

NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 643/01
Zo dňa: 05.02.2014

Počet výtlačkov: 2
Výtlačok číslo: 1
Počet strán: 12
Počet príloh: -



Z Á Z N A M

**o výsledku kontroly
správnosti zostavenia návrhu záverečného účtu štátneho fondu za rok 2013**

Štátny fond rozvoja bývania

Bratislava apríl 2014

Záznam o výsledku kontroly

Podľa poverenia predsedu Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky (ďalej len „NKÚ SR“) č. 643/01 z 05.02.2014 vykonali:

Ing. Marcela Ušáková	vedúca kontrolnej skupiny,
Ing. Ladislav Smolka	člen kontrolnej skupiny

kontrolu správnosti zostavenia návrhu záverečného účtu Štátneho fondu rozvoja bývania za rok 2013, účelom ktorej bolo prekontrolovať správnosť zostavenia návrhu záverečného účtu štátneho fondu a overiť, či podáva verný a pravdivý obraz o majetkovej, výnosovej a finančnej situácii štátneho fondu.

Kontrola bola vykonaná v čase od 05.03.2014 do 08.04.2014 na Štátnom fonde rozvoja bývania, Lamačská cesta 8, 833 04 Bratislava, IČO: 31749542 (ďalej len „ŠFRB“ alebo „fond“) za rok 2013 s prerušovaním, počas výkonu kontroly na Ministerstve dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja Slovenskej republiky (ďalej len „MDVRR SR“).

Predmetom kontroly bolo zhodnotiť hospodárenie ŠFRB a preveriť správnosť vypracovania návrhu záverečného účtu fondu za rok 2013.

ŠFRB bol zriadený zákonom NR SR č. 124/1996 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania, ktorý upravil jeho postavenie a vytvoril podmienky na poskytovanie štátnej podpory rozvoja bývania. Od 01.01.2004 fond vykonával svoju činnosť na základe zákona č. 607/2003 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ŠFRB“). Od 01.01.2014 postavenie a úlohy ŠFRB upravuje zákon č. 150/2013 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania (ďalej len „nový zákon o ŠFRB“).

ŠFRB uskutočňuje financovanie priorít štátnej bytovej politiky schválených vládou Slovenskej republiky (ďalej len „SR“) pri rozširovaní a zveľaďovaní bytového fondu. Od 15.10.2012 je fond zároveň finančnou inštitúciou slúžiacou na implementáciu nástrojov finančného inžinierstva podľa predpisov Európskej únie (ďalej len „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. Slúži najmä na vytváranie výhodných podmienok pre obstarávanie nájomného bývania pre sociálne slabšie skupiny obyvateľstva, cielenú obnovu bytového fondu, zvýšenie efektívnosti podpory bývania a využitie prostriedkov štrukturálnych fondov EÚ.

ŠFRB je právnická osoba so sídlom v Bratislave, v právnych vzťahoch vystupuje vo svojom mene. Správu fondu vykonáva MDVRR SR. Štatutárnym orgánom fondu je generálny riaditeľ, ktorý riadi činnosť fondu a koná v jeho mene v plnom rozsahu. Generálneho riaditeľa fondu 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 zapojený finančnými vzťahmi na rozpočet MDVRR SR. Prostriedky fondu sú vedené na osobitných účtoch v Štátnej pokladnici.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

1 Analýza hospodárenia ŠFRB

Činnosť ŠFRB bola v roku 2013 zameraná najmä na:

- posudzovanie žiadostí podľa účelov podpory podľa § 5 zákona o ŠFRB a spracovanie rozhodnutí o poskytnutí, resp. zamietnutí podpory, správu úverov, sledovanie a vymáhanie splátok v omeškaní,
- implementáciu pilotného projektu JESSICA na zvýšenie energetickej efektívnosti existujúcich bytových domov v mestských oblastiach,
- implementáciu nového zákona o ŠFRB a vykonávacej vyhlášky,
- migráciu účtov klientov ŠFRB z komerčných bánk do banky so 100 % účasťou štátu (Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. (ďalej len „SZRB“)),
- prípravu podkladov a programového vybavenia pre implementáciu nového spôsobu registrácie žiadostí na ŠFRB formou elektronického prijímania žiadostí.

