO“) fond neplnil v roku 2014 žiadne opatrenia, nakoľko fondu táto povinnosť nevznikla.

Vyrad'ovanie majetku v správe ŠFRB v roku 2014

Fond mal v roku 2014 v platnosti Smernicu č. 03/2009 „Nakladanie s majetkom štátu zvereného do správy Štátneho fondu rozvoja bývania“ účinnú od 01.07.2009 (ďalej len „Smernica č. 03/2009“). Smernica č. 03/2009 upravovala o. i. aj postupy zarad'ovania majetku do evidencie, pričom jednotlivé odseky Smernice č. 03/2009 sa odvolávali na útvar hospodárskej správy, ktorý sa v čase kontroly už v organizačnej štruktúre fondu platnej od 01.04.2014 nenachádzal resp. bol premenovaný na odbor ekonomiky a prevádzky.

V roku 2014 zasadala komisia na vyrad'ovanie majetku v správe ŠFRB celkom 4 krát. Kontrolou rozhodnutí vyrad'ovacích komisií v roku 2014 neboli zistené nedostatky.

Rozhodnutím č. 1/2013 zo dňa 22.07.2013 vyrad'ovacia komisia rozhodla o prebytočnosti štátneho majetku motorového vozidla zn. VW BORA v nadobúdacej cene 20 401,32 eur a dátumom nadobudnutia 27.11.2001. Dôvodom vyradenia bolo fyzické opotrebovanie a vysoké náklady na údržbu a prevádzku motorového vozidla. Znaleckým posudkom bola vyčíslená všeobecná hodnota vozidla vo výške 1 762,- eur.

Dňa 18.02.2014 zaslal fond zriaďovateľovi žiadosť o súhlas s odpredajom prebytočného hnutel'ného majetku, ktorú zriaďovateľ fondu vrátil s pripomienkami dňa 04.03.2014. Po doplnení požadovaných údajov bola zriaďovateľovi zaslaná dňa 25.04.2014 nová žiadosť o súhlas s odpredajom prebytočného hnutel'ného majetku. Zaslanie súhlasu zriaďovateľa s odplatným prevodom majetku bolo fondu doručené až 10.07.2014, čo je vyše 2 mesiacov od dátumu, kedy zriaďovateľ túto žiadosť o súhlas s odpredajom dostal. Následne fond oslovil úspešného uchádzača, ktorý však už v tom čase o uvedený majetok, z dôvodu zdĺhavého procesu záujem nemal. Následne fond toto motorové vozidlo novým uchádzačom neponúkal čím nekonal v súlade s §3 ods. 3) zákona č. 278/2002 Z. z. o správe majetku štátu v znení neskorších predpisov, podľa ktorého o. i. správca je povinný s prebytočným majetkom štátu naložiť bez zbytočného odkladu, účelne a s maximálnou hospodárnosťou v súlade s týmto zákonom a osobitnými predpismi.

4 Plnenie opatrení prijatých na odstránenie zistených nedostatkov z predchádzajúcej kontroly správnosti zostavenia záverečného účtu

NKÚ SR vykonal v roku 2014 na základe poverenia predsedu č. 643/01 z 05.02.2014 kontrolu správnosti zostavenia záverečného účtu fondu za rok 2013. Výstupom z kontroly bol záznam o výsledku kontroly, z čoho kontrolovanému subjektu nevyplývala povinnosť prijať opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov.

Vzhľadom k vyššie uvedenému neboli opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov predmetom ďalšieho preverovania.

V roku 2014 vykonal vo fonde okrem NKÚ SR externú kontrolu resp. vládny audit aj Ministerstvo financií SR, konkrétne sekcia auditu a kontroly. V súlade s poverením na vykonanie vládneho auditu A583 K3618 č. MF/009123/2014-1423 zo dňa 06.02.2014 za účelom získania uistenia o oprávnenosti výdavkov na vybranej vzorke operácii Regionálneho operačného programu.

Vládnym auditom bol zistený nefinančný nedostatok nevykonania predbežnej finančnej kontroly pred pripravovanou finančnou operáciou v 8 prípadoch.

V roku 2014 fond vykonával aj interné kontroly útvarom kontroly ŠFRB celkom v počte 68 následných finančných kontrol. Následné finančné kontroly boli zamerané podľa zákona o ŠFRB na účely podpory:

- výstavba nájomného bytu,
- obnova bytovej budovy,
- zatepl'ovanie bytovej budovy,
- kúpa bytu,
- výstavby bytu v bytovom dome,
- výstavba zariadenia sociálnych služieb.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov

- priebežne aktualizovať všetky smernice fondu, ktoré sú staršie ako posledná novela zákona o ŠFRB,
- u zmlúv, ktorých cena bola dohodnutá ako odmena za preukázateľne odpracované hodiny, požadovať od dodávateľa doklad resp. prehľad skutočne odpracovaných hodín, ktorým by dodávateľ reálne preukázal koľko hodín skutočne poskytoval svoje služby za fakturované obdobie,

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa: 22.04.2015

Ing. Marcel Kleščinský
vedúci kontrolnej skupiny

Ing. Zuzana Cagalová
člen kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa: 27.04.2015

Ing. Dana Pištová
generálna riaditeľka ŠFRB