



Stanovisko hlavnej kontrolórky obce Trenčianske Bohuslavice k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Na základe ustanovenia § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov preveruje pre ich prijatím hlavný kontrolór. Obec môže použiť návratné zdroje financovania prioritne na úhradu kapitálových výdavkov a zároveň vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu z nasledujúcich rokov.

A/ Základné údaje o úvere

Druh úveru: Kapitálový úver
Názov akcie: Kapitálové výdavky obce
Výška úveru: 150.000,00 €

Spltnosť úveru: predpokladané obdobie splácania 12 mesiacov, výška splátok závisí od spôsobu splácania a podmienok prijatia úveru

B Záonné ustanovenie pri používaní návratných zdrojov financovania

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov, neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obce z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu

Obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov, vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov obce.

Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu.

Do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 písm. b) obec nezapočítava sumu ich jednorazového splatenia.

Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z :

- úver zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu nájomných bytov - 14 bj. v sume **263.209,86 €**

Ku kontrole boli predložené nasledujúce podklady:

- príjmy bežného rozpočtu k 31.12.2022
- výdavkové finančné operácie k 30.03.2023
- ponuka SLSP na univerzálny úver poskytnutý kontokorentnou formou
- ponuka SLSP na splátkový úver
- ponuka ČSOB na dlhodobý účelový úver

C/ Výpočet ukazovateľa dlhu obce a splátkovej rezervy

a)	
Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	613.020,39 €
60% skutočných bežných príjmov	367.812,23 €
Zostatok nesplatených úverov k 30.06.2023	13.885,40 €
Suma dlhu obce v % ku skutočným bežným príjmom	2,27%
Zákonná podmienka splnená.	

Výpočet ukazovateľa dlhu k 30.06.2023

Celková suma dlhu k 30.06.2023:	
13.885,40 € : 613.020,39 € / x 100	2,27% < 60%

b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o cudzie zdroje

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	546.868,39 €
25% skutočných bežných príjmov	136.717,10 €
Výška úverových (úrok + istina) splátok v roku 2023	3.605,80 €

Zákonná podmienka splnená.

Výpočet ukazovateľa splátkovej rezervy k 30.06.2023

25% = 546.868,39 x 0,25	136.717,10 €
(3605,80 € : 546.868,39) x 100	0,66% < 25%

Po dôkladnej analýze všetkých bankových ponúk, prehodnotení dlhovej situácie obce a podmienok čerpania navrhujem ponuku SLSP Univerzálny úver poskytnutý kontokorentnou formou.

V prípade prijatia Univerzálneho úveru poskytnutého kontokorentnou formou od SLSP vo výške 150.000,00 € na kapitálové výdavky obce a súčasne bežné výdavky obce splatné k 31.12. príslušného roka :

- a) celková suma dlhu neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka

Záverčné stanovisko

Po preverení podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy konštatujem, že boli splnené zákonné podmienky na prijatie Univerzálneho úveru poskytnutého kontokorentnou formou vo výške 150.000,00 €.

v Trenčianskych Bohuslaviciach 11.07.2023

Ing. Martina Hujíková
hlavná kontrolórka obce