Rozpočet ŠFRB na rok 2013 bol schválený uznesením vlády SR č. 532 z 10.10.2012 ako súčasť návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2013 až 2015. Príjmy fondu boli rozpočtované v celkovej sume 176 702 tis. eur, výdavky v celkovej sume 169 216 tis. eur a celkový prebytok fondu v sume 7 486 tis. eur (v metodike ESA 95 v sume 93 346 tis. eur).

1.1 Príjmy ŠFRB

Schválený rozpočet príjmov fondu nebol v priebehu roka 2013 upravovaný. Prehľad o plnení príjmov podľa rozpočtových kategórií je uvedený v nasledujúcej tabuľke v eur:

Tabuľka č.1

Rozpočtová kategória		Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2013	% upravený rozpočet
200	Nedaňové príjmy, z toho:	31 600 000,00	31 600 000,00	31 020 328,81	98,17
220	pokuty, penále a iné sankcie	0,00	0,00	30 323,09	-
240	úroky z tuzemských úverov, pôžičiek,...	29 600 000,00	29 600 000,00	29 842 364,43	100,82
290	iné nedaňové príjmy	2 000 000,00	2 000 000,00	1 147 641,29	57,38
300	Granty a transfery, z toho:	66 433 000,00	66 433 000,00	66 433 412,00	100,00
310	tuzemské bežné granty a transfery	66 433 000,00	66 433 000,00	66 433 412,00	100,00
	Príjmy spolu	98 033 000,00	98 033 000,00	97 453 740,81	99,41

V roku 2013 sa zlepšila platobná disciplína klientov fondu a rozpočet v položke 241 – úroky z úverov a pôžičiek bol splnený na 101,68 % (prekročenie o 488 185,90 eur). Naopak rozpočet v položke 243 – príjmy z účtov finančného hospodárenia nebol splnený, nakoľko

poklesla základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) z úrovne 1,00 % v čase tvorby návrhu rozpočtu fondu až na 0,25 %. Podľa zmlúv o finančných operáciách s bankami sa výnosový úrok v roku 2013 priamo odvíjal od základnej úrokovej sadzby ECB.

Nesplnenie rozpočtu v kategórii 290 – iné nedaňové príjmy vyplynulo z toho, že rozpočet bol stanovený na základe skutočností z rokov 2010 a 2011, kedy boli obcami vrátené celé nečerpané úvery. V roku 2013 sa takéto vratky nevyskytli.

V rámci tuzemských transferov ŠFRB prijal finančné prostriedky v celkovej sume 66 433 412,- eur. Finančné prostriedky v sume 54 904 000,- eur boli fondu poskytnuté v súlade so zákonom č. 438/2012 Z. z. o štátnom rozpočte na rok 2013 z kapitoly MDVRR SR v rámci podprogramu 01705 Štátny fond rozvoja bývania. Na základe Zmluvy o financovaní, ktorú ŠFRB uzatvoril s Ministerstvom pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR (ďalej len „MPaRV SR“) dňa 22.04.2013, boli fondu z tejto kapitoly poskytnuté finančné prostriedky EÚ a spolufinancovania zo štátneho rozpočtu v celkovej sume 11 529 412,- eur. Finančné prostriedky boli poskytnuté na projekt JESSICA z Regionálneho operačného programu a Operačného programu Bratislavský kraj.

V porovnaní s rokom 2012 dosiahol ŠFRB vyššie príjmy o 11 702 132,16 eur a to najmä z dôvodu získania finančných prostriedkov EÚ na projekt JESSICA.

1.2 Príjmové finančné operácie ŠFRB

Schválený rozpočet príjmových finančných operácií fondu nebol v priebehu roka 2013 upravovaný. Prehľad o plnení príjmových finančných operácií podľa rozpočtových kategórií je uvedený v nasledujúcej tabuľke v eur:

Tabuľka č.2

Rozpočtová kategória		Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2013	% upravený rozpočet
400	Príjmové finančné operácie, z toho:	78 668 868,00	78 668 868,00	99 602 555,02	126,61
410	zo splátok úverov, pôžičiek,	66 197 521,00	66 197 521,00	79 003 466,26	119,35
450	zostatok prostr. z predch. roka	12 471 347,00	12 471 347,00	20 599 088,76	165,17

Prekročenie rozpočtovaných príjmov v kategórii 410 ovplyvnila najmä novela zákona o ŠFRB č. 302/2012 Z. z., na základe ktorej sa predčasné splatenie úveru stalo bezodplatné. Klienti fondu v roku 2013 predčasne splatili úvery v celkovej sume 10,5 mil. eur, čo predstavovalo približne 55 % nárast oproti rokom 2011 a 2012.

