

## Dôvodová správa

**k bodu programu:** Návrh na prijatie úveru na financovanie projektu: „Základná škola s materskou školou Radvanská 1, Banská Bystrica“

---

- I. „Základná škola s materskou školou, Radvanská 1, Banská Bystrica“ je projekt, ktorý bude financovaný z Európskeho fondu regionálneho rozvoja v rámci Integrovaného regionálneho operačného programu. Na tento projekt podalo Mesto Banská Bystrica Žiadosť o nenávratný finančný príspevok (ďalej „NFP“) dňa 13. apríla 2017, momentálne prebieha proces hodnotenia. Mestské zastupiteľstvo schválilo predloženie žiadosti, zabezpečenie realizácie projektu a prostriedkov na spolufinancovanie projektu z fondov Európskej únie na svojom zasadnutí dňa 21. marca 2017 uznesením č. 760/2017. Predpokladané financovanie projektu z prostriedkov EÚ je plánované formou 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 **592 723 Eur**. So zámerom predloženia najvýhodnejšej ponuky pre poskytnutie úveru boli dňa 30.05.2017 oslovené štyri bankové subjekty.

Parametre navrhovaného prijatia úveru sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Stanovené parametre	Mesto Banská Bystrica
Názov projektu:	Rozširovanie kapacít MŠ pri ZŠ*
Výška úverového limitu v Eur	592 723
Úroková sadzba	marža +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
Forma zabezpečenia	bez zabezpečenia
Mimoriadne splátky bez poplatkov a sankcií	áno
Nedočerpanie úveru bez poplatkov a sankcií	áno
Písomná deklarácia <u>všetkých druhov poplatkov</u> vo výške 0 Eur	áno

Informácia o predložených ponukách bude podaná na rokovaní komisie dňa 05.06.2017.

- IV. Príjmy a výdavky spojené s plánovaným úverom na realizáciu projektu „Rozširovanie kapacít MŠ + ZŠ Radvanská 1, 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.