

1 Správa o hospodárení Štátneho fondu rozvoja bývania

ÚVOD

ŠFRB, zriadený zákonom č. 124/1996 Z. z. o ŠFRB s účinnosťou od 1. 5. 1996, je právnickou osobou so sídlom v Bratislave. Novelou zákona o ŠFRB č. 302/2012 Z. z. sa od 15.10.2012 stal fond finančnou inštitúciou slúžiacou na implementáciu nástrojov finančného inžinierstva.

Činnosť Štátneho fondu rozvoja bývania (ďalej len "ŠFRB", resp. "fond") sa vykonáva v súlade so zákonom č. 150/2013 Z. z. o ŠFRB v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ŠFRB“) a bola zameraná na financovanie - poskytovanie štátnej podpory (ďalej len „podpora“) pri rozširovaní a zveľaďovaní bytového fondu na Slovensku.

Hlavnou činnosťou fondu je financovanie priorít štátnej bytovej politiky. Riadiace, rozhodovacie a kontrolné aktivity fondu spočívajú najmä v kontrole úplnosti podkladov v žiadostiach o podporu, posudzovaní žiadostí a rozhodovaní o poskytovaní podpory, spracovaní a uzatváraní zmlúv o poskytovaní podpory z fondu, správe úverov, sledovaní a vymáhaní splátok v omeškaní.

1.1 SÚHRNNÁ CHARAKTERISTIKA A ZHODNOTENIE VÝSLEDKOV ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA

Hlavné úlohy ŠFRB zabezpečované v roku 2020

V roku 2020 boli prostredníctvom ŠFRB zabezpečované najmä tieto hlavné úlohy :

- posudzovanie žiadostí o podporu v zmysle zákona o ŠFRB, spracovanie rozhodnutí o poskytnutí, resp. zamietnutí podpory,
- príprava zmlúv, kontrola plnenia zmluvných podmienok, kontrola čerpania úverov a správa úverov počas životnosti úveru,
- sledovanie splátok v omeškaní a ich vymáhanie,
- v spolupráci so zástupcami Ministerstva dopravy a výstavby SR príprava novely zákona č. 150/2013 Z. z. o ŠFRB,
- čerpanie prostriedkov z operačného programu Integrovaný regionálny operačný program (ďalej len „IROP“ a „IROP II“).

Zhodnotenie dosiahnutých výsledkov rozpočtového hospodárenia

Všetky hlavné ekonomické ukazovatele rozpočtového hospodárenia za rok 2020 podľa ekonomickej klasifikácie a rozpočtovej klasifikácie, t. j. celkové príjmy a výdavky (vrátane finančných operácií - kategórie 400 a 800), celkový prebytok rozpočtu a prebytok rozpočtu

podľa metodiky ESA 2010 boli splnené. Pozitívnu skutočnosťou bolo opätovné úplné vyčerpanie rozpočtových prostriedkov na podpory ako v predchádzajúcich troch rokoch.

1.2 PRÍJMY ŠFRB

Príjmy ŠFRB dosiahlo v roku 2020 v celkovej výške 49 509 560,82 eur v nasledovnej štruktúre:

(v eurách)

Rozpočtová kategória	Názov Príjmy	Schválený rozpočet k 1.1.2020	Upravený rozpočet k 31.12.2020	Skutočnosť za rok 2020	% k upravenému rozpočtu
220	Administratívne poplatky a iné poplatky	0	0	97 804,34	-
230	Kapitálové príjmy	0	0	0	-
240	Úroky z úverov a vkladov spolu	26 230 500	26 230 500	21 025 805,70	80,16
290	Iné nedaňové príjmy spolu	887 000	887 000	3 385 950,78	381,73
200	Nedaňové príjmy spolu	27 117 500	27 117 500	24 509 560,82	90,38
310	Tuzemské bežné granty a transfery	25 000 000	25 000 000	25 000 000,00	100,00
300	Granty a transfery	25 000 000	25 000 000	25 000 000,00	100,00
	Príjmy spolu	52 117 500	52 117 500	49 509 560,82	95,00

Celková dosiahnutá skutočnosť príjmov oproti upravenému rozpočtu je v percentuálnom vyjadrení vo výške 95%. Výpadok v príjmoch sa eviduje v kategórii 240 - úroky z úverov vo výške 5 204 694,30 eur. Pokles príjmov v danej kategórii predstavuje dlhoročný trend spôsobený poskytovaním úverov s nulovou úrokovou sadzbou. V roku 2016 prišla do platnosti novela zákona o ŠFRB, kde sa stanovila možnosť poskytnúť úvery aj s nulovou úrokovou sadzbou pre účel Obnova bytovej budovy. Od uvedenej doby sa zvyšuje pomer úverov s nulovou úrokovou sadzbou v portfóliu ŠFRB, čo má za následok výpadok v príjmovej časti. V rozpočte na rok 2021 v kategórii 240-úroky z úverov je už zohľadnený uvedený klesajúci trend.