V porovnaní s rokom 2012 dosiahol ŠFRB vyššie príjmové finančné operácie o 14 791 629,26 eur.

1.3 Výdavky ŠFRB podľa kategórií ekonomickej rozpočtovej klasifikácie

ŠFRB vykonal v priebehu roka 2013 úpravy rozpočtu výdavkov po ich schválení MDVRR SR. Jednalo sa o presuny medzi jednotlivými kategóriami, položkami a podpoložkami rozpočtu na správu fondu, pričom celková výška výdavkov sa nezmenila.

Prehľad o čerpaní výdavkov podľa kategórií ekonomickej rozpočtovej klasifikácie je uvedený v nasledujúcej tabuľke v eur:

Tabuľka č.3

Rozpočtová kategória		Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2013	% upravený rozpočet
600	bežné výdavky, z toho:	3 855 764,00	3 815 764,00	5 164 596,55	135,35
610	mzdy	755 524,00	900 824,00	900 224,01	99,93
620	poistné	310 317,00	384 417,00	381 760,19	99,31
630	tovary a služby	2 734 923,00	2 522 623,00	3 874 798,60	153,60
640	bežné transfery	55 000,00	7 900,00	7813,75	98,91
700	kapitálové výdavky, z toho:	831 521,00	871 521,00	511 578,84	58,70
710	obstarávanie kapitálových aktív	400 000,00	440 000,00	439 628,84	99,92
720	kapitálové transfery	431 521,00	431 521,00	71 950,00	16,67
	Výdavky spolu	4 687 285,00	4 687 285,00	5 676 175,39	121,10

Vo výdavkoch kategórie 630 je zahrnutý aj odvod nevyčerpaných rozpočtových prostriedkov do štátneho rozpočtu v sume 1 501 608,72 eur. Čerpanie výdavkov bez uvedeného odvodu v rozpočtových kategóriách je nasledovné:

- kategória 630 v sume 2 373 189,88 eur (94,08 % upraveného rozpočtu),
- kategória 600 v sume 3 662 987,83 eur (96,00 % upraveného rozpočtu),
- výdavky spolu v sume 4 174 566,67 eur (89,06 % upraveného rozpočtu).

V rámci bežných výdavkov boli čerpané finančné prostriedky na správu fondu v sume 1 908 957,04 eur (94,70 % upraveného rozpočtu) a na bankové služby a poplatky v sume 1 754 030,79 eur (97,45 % upraveného rozpočtu).

Kapitálové výdavky v kategórii 710 boli čerpané najmä na úpravu funkcionality APV FOND 2008 vyplývajúcu z nového zákona o ŠFRB (345 000,- eur) a nákup dvoch osobných motorových vozidiel (41 505,84 eur).

Kapitálové transfery (kategória 720) boli poskytnuté vo forme nenávratného príspevku podľa ustanovenia § 8 ods. 1 písm. b) zákona o ŠFRB v celkovej sume 71 950,- eur, z toho obciam v sume 42 670,- eur a jednotlivcom v sume 29 280,- eur.

V porovnaní s rokom 2012 dosiahol ŠFRB vyššie výdavky o 524 736,59 eur a to najmä z dôvodu plnenia povinností vyplývajúcich pre fond z nového zákona o ŠFRB.

Výdavky na správu fondu:

Výdavky na správu fondu boli rozpočtované v súlade s ustanovením § 4 ods. 4 zákona o ŠFRB do výšky 3 % ročných vlastných zdrojov a to v sume 2 455 764,- eur (2,58 %), z toho bežné výdavky v sume 2 055 764,- eur a kapitálové výdavky v sume 400 000,- eur.

Po vykonaných presunoch medzi jednotlivými kategóriami, položkami a podpoložkami rozpočtu bol rozpočet bežných výdavkov upravený na sumu 2 015 764,- eur a rozpočet kapitálových výdavkov na sumu 440 000,- eur.

Skutočné čerpanie výdavkov na správu fondu bolo vykázané v celkovej sume 2 348 585,88 eur, z toho bežných výdavkov v sume 1 908 957,04 eur a kapitálových výdavkov v sume 439 628,84 eur. Nevyčerpané prostriedky v kategórii 630 v sume 103 463,91 eur sú súčasťou absolútneho prebytku rozpočtu fondu v bežnom roku a v nasledujúcom roku sa prostredníctvom príjmovej položky 453 – zostatok z predchádzajúceho roka stávajú zdrojom pre financovanie poskytovaných úverov.

