

STANOVISKO HLAVNEHO KONTROLÓRA OBCE ORAVSKÁ PORUBA K DODRŽIAVANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA*

(Hlavný kontrolór** predkladá stanovisko Environmentálnemu fondu a rovnako zastupiteľstvu, ktoré ho berie na vedomie pri schvaľovaní úverového rámca a tiež úveru od Environmentálneho fondu)

Podľa § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z. z.“) dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Forma úveru: splátkový úver od Environmentálneho fondu

Účel prijatia a použitia úveru: „Odkanalizovanie obcí dolnej Oravy – Žaškov, Párnica, Oravská Poruba, Veličná, SS.03 Oravská Poruba - kanalizácia“

Výška úveru: 80.000,00 EUR

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba vo výške 0,1 % p.a. do konca splatnosti úveru

Doba splácania: 7 rokov

Očakávaná výška ročnej splátky: 12.000,00 EUR

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
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **znižených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.** (Len vlastné bežné príjmy znížené o transfery)

Do celkovej sumy dlhu sa podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nezapočítavajú aj záväzky z Environmentálneho fondu.

Do sumy splátok návratných zdrojov financovania a sumy splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

ČÍSELNÉ ÚDAJE

Celkové bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok k 31.12.2023 vo výške: 620.486,25 EUR (Príklad: ak HK spracúva stanovisko v roku 2024, uvádza celkové bežné príjmy k 31. 12.2023)
Výška bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2023 vo výške: 551.404,75 EUR (Príklad: ak HK spracúva stanovisko v roku 2024, uvádza celkové bežné príjmy bez prostriedkov poskytnutých v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedkov poskytnutých z Európskej únie a iných prostriedkov zo zahraničia alebo prostriedkov získaných na základe osobitného predpisu, t. j. transferov k 31. 12.2023)
60 % z celkových bežných príjmov k 31.12.2023: 372.291,75 EUR
25 % z celkových bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2023 je : 137.841,18EUR
Celková suma dlhu k 31.12.2023: 0,00 EUR , čo predstavuje 0 % z celkových bežných príjmov (Príklad: Ak HK spracúva stanovisko v roku 2024, uvádza celkovú sumu dlhu vykázanú k 31.12.2023. Do celkovej sumy dlhu nezapočítava záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia, záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac

v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu. Príslušné percento vypočíta z celkových bežných príjmov vykázaných k 31. 12.2023.)

Celková suma dlhu bez nového úveru od Environmentálneho fondu v sume: 0,00 EUR a po odpočítaní splátok istiny za obdobie/k 31.12.2023 vo výške 0,00 EUR: 0,00 EUR, čo predstavuje 0 % z celkových bežných príjmov

(Príklad: HK pri celkovej sume dlhu vykázaného k 31.12.2023 zohľadní v priebehu rozpočtového roka 2024 prijaté úvery ako aj zaplatené splátky istiny ku termínu kedy preveruje splnenie podmienok, napr. v apríli zohľadní zaplatené splátky istiny k 31.3.2023, a vypočíta príslušné percento)

1. Predpokladané ročné splátky návratných zdrojov financovania pre rok 2024: 12.000,00 EUR, vrátane úrokov: 80,00 EUR, čo predstavuje 2,19 % z bežných príjmov po vylúčení transferov

(Príklad: Ak HK spracúva stanovisko v roku 2024, uvádza predpokladané ročné splátky návratných zdrojov financovania vrátane úrokov pre rok 2024. Príslušné percento počíta z celkových bežných príjmov bez transferov vykázaných k 31. 12.2023)

2. Predpokladané aktualizované ročné splátky návratných zdrojov financovania pre rok 2024 bez uvažovania nového úveru od Environmentálneho fondu vrátane úrokov: 0,00 EUR, čo predstavuje 0,00 % z bežných príjmov po vylúčení transferov

(Príklad: HK uvedie predpokladané aktualizované ročné splátky rozpočtované pre rok 2024 vrátane úrokov, t. j. vrátane ročných splátok úverov prijatých v priebehu roku 2024, vrátane úrokov (ak obec v priebehu roku 2024 prijala úver, v tomto riadku budú započítané do predpokladaných ročných splátok práve splátky tohto prijatého úveru, ak obec úver neprijala riadok 1 sa bude rovnať riadku 2) Do predpokladaných aktualizovaných ročných splátok úveru sa nezapočítavajú predpokladané splátky nového úveru od Environmentálneho fondu)

3. Predpokladané ročné splátky návratných zdrojov financovania s uvažovaním so splátkami nového úveru od Environmentálneho fondu pre rok 2024 12.000,00 vrátane úrokov: 80,00 EUR, čo predstavuje 2,19 % z bežných príjmov po vylúčení transferov

(Príklad: V tomto prípade HK uvedie predpokladané aktualizované ročné splátky úverov rozpočtované pre rok 2024 - riadok 2, s predpokladanými splátkami nového úveru od Environmentálneho fondu, vrátane výnosov)

Textová časť:

Ku stanovisku mi bola poskytnutá účtovná zostava „Rozpočtové príjmy k 31.12.2023.

V stanovisku som vychádzal z jednoduchého úročenia a prikladám aj zložené úročenie:

Rozdiel v úroku je 1,68 EURA v prospech zloženého úročenia.

Vzorec:

Hodnota ročného úroku je stanovená na 0,1 % p.a.

Istina: 80.000,00 EUR

Doba splácania: 7 rokov

Jednoduché úročenie: $u = 80.000 \times 0,1/100 = 80,00$ EUR ročne, celkovo za 7 rokov 560,00 EUR. Úver plus istina 80.560,00 EUR za dobu splácania.

Zložené úverovanie: $u = 80.000 \times (1+0,001)^7 = 80.561,68$ EUR, ročnú rok cca. 80,24 EUR.

Hodnota stavu dlhu k 31.12.2023, t. j. 0,00 EUR a je menšia ako 372.291,75 EUR, teda pomer Celková suma dlhu obce / Bežné príjmy rozpočtového roku 2023) x 100% predstavuje **0,00 % a je menší** ako zákonom vyžadovaných 60%.

(Celková suma ročných splátok / bežné príjmy roka po vylúčení transferov)*100 = $(12.080/551.404,75*100) = 2,19$ % **je menší** ako zákonom vyžadovaných 25%.

Obec Oravská Poruba **SPĽŇA** podmienky na prijatie úveru od Environmentálneho fondu.

V Dolnom Kubíne dňa 12.01.2024

Vypracoval: Ing. Tomáš Chovanec