

Dôvodová správa

k bodu programu: Návrh na prijatie úveru na realizáciu projektu „Znižovanie energetickej náročnosti MŠ Radvanská 28, Banská Bystrica“

- I. Znižovanie energetickej náročnosti MŠ Radvanská 28, Banská Bystrica“ je projekt financovaný z Európskeho fondu regionálneho rozvoja, ktorý sa realizuje v rámci Operačného programu Kvalita životného prostredia na základe Rozhodnutia Slovenskej inovačnej a energetickej agentúry (ďalej „SIEA“) č. 2016 EŠIF/15983-208 zo dňa 16.12.2016 o schválení Žiadosti o nenávratný finančný príspevok (ďalej „NFP“) NFP310040A822 a pripravovanej Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku na tento projekt. Mestské zastupiteľstvo schválilo predloženie žiadosti o nenávratný finančný príspevok, zabezpečenie realizácie projektu a spolufinancovanie projektu z fondov Európskej únie na svojom zasadnutí dňa 19.4.2016 uznesením č. 420/2016. Predpokladané financovanie projektu z prostriedkov EÚ je plánované kombináciou predfinancovania a refundácie.
- II. Legislatívny rámec vo veci schválenia a čerpania úveru definuje zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., zákon č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p.; a zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p.. Realizácia projektu je v súlade s platným Programom hospodárskeho a sociálneho rozvoja mesta Banská Bystrica na roky 2015-2023, aktivita 2.1.4.1: Zvýšiť kapacity materských škôl prístavbou, nadstavbou, rekonštrukciou, zmenou dispozície objektov, vrátane zvyšovania energetickej hospodárnosti budov.
- III. Dôvod navrhovaného prijatia úveru je krytie 5 %-ného spolufinancovania kapitálových výdavkov, odstránenie časového nesúladu medzi úhradou faktúry zhotoviteľovi a refundáciou uhradených kapitálových výdavkov poskytovateľom NFP a krytie neoprávnených kapitálových výdavkov. Súčasťou návrhu rozpočtu Mesta Banská Bystrica na roky 2017 - 2019 sú plánované výdavky na 5 %-né spolufinancovanie a refundáciu kapitálových výdavkov projektu z úverových zdrojov. Z toho dôvodu predkladáme návrh na prijatie úveru v celkovej sume **588 507 Eur**. Celkové výdavky projektu zobrazuje nasledujúca tabuľka:

Zdroj financovania	Celkové výdavky projektu
Plánované výdavky na projekt: "Znižovanie energetickej náročnosti MŠ Radvanská 28, Banská Bystrica"	1 123 135
Kapitálové výdavky:	1 120 965
z prostriedkov EÚ - refundácia	506 168
spolufinancovanie kapitálových výdavkov 5%	54 666
neoprávnené výdavky - stavebné práce (terasa)	27 673
predfinancovanie kapitálových výdavkov	532 458
Bežné výdavky:	2 170
z vlastných zdrojov Mesta	2 170

ÚVER: 588 507

So zámerom predloženia najvýhodnejšej ponuky pre poskytnutie úveru boli oslovené štyri bankové subjekty s nasledujúcimi parametrami úverových podmienok:

Parametre úveru / Názov projektu:	"Znižovanie energetickej náročnosti MŠ Radvanská 28, Banská Bystrica"
Výška úverového limitu v Eur	588 507 Eur
Úroková sadzba p.a. + 1M Euribor
Počet splátok	36
Splácanie istiny a úrokov	mesačné
Forma čerpania úveru	postupné čerpanie
Časový rámec k prvému čerpaniu úveru	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy
Časový rámec k poslednému čerpaniu úveru	do 12 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy
Začiatok splácania istiny a úrokov	po 3 mesiacoch od prvého čerpania úveru
Mimoriadne splátky bez poplatkov a sankcií	áno
Nedočerpanie úveru bez poplatkov a sankcií	áno
Forma zabezpečenia	bez zabezpečenia
Písomná deklarácia všetkých druhov poplatkov vo výške 0 Eur	áno

V čase prípravy tohto materiálu ešte neuplynula lehota na predloženie ponúk.

- IV. Príjmy a výdavky spojené s plánovaným úverom na realizáciu projektu „Znižovanie energetickej náročnosti MŠ Radvanská 28, Banská Bystrica“ sú súčasťou schváleného rozpočtu Mesta Banská Bystrica, prostredníctvom príjmových finančných operácií a kapitálových výdavkov. Splátky istiny a úrokov vyplývajúce z čerpaného úveru sú súčasťou schválených bežných výdavkov a výdavkových finančných operácií.