Skutočné čerpanie výdavkov na správu fondu v pomere k vybraným vlastným zdrojom fondu dosiahlo výšku 2,16 % a to z dôvodu výrazného prekročenia rozpočtovaných príjmov zo splácania istín (kategória 410) o sumu 12 805 945,- eur. Celková úspora výdavkov na správu fondu predstavovala sumu 107 178,- eur.

Kontrola bola podrobená časť výdavkov na správu fondu a to kapitálové výdavky v celom rozsahu a bežné výdavky vynaložené na právne služby, služby poskytnuté pri úprave APV FOND2008 a poradenstvo pri verejnom obstarávaní. Kontrolou nebolo zistené porušenie všeobecne záväzných právnych predpisov.

1.4 Výdavkové finančné operácie ŠFRB

Schválený rozpočet výdavkových finančných operácií fondu nebol v priebehu roka 2013 upravovaný. Prehľad o čerpaní finančných prostriedkov na poskytnuté úvery podľa zdrojov je uvedený v nasledujúcej tabuľke v eur:

Tabuľka č.4

Rozpočtová kategória		Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2013	% upravený rozpočet
800	Úvery – poskytované podpory, z toho:	164 529 000,00	164 529 000,00	154 590 944,67	93,96
	zdroj 46	98 527 521,00	98 527 521,00	90 067 174,13	91,41
	zdroj 111	54 472 479,00	54 472 479,00	54 414 386,67	99,89
	zdroj 1151	9 800 000,00	9 800 000,00	8 592 976,29	87,68
	zdroj 1152	1 729 000,00	1 729 000,00	1 516 407,58	87,70

Vysvetlivky: zdroj 46 – vlastné zdroje ŠFRB,
 zdroj 111 – štátny rozpočet (transfer od MDVRR SR),
 zdroj 1151 – prostriedky EÚ (transfer od MPaRV SR),
 zdroj 1152 – prostriedky spolufinancovania zo štátneho rozpočtu (transfer od MPaRV SR).

ŠFRB poskytol v roku 2013 úvery:

- obciam v celkovej sume 37 684 005,29 eur, z toho zo štátneho rozpočtu v sume 16 259 429,50 eur a zo zdrojov fondu v sume 21 424 575,05 eur,
- jednotlivcom v celkovej sume 10 757 501,79 eur zo zdrojov fondu,
- ostatné v celkovej sume 96 040 054,46 eur, z toho zo štátneho rozpočtu v sume 38 154 957,17 eur a zo zdrojov fondu v sume 57 885 097,29 eur.

Úvery v rámci projektu JESSICA (zdroj 1151 a 1152) boli poskytnuté výlučne na účel zateplovania bytovej budovy len právnickým osobám so sídlom v SR a len vtedy, ak sa stavba realizuje v meste.

V porovnaní s rokom 2012 dosiahol ŠFRB vyššie výdavkové finančné operácie o 12 625 315,73 eur a to najmä z dôvodu čerpania finančných prostriedkov EÚ na projekt JESSICA.

Výdavkové finančné operácie podľa zákona o ŠFRB:

Podľa zákona o ŠFRB poskytuje fond:

- podpory na iné účely ako zatepl'ovanie bytovej budovy (§ 5 ods. 1 písm. a) až f)),
- podpory na zatepl'ovanie bytových budov (§ 5 ods. 1 písm. g)).

Prehľad o poskytnutých podporách podľa účelu je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Tabuľka č.5

Účel podpory	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2013	% k uprav. rozpočtu
Výstavba bytu v bytovom dome, rodinnom dome a polyfunkčnom dome	12 091 521,00	11 091 521,00	8 950 797,92	80,70
Výstavba zariadení soc. služieb	3 000 000,00	295 721,00	295 720,86	100,00
Kúpa bytu	14 740 000,00	28 547 500,00	26 591 830,41	93,15
Obnova bytovej budovy	35 000 000,00	86 526 334,00	82 146 773,04	94,94
Výstavba nájomného bytu	74 300 000,00	12 970 445,00	12 656 573,08	97,58
Obnova zariadení soc. služieb	300 000,00	0	0,00	0
Zatepl'ovanie bytových budov	25 529 000,00	25 529 000,00	24 021 199,36	94,09
Podpory spolu	164 960 521,00	164 960 521,00	154 662 894,67	93,76

