

Hlavná kontrolórka obce Veľké Ripňany

STANOVISKO hlavnej kontrolórky k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

V súlade s ustanovením § 17, ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (ďalej len „zákon o RP ÚS“) v znení neskorších predpisov som preverila dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Základné údaje o úvere

Zámer na čerpanie bankového úveru z VÚB banky vo výške **87 971,72 €** bol schválený OZ vo Veľkých Ripňanoch na verejnom zasadnutí OZ dňa 15.12.2021, uznesením č.....

Druh úveru: investičný bankový úver

Účel úveru: dobudovanie základnej infraštruktúry – chodníky MRK v obci Veľké Ripňany, z dôvodu že práce sú už ukončené a oprávnené výdavky projektu budú preplatené až v roku 2022

V § 17 ods.6 zákona o RP ÚS je ustanovené :Obec môže 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 splátok návratných zdrojov financovania neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

Podľa § 17 ods. 7 zákona o RP ÚS celkovou sumou dlhu obce je súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

V §17 ods.8 zákona o RP ÚS je vymedzené, čo sa nezapočítava do dlhu obce. Ide napr. o záväzky z Audiovizuálneho fondu, záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, záväzky z návratných úverov na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ a ďalšie.

VÝPOČET UKAZOVATEĽA SPLÁTKOVEJ REZERVY

1. Ukazovateľ celkovej sumy dlhu

1.Skutočné bežné príjmy za r.2020 :	1 969 328,40 €
2. 60% z BP r. 2020:	1 181 597,04 €
3.Výška úverového zaťaženia k 30.9.2021 po úprave:	239 910,56 €
4. Ukazovateľ úverovej rezervy:	941 686,48 €

Poznámka:

Dlh obce je počítaný k 30.9.2021, podľa posledných štvrtročných výkazov FIN 1-12.

DLH OBCE	§ 17 ods. 6 písm. a),
Bežné príjmy za r. 2020	1 969 328,40 €
Úverové zaťaženie k 30.9.2021 (FIN 6-04)	2 207 544,71 €
Zostatok istiny z návratnej finančnej výpomoci k 30.9.2021	239 910,56 €
Zostatok istiny z úveru zo ŠFRB k 30.9.2021	1 967 634,15€
Úverové zaťaženie k 30.9.2021 po úprave /bez ŠFRB/	239 910,56 €
Dlh obce k 30.9.2021 v %	12,18 %
Limit	60 %
Podmienka splnená	áno
Ukazovateľ úverovej rezervy k 30.9.2021	941 686,48 €

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok 2020 predstavujú sumu 1 969 328,40€, z toho 60% je 1 181 597,04€. Celková suma dlhu obce k 30.9.2021 (bez ŠFRB) je vo výške **239 910,56 €**, čo predstavuje **12,18 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. **12,18 % < 60 %**.

Ukazovateľ úverovej rezervy k 30.9.2021 (1 181 597,04 – 239 910,56) = **941 686,48 €**

Požadovaná výška úveru je: **87 971,72 €**

2. Ukazovateľ ročných splátok návratných zdrojov financovania

1. Skutočné bežné príjmy za r.2020 :	1 969 328,40€
2. Dotácie na prenesený výkon ŠS v r. 2020:	677 089,19€
3. BP po úprave v r. 2020:	1 292 239,21€
4. 25% BP po úprave:	323 059,80€
5. Splátky istín úverov za rok 2021:	100 530,03€
6. Výška úrokov z úverov za rok 2021 / predpoklad/ :	22 291,64€

7. Suma ročných splátok úverov + úrokov za rok 2021: 122 821,67€
8. Suma ročných splátok úverov + úrokov za rok 2021 v % : 9,50 %

Poznámka:

Suma splátok istín a úrokov za rok 2021 je počítaná vrátane prijatého investičného úveru z VÚB (vo výške 200 000,00 €), ktorý obec prijala v septembri 2021. Požadovaný bankový investičný úver vo výške 87 971,72 € sa bude splácať až od roku 2022.

SPLÁTKY NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA	§ 17 ods. 6 písm. b),
Bežné príjmy za r. 2020	1 969 328,40 €
Zníženie o dotácie na prenesený výkon štátnej správy	677 089,19 €
Bežné príjmy za r. 2020 po úprave	1 292 239,21 €
Splátky istín úverov za r. 2021 spolu	100 530,03 €
Splátky istín z existujúcich bankových úverov	13 953,00 €
Splátky istín zo ŠFRB	86 577,03 €
Úroky z úverov za r.2021 (predpoklad)	22 291,64 €
Suma ročných splátok (istina + úroky)	122 821,67 €
Splátky návratných zdrojov (istina + úroky) v %	9,50 %
Limit	25 %
Podmienka splnená	áno
Ukazovateľ splátkovej rezervy	200 238,13 €

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok 2020 po vyňatí BP na prenesený výkon štátnej správy predstavujú sumu 1 292 239,21€, z toho 25% je 323 059,80€. Celková suma splátok návratných zdrojov financovania v r. 2021 je vo výške 122 821,67 €, čo predstavuje **9,50 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka .

9,50 % < 25 %.

Ukazovateľ splátkovej rezervy k 31.12.2021 (323 059,80 – 122 821,67) = **200 238,13 €.**

Závěrečné stanovisko :

Obec Velké Ripňany z důvodu nedostatku disponibilních finančních zdrojů žádá o poskytnutí úveru ve výšce **87 971,72 €**, slovom osemdesiatisícdeväťstosedemdesiatjeden 72/100 eur, ktorý chce použiť na úhradu kapitálových výdavkov .

V súlade s ustanovením § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy som preverila dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania .

Celková suma dlhu obce k 30.9.2021 € (12,18 %) **neprekročila 60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a **suma splátok návratných zdrojov financovania** za rok 2021 (9,50 %) **neprekročí 25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Potvrdzujem, že pri prijatí vyššie uvedeného úveru obec Velké Ripňany bude spĺňať podmienky § 17 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Vo Veľkých Ripňanoch,

dňa 15.12.2021



.....

Ing. Zuzana Bednáriková
Hlavná kontrolórka obce Veľké Ripňany