V súlade so zákonom č. 468/2019 o štátnom rozpočte na rok 2020 bol ŠFRB poskytnutý bežný transfer vo výške 25 000 000,00 eur a bol vyčerpaný v plnej výške a bol použitý na financovanie obstarania nájomných bytov a kúpu pozemkov pre obce.

1.3 VÝDAVKY ŠFRB

1.3.1 VÝDAVKY ŠFRB PODĽA EKONOMICKEJ KLASIFIKÁCIE

Výdavky ŠFRB podľa ekonomickej klasifikácie boli nasledovne:

(v eurách)

Položka	Názov ŠFRB	Schválený rozpočet k 1.1.2020	Upravený rozpočet k 31.12.2020	Skutočnosť za rok 2020	Percentá k upravenému rozpočtu
610	Mzdy, platy, služobné príjmy a OOV	1 781 718	2 036 326	1 714 693,68	84,21
620	Poistné a príspevok do poisťovní	685 071	782 968	703 121,28	89,80
630	Tovary a služby, v tom:	3 537 181	5 489 443	3 098 605,63	56,45
	Zdroj 45a 1AA:FK 06.1.0-správa fondu (vlastné zdroje +zdroje EÚ)	1 380 126	3 332 388	1 972 608,43	59,20
	Zdroj 131:FK 06.1.0-odvod nevyčerpaných RP	0	0	22 570,36	0,00
	Zdroj 45: FK 01.1.2-bank. Služby a poplatky	2 157 055	2 157 055	1 103 426,84	51,15
640	Bežné transfery	20 000	40 000	33 175,86	82,94
600	Bežné výdavky spolu, v tom:	6 023 970	8 348 737	5 549 596,45	66,47
	Zdroj 45:FK 06.1.0- správa fondu(vlastné zdroje +zdroje EÚ)	3 866 915	6 191 682	4 423 599,25	71,44
	Zdroj 131:FK 06.1.0- odvod nevyčerpaných RP	0	0	22 570,36	0,00
	Zdroj 45 :FK 01.1.2- bank.sl. a poplatky	2 157 055	2 157 055	1 103 426,84	51,15
710	Zdroj 45: FK 06.1.0- Obstarávanie kapitálových aktív –správa fondu	700 000	704 000	513 588,10	72,95
700	Kapitálové výdavky správa fondu spolu	700 000	704 000	513 588,10	72,95
600 + 700	Výdavky spolu	6 723 970	9 052 737	6 063 184,55	66,98
600 + 700	Bežné a kapitálové výdavky na správu fondu spolu	4 566 915	6 895 682	4 937 187,35	71,60

VÝDAVKY NA SPRÁVU FONDU

Celkové výdavky na správu fondu v roku 2020 boli v súlade s § 4 ods.3 zákona o ŠFRB pôvodne rozpočtované do výšky 3% ročných vybraných vlastných zdrojov, a to vo výške 4 566 915 eur. Bežné výdavky boli pôvodne rozpočtované vo výške 3 866 915 eur a kapitálové výdavky vo výške 700 000 eur. Novelou zákona o ŠFRB z roku 2019 boli navýšené výdavky na správu fondu do výšky 5% ročných vybraných vlastných zdrojov.

Bežné výdavky

V súlade s § 4 ods.2 zákona o ŠFRB a Rozhodnutím ministra č.74/2017 fond realizoval v priebehu roka zmeny rozpočtu a presuny medzi jednotlivými kategóriami, položkami

a podpoložkami rozpočtu na správu fondu. Po zohľadnení jednotlivých zmien a presunov bol upravený rozpočet bežných výdavkov na správu fondu na sumu 6 191 682 eur. Čerpanie podľa položiek ekonomickej klasifikácie je uvedené v nasledovnom prehľade :

(v eurách)

Kategórie a položky ekonomickej klasifikácie	Upravený rozpočet	Čerpanie
610-Mzdy a platy, služobné príjmy a OOV	2 036 326	1 714 693,68
620-Poistné a príspevok do poisťovní	782 968	703 121,28
631-Cestovné náhrady	15 000	2 470,31
632-Energie a voda a komunikácie	173 000	107 739,14
633-Materiál	149 500	100 750,59
634-Dopravné	38 000	31 909,40
635-Rutinná a štandardná údržba	286 000	264 410,46
636-Nájomné za nájom	93 000	10 940,29
637-Služby	2 577 888	1 454 388,24
630-Tovary a služby spolu	3 332 388	1 972 608,43
640-Bežné transfery (odstupné odchodné)	40 000	33 175,86
Spolu bežné výdavky	6 191 682	4 423 599,25

Nevyčerpanie finančných prostriedkov v kategórii 610 - mzdy, platy, služobné príjmy a OOV bolo z dôvodu nenaplnenia stavu nových zamestnancov. V kategórii 620 - poisťné a príspevok do poisťovní nevyčerpané finančné prostriedky priamo súvisia s nedočerpaním rozpočtu výdavkov na mzdy.