Tabuľka č.6

Účel podpory	Počet podpísaných zmlúv	Priznaná podpora	Počet zmlúv zaslaných banke	Priznaná podpora v banke	Počet podporených bytov
Výstavba bytu v bytovom dome, rodinnom dome a polyfunkčnom dome	222	8 950 797,92	222	8 950 797,92	222
Výstavba zariadení soc. služieb	1	295 720,86	1	295 720,86	24
Kúpa bytu	87	27 326 042,66	82	26 591 830,41	812
Obnova bytovej budovy	393	82 146 773,04	393	82 146 773,04	18 993
Výstavba nájomného bytu	32	12 649 933,08	32	12 656 573,08	547
Obnova zariadení soc. služieb	0	0,00	0	0,00	0
Zatepl'ovanie bytových budov	143	24 021 199,36	143	24 021 199,36	4 149
Podpory spolu	878	155 390 466,92	873	154 662 894,67	27 217

1.5 Výdavky ŠFRB podľa funkčnej klasifikácie

ŠFRB čerpal finančné prostriedky v dvoch triedach funkčnej klasifikácie:

- 01.1.2 – Finančná a rozpočtová oblasť,
- 06.1.0 – Rozvoj bývania.

Funkčná klasifikácia 01.1.2:

ŠFRB čerpal v triede 01.1.2 finančné prostriedky na bankové služby. Schválený rozpočet výdavkov v sume 1 800 000,- eur bol čerpaný na 97,45 % (1 754 030,79 eur). Nedočerpané výdavky v sume 45 969,21 eur vznikli z dôvodu, že faktúra za poskytnuté bankové služby komerčnou bankou za mesiac 12/2013 bola doručená a splatná až v 01/2014.

ŠFRB koncom roka 2012 vypovedal zmluvy o finančných operáciách obom komerčným bankám s tým, že v súlade s novým zákonom o ŠFRB bude od 01.01.2014 vykonávať bankové činnosti pre fond len banka so 100 % majetkovou účasťou štátu. Realizáciou tohto opatrenia sa predpokladá ročný pokles výdavkov na bankové služby o cca 30 %.

Funkčná klasifikácia 06.1.0:

Rozhodujúcu časť výdavkov (kategórie 600, 700 a 800) čerpal ŠFRB v triede 06.1.0 – Rozvoj bývania. Zo schváleného rozpočtu 167 416 285,- eur bolo vykázané čerpanie v celkovej sume 158 513 089,27 eur (94,68 % upraveného rozpočtu), z toho:

- na správu fondu 2 348 585,88 eur,
- na podporu rozvoja bývania 154 662 894,67 eur,
- odvod nevyčerpaných prostriedkov 1 501 608,72 eur.

Výdavky na podporu rozvoja bývania boli poskytnuté na:

- podporu vo forme nenávratného príspevku (kategória 720) 71 950,00 eur,
- podporu vo forme úveru (kategória 800) 154 590 944,67 eur.

ŠFRB poskytol v roku 2013 o 12 625 315,73 eur viac na podpory vo forme úveru oproti roku 2012. Úvery poskytnuté zo zdrojov fondu boli vyššie o 2 881 835,- eur a úvery poskytnuté z prostriedkov štátneho rozpočtu a prostriedkov EÚ boli vyššie o 9 743 480,73 eur.

Na základe vykonanej kontroly NKÚ SR konštatuje, že hlavné ekonomické ukazovatele rozpočtového hospodárenia za rok 2013, t. j. príjmy a výdavky, vrátane finančných operácií a celkový prebytok rozpočtu ŠFRB splnil.

