

Návrh na prijatie úveru na realizáciu projektu „Komunitné multifunkčné centrum – KOMUCE, Banská Bystrica“

1. Základné informácie o projekte

„Komunitné multifunkčné centrum – KOMUCE, Banská Bystrica“ je projekt financovaný z Európskeho fondu regionálneho rozvoja, ktorý sa realizuje v rámci Regionálneho operačného projektu na základe Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku – NFP (Európsky fond regionálneho rozvoja) č. Z2212012001401 z 29. júna 2010.

Tabuľka č. 1: rozpis aktivít projektu KOMUCE

Aktivita	Skupina výdavkov	Bežný rozpočet		Kapitálový rozpočet		Celkové výdavky
		oprávnené výdavky	neoprávnené výdavky	oprávnené výdavky	neoprávnené výdavky	
A1	rekonštrukcia	0,00	0,00	1 153 520,76	0,00	1 153 520,76
Rekonštrukcia, rozširovanie a modernizácia existujúcich zariadení a s tým spojené obstaranie vybavenia	interiérové vybavenie	62 423,78	2 496,49	21 902,40	0,00	86 822,67
	výpočtová technika	16 403,38	0,00	15 588,00	0,00	31 991,38
	prevádzkové zariadenia	12 616,00	0,00	25 585,97	0,00	38 201,97
	špeciálne zariadenia	1 232,40	0,00	9 712,48	0,00	10 944,88
	softvér	12 420,00	0,00	0,00	0,00	12 420,00
B1	Projektová dokumentácia	0,00	0,00	47 606,60	16 779,65	64 386,25
B2	Stavebný dozor	0,00	0,00	15 000,00	1 072,00	16 072,00
B3	Autorský dozor	0,00	0,00	0,00	1 975,04	1 975,04
C	Verejné obstarávanie	2 620,00	0,00	0,00	0,00	2 620,00
D	Externý manažment projektu	26 831,40	3 166,60	0,00	0,00	29 998,00
SPOLU		134 546,96	5 663,09	1 288 916,21	19 826,69	1 448 952,95
Spolufinancovanie z rozpočtu Mesta Banská Bystrica		6 727,35	5 663,09	64 445,81	19 826,69	96 662,94

Predloženie žiadosti, následné zabezpečenie realizácie a spolufinancovanie 5 % oprávnených výdavkov projektu schválilo Mestské zastupiteľstvo uznesením č. 546/2009 dňa 7. septembra 2009.

2. Stav projektu

Stavenisko bolo odovzdané dňa 29. novembra 2012 a začali sa realizovať stavebné práce. Doručenie prvých faktúr sa predpokladá v mesiaci jún 2013. Termín predpokladaného ukončenia prác a dodávky je 30. novembra 2013.

3. Prečo čerpať úver

Projekt je financovaný kombinovanou formou financovania a to predfinancovaním zrealizovaných výdavkov a refundácie. Mesto sa zaviazalo podieľať sa na spolufinancovaní predmetného projektu a táto skutočnosť bola zohľadnená už pri návrhu rozpočtu na r. 2013 – 2015.

4. Zdroje financovania projektu

Tabuľka č. 2: TPC (TOTAL PROJECT COST)

	celkové náklady projektu
celkové výdavky	1 491 310,43
oprávnené výdavky	1 423 463,17
neoprávnené výdavky	25 489,78
rezerva na nepredvídané výdavky	42 357,48
úver	342 470,00
5% z oprávnených kapitálových výdavkov (spolufinancovanie)	62 065,48
neoprávnené kapitálové výdavky	45 404,52
refundačná platba	235 000,00
vlastné zdroje	31 550,42
neoprávnené bežné výdavky	5 663,09
5% z oprávnených bežných výdavkov	6 727,35
5% spolufinancovanie už uhradených kapitálových výdavkov	2 380,33
neoprávnené už uhradené kapitálové výdavky	16 779,65

Mesto Banská Bystrica sa bude na projekte spolupodieľať vlastnými zdrojmi v celkovej výške 31 550,42 Eur, ktoré sú určené na financovanie neoprávnených bežných výdavkov (5 663,09 Eur), spolufinancovanie 5% bežných výdavkov 6 727,35 Eur), spolufinancovanie 5% už uhradených kapitálových výdavkov (2 380,33 Eur) a na uhradené kapitálové výdavky (16 779,65 Eur) – údaje sú uvedené v tabuľke č. 2.

5. Parametre úveru

Tabuľka č. 3: parametre úveru

úverový limit:	342 470 Eur
úroková sadzba:	1M Euribor + 2,05 % p. a.
zabezpečenie:	bez zabezpečenia
splácanie úrokov:	od 1. dňa čerpania úrokového limitu
splácanie istiny:	
	k 30.6.2014 z prostriedkov FNP v sume 223 250 Eur
	od 1.7.2014 v pravidelných mesačných splátkach po 10 000 Eur
doba čerpania úveru:	2 roky
poplatky:	0,10 % z aktuálneho zostatku úverového limitu počnúc rokom 2014 + jednorázový spracovateľský poplatok vo výške 856 Eur
záväzková provízia:	0 % p. a.
možnosť predčasného splatenia úveru	možnosť splatenia úveru i s úrokmi skôr a to mimoriadnou splátkou najviac 2x do roka – bez poplatku za predčasné splatenie úveru
zmluvná pokuta	v prípade porušenia zmluvy vo výške 500 Eur

6. Dopad

Tabuľka č. 4: dopad úveru

Úver KOMUCE			
Mesiac	splátka istiny	úrok	úroková sadzba
2013	0,00	4 315,12	2,16%
2014	283 250,00	4 716,25	2,16%
2015	59 220,00	369,58	2,16%
SPOLU	342 470,00	9 400,95	351 870,95
Z toho Mesto z vl. Zdrojov	119 220,00	9 400,95	128 620,95
Z toho zdrojov NFP	223 250,00	0,00	223 250,00

7. Záver

Pri schvaľovaní návrhu rozpočtu Mesta Banská Bystrica na roky 2013 - 2015 sa spolufinancovanie projektov plánovalo financovať z cudzích zdrojov. Z toho dôvodu predkladáme návrh na prijatie úveru v celkovej sume 342 470 Eur v nasledujúcej štruktúre:

- 62 065 EUR - prostriedky na spolufinancovanie oprávnených KV pri predfinancovaní
- 45 405 EUR - neoprávnené KV
- 235 000 EUR - prostriedky na financovanie poslednej žiadosti o platbu, ktorá bude povinne financovaná formou refundácie. 95 % z nej bude refundovaných poskytovateľom nenávratného finančného príspevku.

Spracoval: OEM

V Banskej Bystrici, 18.04.2013