V kategórii 630 – tovary a služby fond vyčerpal finančné prostriedky na tovary služby vo výške 1 972 608,43 eur, podľa vyššie uvedenej špecifikácie podpoložiek.

V rámci kategórie 640-bežné transfery fond čerpal výdavky na nemocenské dávky vo výške 12 948,36 eur a na odchodné do dôchodku v sume 20 227,50 eur.

Celkové nevyčerpané finančné prostriedky v objeme 1 768 082,75 eur sú súčasťou absolútneho prebytku rozpočtu v bežnom roku a v nasledujúcom roku sa prostredníctvom príjmovej položky 453 prostriedky z predchádzajúcich rokov stávajú zdrojom pre financovanie poskytovaných úverov.

Kapitálové výdavky

Celkovo ŠFRB čerpal kapitálové výdavky k 31.12.2020 vo výške 513 588,10 eur.

Z dôvodu budovania nového informačného systému ŠFRB boli v sledovanom období uhradené 2 faktúry za prvé dve etapy projektu Elektronické služby ŠFRB v celkovej výške 468 600,00 eur. Cieľom budovania a nasadenia nového informačného systému ŠFRB je zabezpečiť poskytovanie elektronických služieb žiadateľom o podporu zo ŠFRB a tým zabezpečiť dostupnosť elektronických služieb pre vybavenie maximálneho rozsahu agendy elektronicky.

Ďalšie kapitálové prostriedky boli čerpané na technické zhodnotenie existujúceho IT projektu APV FOND 2008 v sume 41 220,00 eur a na výpočtovú techniku a licenciu na server v sume 3 768,10 eur.

1.3.2 VÝDAVKY PODĽA FUNKČNEJ KLASIFIKÁCIE

Celkové výdavky ŠFRB za rok 2020 predstavovali sumu 195 873 074,55 eur. Podľa funkčnej klasifikácie rozlišujeme:

(v eurách)

Funkčná klasifikácia	Názov FK	Čerpanie
FK 01.1.2	Finančná a rozpočtová oblasť	1 103 426,84
FK 06.1.0	Rozvoj bývania	194 769 647,71
Výdavky spolu		195 873 074,55

- **Funkčná klasifikácia 01.1.2. Finančná a rozpočtová oblasť (výdavky na bankové služby)**

Schválený rozpočet výdavkov na bankové služby vo výške 2 157 055,00 eur nebol prekročený, pričom čerpanie dosiahlo úroveň 51,15 %. V porovnaní s rokom 2013, keď bankové služby poskytovali fondu komerčné banky, bola v roku 2019 dosiahnutá úspora vo výške 650 603,95 eur.

- **Funkčná klasifikácia 06.1.0. Rozvoj bývania**

Výdavky funkčnej klasifikácie 06.1.0. Rozvoj bývania boli čerpané vo výške 194 769 647,71 eur, v nasledovnom členení:

(v eurách)

Druh výdavku	Suma
Odvod nevyčerpaných a vrátených rozpočtových prostriedkov do ŠR	22 570,36
Výdavky na správu ŠFRB	4 937 187,35
Výdavky na podporu rozvoja bývania a vrátené fin. zábezpeky	189 809 890,00
Výdavky funkčnej klasifikácie 06.1.0. spolu	194 769 647,71

Výdavky na správu fondu sú podrobne uvedené v časti 1.3.1

Výdavky na podporu rozvoja bývania a vrátené finančné zábezpeky

Podrobnejší komentár o poskytnutých podporách je uvedený v nasledujúcej časti 1.4.2. - Výdavkové finančné operácie.

Odvod nevyčerpaných a vrátených rozpočtových prostriedkov do štátneho rozpočtu

Tento odvod predstavoval sumu 22 570,36 eur. Ide o zostatky vrátenej nevyčerpanej podpory od klientov, ktorým bol v minulosti poskytnutý úver z rozpočtových prostriedkov,

pričom zostal nedočerpaný v zákonom stanovenej lehote 24 mesiacov. Tieto prostriedky, ktoré fond prijal od klientov v roku 2019 ŠFRB, boli v súlade so zákonom odvedené do Štátneho rozpočtu prostredníctvom MDV SR v roku 2020.