Tabuľka č.7

Rozpočtová kategória	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2013	% upravený rozpočet
Príjmy	98 033 000,00	98 033 000,00	97 453 740,81	99,41
Príjmové finančné operácie	78 668 868,00	78 668 868,00	99 602 555,02	126,61
Výdavky	4 687 285,00	4 687 285,00	5 676 175,39	121,10
Výdavkové finančné operácie	164 529 000,00	164 529 000,00	154 590 944,67	93,96
Celkový prebytok	7 485 583,00	7 485 583,00	36 789 175,77	491,47

1.6 Zhodnotenie majetkovej pozície ŠFRB za rok 2013

Z predložených relevantných dokladov vyplýva, že majetok ŠFRB bol k 31.12.2013 vykázaný v účtovnej hodnote 1 689 370 887,22 eur (neobežný majetok 1 603 313 169,58 eur, obežný majetok 86 050 382,47 eur a hodnota časového rozlíšenia predstavovala 7 335,17 eur). V porovnaní so stavom majetku, ktorý bol vykázaný k rovnakému dátumu predchádzajúceho obdobia, bola hodnota celkového majetku zvýšená o 134 569 745,63 eur (neobežný majetok bol vyšší o 70 769 513,51 eur, obežný majetok o 57 812 789,21 eur a časové rozlíšenie bolo nižšie o 12 557,09 eur).

Hodnota dlhodobého nehmotného majetku bola vykázaná v sume 470 841,77 eur a v porovnaní s predchádzajúcim obdobím bola vyššia o 218 282,80 eur.

Hodnota dlhodobého hmotného majetku bola vykázaná v sume 171 731,95 eur a bola nižšia o 20 490,97 eur v porovnaní s minulým obdobím.

Dlhodobý finančný majetok vykázal ŠFRB v účtovnej hodnote 1 602 670 595,86 eur a v porovnaní s predchádzajúcim obdobím bola jeho účtovná hodnota vyššia o 70 571 721,68 eur. Na účte 067 – ostatné pôžičky fond účtuje nesplatené podpory poskytnuté vo forme úveru. Nárast vyplýva z každoročne vyšších rozpočtových a mimorozpočtových zdrojov na úvery ako sú splátky istín z poskytnutých úverov. ŠFRB zaúčtoval k 31.12.2013 opravnú položku v sume 12 046 405,42 eur k nesplácaným úverom, pri ktorých má právoplatné a vykonateľné rozhodnutie súdu vo forme platobného rozkazu, resp. právoplatný rozsudok (vo výške 100 %), resp. podal žalobu na súd (vo výške 50 %).

Podľa predložených dokladov ŠFRB evidoval k 31.12.2013 celkom 214 prebiehajúcich súdnych sporov, pričom žalovaná suma bola 3 809 310,86 eur a 257 súdom uznaných pohľadávok v celkovej sume 10 141 749,99 eur.

ŠFRB vykázal k 31.12.2013 pohľadávky v sume 3 254 198,37 eur. V porovnaní so stavom pohľadávok vykazaným k 31.12.2012 boli pohľadávky vyššie o 1 617 991,82 eur.

Zostatok na bankových účtoch fondu bol k 31.12.2013 vykazaný v celkovej sume 82 796 184,10 eur a oproti predchádzajúcemu obdobiu bol vyšší o 62 194 797,39 eur. Zostatok tvorili finančné prostriedky v sume 46 007 008,33 eur, ktoré boli predmetom prevodu z klientských čerpacích a splátkových účtov z komerčných bánk do SZRB a finančné prostriedky v sume 36 789 175,77 eur, ktoré predstavujú celkový prebytok rozpočtu za rok 2013.

Hodnota vlastného imania a záväzkov bola k 31.12.2013 vykázaná v sume 1 689 370 887,22 eur (vlastné imanie 1 641 843 158,98 eur, záväzky 47 525 072,23 eur a časové rozlíšenie 2 656,01 eur). Z predložených účtovných výkazov vyplynulo, že v porovnaní s predchádzajúcim obdobím bola vyššia hodnota vlastného imania o 87 251 343,10 eur, hodnota záväzkov o 47 423 198,36 eur a hodnota časového rozlíšenia bola nižšia o 104 795,83 eur.

Dôvodom vysokého nárastu záväzkov oproti stavu k 31.12.2012 bola povinnosť fondu vyplývajúca z nového zákona o ŠFRB, a to vykonanie prevodu finančných prostriedkov z čerpacích a splátkových účtov klientov z komerčných bánk do SRZB. Suma prevedených finančných prostriedkov bola 46 007 008,33 eur a prechodne boli zaúčtované na účte 379 – iné záväzky.

Zároveň boli na účte 359 – zúčtovanie transferov medzi subjektmi verejnej správy vykazané nevyčerpané finančné prostriedky poskytnuté zo zdrojov EÚ na projekt JESSICA v celkovej sume 1 420 028,13 eur.

2 Úplnosť a správnosť zostavenia návrhu záverečného účtu ŠFRB za rok 2013

Podkladom pre vypracovanie návrhu záverečného účtu ŠFRB za rok 2013 (ďalej len „NZÚ“) boli údaje účtovných a finančných výkazov ročnej účtovnej závierky k 31.12.2013. ŠFRB vypracoval NZÚ v štruktúre stanovenej v bode IV. Smernice Ministerstva financií SR č. MF/10705/2012-311 na vypracovanie záverečných účtov kapitol štátneho rozpočtu, štátnych fondov a na vypracovanie návrhu štátneho záverečného účtu SR (ďalej len „Smernica MF SR č. MF/10705/2012-311“). NZÚ obsahuje 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 31.12.2013, ako aj s údajmi finančného výkazu o plnení rozpočtu, zostaveného k 31.12.2013.

2.1 Úplnosť a správnosť zostavenia účtovnej závierky ŠFRB za rok 2013

ŠFRB vypracoval súvahu a výkaz ziskov a strát v rámci účtovnej závierky k 31.12.2013 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 Ministerstva financií SR z 22.11.2012 č. MF/21513/2012-31, 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/21513/2012-31“) fond 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/21513/2012-31.

Kontrolou bolo zistené, že účtovné a finančné výkazy, zostavené k 31.12.2013 neobsahovali významné nesprávnosti a poskytovali verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

2.2 Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov ŠFRB k 31.12.2013

Na základe príkazu riaditeľa ŠFRB č. PR/02/01/2013 zo dňa 10.12.2013 bola v dňoch 18.12.2013 – 10.01.2014 vykonaná inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov ŠFRB ku dňu 31.12.2013. Na vykonanie riadnej inventarizácie bola príkazom riaditeľa menovaná 17 členná ústredná inventarizačná komisia (ďalej len „ÚIK“), jedna štvorčlenná a 10 trojčlenných čiastkových inventarizačných komisií (ďalej len „ČIK“).

Predmetom inventarizácie v zmysle príkazu riaditeľa boli:

- dlhodobý hmotný majetok (DLHM),
- dlhodobý nehmotný majetok (DLNM),
- drobný dlhodobý hmotný majetok (DRHM) a PPS,
- drobný dlhodobý nehmotný majetok (DRNM),
- pokladničná hotovosť,
- pohľadávky, záväzky a zostatky na účtoch,
- zostatky pohonných hmôt v nádržiach automobilov,
- opravné položky k dlhodobému finančnému majetku a pohľadávkam,
- transfery do bánk, sankcie, zostatky nevyčerpaných nenávratných podpôr, zlyhaných pohľadávok a opravných položiek,

- zostatky za poštovné na pošte Bratislava 37 (podateľňa ŠFRB) a pošte Bratislava 12 (hromadný podaj zásielok klientom),
- účty časového rozlíšenia, sociálneho fondu a nevysporiadaných výsledkov minulých rokov.

Kontrolou dokladov vzťahujúcich sa k vykonanej inventarizácii boli zistené nasledujúce formálne nedostatky:

- V príkaze riaditeľa, inventarizačných zápisoch ČIK a inventarizačnom zápise ÚIK bol nesprávne označený majetok ako drobný dlhodobý hmotný, resp. nehmotný majetok, nakoľko ide o majetok vedený na podsúvahových účtoch.
- Ku inventarizácii pokladničnej hotovosti neboli predložené zápisy z inventarizácie priebežne počas roka, ale zo 06.12., 18.12., 19.12. a 31.12.2013.
- V inventarizačnom zápise ÚIK neboli uvedené výsledky inventarizácie opravných položiek a účtov časového rozlíšenia.

Odporúčania NKÚ SR:

- V príkaze generálneho riaditeľa ŠFRB k inventarizácii majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov špecifikovať majetok a záväzky podľa účtov hlavnej knihy.
- Na zabezpečenie prehľadnosti uviesť v inventarizačnom zápise ÚIK v tabuľke k jednotlivým druhom majetku aj čísla účtov hlavnej knihy.

Zhrnutie

ŠFRB vypracoval návrh záverečného účtu za rok 2013 v štruktúre určenej Smernicou MF SR č. MF/10705/2012-311 a predložil ho MDVRR SR. Údaje o finančnej situácii, majetkovej pozícii a o výsledkoch rozpočtového hospodárenia ŠFRB uvedené v návrhu záverečného účtu korešpondovali s údajmi účtovných výkazov účtovnej závierky, zostavenej k 31.12.2013, ako aj s údajmi finančného výkazu o plnení rozpočtu, zostaveného k 31.12.2013.