Uvedený výdavok ŠFRB je zároveň príjmom štátneho rozpočtu v kapitole Všeobecná pokladničná správa, a preto nemá vplyv na verejný rozpočet.

1.4 FINANČNÉ OPERÁCIE

1.4.1 PRÍJMOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE (HLAVNÁ KATEGÓRIA 400)

Kategória 410 - Príjmy zo splátok tuzemských úverov - istín

Príjmy zo splácania istín z poskytnutých úverov na podporu rozvoja bývania predstavovali v roku 2020 čiastku 140 795 887,07 eur, pričom splatená istina od obcí dosiahla výšku 33 725 855,81 eur, od fyzických osôb 35 203 147,11 eur a od ostatných subjektov 71 866 884,15 eur. Oproti predchádzajúcemu roku stúpili tieto príjmy o sumu 10 493 753,58 eur.

Položka 453 - Prostriedky z predchádzajúcich rokov

Celkový prebytok rozpočtu roku 2019, ktorý predstavoval v roku 2020 zdroj príjmov prostredníctvom položky 453 - prostriedky z predchádzajúcich rokov činili čiastku 338 662 907,35 eur. Tento dosiahnutý skutočný prebytok rozpočtu predstavoval prekročenie upraveného rozpočtovaného prebytku v sume 238 710 573,35 eur, ktoré pozostávalo z nasledovných položiek:

(v eurách)

NÁZOV UKAZOVATEĽA	SUMA
Prekročenie rozpočtových celkových príjmov za rok 2019	84 617 904,83
Úspora rozpočtových celkových výdavkov za rok 2019	154 092 668,52
Prekročenie upraveného prebytku rozpočtu za rok 2019	238 710 573,35

1.4.2 VÝDAVKOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE (HLAVNÁ KATEGÓRIA 800)

Podľa zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa výdavky členia podľa zdroja, z ktorého boli poskytnuté na:

- Rozpočtové výdavkové finančné operácie na poskytovanie podpôr - úverov na rozvoj bývania (kód zdroja 111 - rozpočtové prostriedky kapitoly)

Výdavkové finančné operácie poskytnuté z tohto zdroja predstavovali sumu 25 000 000,00 eur a boli celé použité na účel Obstaranie nájomného bytu pre obce a kúpu pozemku pre obce rozpočtovaných na podpoložke 811003 - úvery obcí. Suma na kúpu pozemku predstavovala výšku 1 062 140,00 eur.

Rozpočtové prostriedky na úvery určené na rozvoj bývania poskytnuté z bežného transferu vo výške 25 000 000 eur boli čerpané už piaty rok po sebe na 100%.

- Rozpočtové výdavkové finančné operácie EÚ na poskytovanie podpôr - úverov na rozvoj bývania (kód zdroja 1AA - rozpočtové prostriedky EÚ)

Výdavkové finančné operácie poskytnuté z tohto zdroja predstavovali sumu 63 559 717,50 eur a boli celé použité na účel Obnova bytovej budovy rozpočtovaných na položke 813002 - úvery ostatné.

- Mimorozpočtové výdavkové finančné operácie na poskytovanie podpôr - úverov na rozvoj bývania a vrátené finančné zábezpeky (kód zdroja 45 - vlastné zdroje štátneho fondu)

Výdavkové finančné operácie poskytnuté z tohto zdroja v celkovej sume 101 250 172,50 eur boli použité na nasledovné podpoložky kategórie 810 - úvery a návratné finančné výpomoci:

(v eurách)

NÁZOV ROZPOČTOVEJ PODPOLOŽKY	SUMA
Úver obci (podpoložka 811003)	12 548 240,00
Úver jednotlivcovi (podpoložka 812001)	2 075 730,00
Úver ostatné (podpoložka 813002)	86 476 202,50
Vrátené finančné zábezpeky (podpoložka 819002)	150 000,00
Kategória 810 spolu	101 250 172,50

1.5 Iné hodnotené oblasti

Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok predstavujú Ostatné pôžičky - účet 067, na ktorom bol k 31.12.2020 zostatok nesplatených podpôr poskytnutých vo forme úveru vo výške 2 042 351 264,85 eur. Uvedená hodnota predstavuje nárast o 42 635 261,32 eur oproti brutto stavu tohto účtu k 31.12.2019 (1 999 716 003,53 eur).

Predmetný kontinuálny nárast vyplýva z každoročného poskytnutia vyšších súm rozpočtových a mimorozpočtových zdrojov na úvery ako sú splátky istín z poskytnutých úverov.