Účtovné a finančné výkazy vypracoval ŠFRB v súlade s Opatreniami Ministerstva financií SR č. MF/25755/2007-31 a č. MF/21513/2012-31 a predložil prostredníctvom informačného systému Štátnej pokladnice. Kontrolou bolo zistené, že účtovné a finančné výkazy, zostavené k 31.12.2013 neobsahovali významné nesprávnosti a poskytovali verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

ŠFRB vykázal príjmy v celkovej sume 197 056 295,83 eur (111,52 % plnenie upraveného rozpočtu) a výdavky v celkovej sume 160 267 120,06 eur (94,71 % plnenie upraveného rozpočtu). Celkový prebytok rozpočtu bol vykázaný v sume 36 789 175,77 eur, čím bol rozpočtovaný prebytok prekročený o 29 303 592,77 eur.

Prekročenie rozpočtovaných príjmov ovplyvnila najmä novela zákona o ŠFRB č. 302/2012 Z. z., na základe ktorej sa predčasné splatenie úveru stalo bezodplatné, zlepšená platobná disciplína klientov fondu a vyšší zostatok finančných prostriedkov na účtoch fondu z predchádzajúceho roka.

V rámci tuzemských transferov boli ŠFRB poskytnuté finančné prostriedky štátneho rozpočtu z MDVRR SR v sume 54 904 000,- eur a z MPaRV SR na projekt JESSICA finančné prostriedky EÚ a spolufinancovania zo štátneho rozpočtu v sume 11 529 412,- eur.

ŠFRB vykázal čerpanie bežných a kapitálových výdavkov (bez odvodu nevyčerpaných rozpočtových prostriedkov do štátneho rozpočtu) v celkovej sume 4 174 566,67 eur, t. j. 89,06 % plnenie upraveného rozpočtu. Celková úspora výdavkov na správu fondu predstavovala sumu 107 178,- eur.

V roku 2013 poskytol ŠFRB úvery v celkovej sume 154 590 944,67 eur, z toho zo štátneho rozpočtu v sume 54 414 386,67 eur, z prostriedkov EÚ a spolufinancovania zo štátneho rozpočtu v sume 10 109 383,87 eur a z vlastných zdrojov v sume 90 067 174,13 eur.

ŠFRB vykázal k 31.12.2013 majetok v účtovnej hodnote 1 689 370 887,22 eur, pričom jeho rozhodujúcu časť (1 602 670 595,86 eur) tvorili nesplatené podpory poskytnuté vo forme úveru vedené na účte 067 –ostatné pôžičky.

Fond evidoval k 31.12.2013 celkom 214 prebiehajúcich súdnych sporov a 257 súdom uznaných pohľadávok. ŠFRB zaúčtoval k 31.12.2013 opravnú položku v sume 12 046 405,42 eur k nesplácaným úverom, pri ktorých má právoplatné a vykonateľné rozhodnutie súdu vo forme platobného rozkazu, resp. právoplatný rozsudok (vo výške 100 %), resp. podal žalobu na súd (vo výške 50 %).

Kontrolou vybraných dodávateľských faktúr za úpravu APV FOND2008, za právne služby a poradenstvo pri verejnom obstarávaní nebolo zistené porušenie všeobecne záväzných právnych predpisov. Formálne nedostatky boli zistené pri kontrole inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov, ktorá bola vykonaná k 31.12.2013.

Odporúčania NKÚ SR

Na základe poznatkov, získaných kontrolou, NKÚ SR odporúča ŠFRB:

- V príkaze generálneho riaditeľa ŠFRB k inventarizácii majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov špecifikovať majetok a záväzky podľa účtov hlavnej knihy.
- Na zabezpečenie prehľadnosti uviesť v inventarizačnom zápise ÚIK v tabuľke k jednotlivým druhom majetku aj čísla účtov hlavnej knihy.

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 08.04.2014:

Ing. Marcela Ušáková,
vedúca kontrolnej skupiny

Ing. Ladislav Smolka,
člen kontrolnej skupiny

S obsahom záznamu o výsledku kontroly bola oboznámená dňa 28.04.2014:

Ing. Dana Pištová,
generálna riaditeľka ŠFRB