

Dôvodová správa

k bodu programu: Návrh na prijatie úveru na financovanie projektu: „Zvyšovanie energetickej efektívnosti MŠ Tatranská 63, Banská Bystrica“

- I. Zvyšovanie energetickej efektívnosti MŠ Tatranská 63, 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/19583-76 zo dňa 16.12.2016 o schválení Žiadosti o nenávratný finančný príspevok (ďalej „NFP“) NFP310040A471 a pripravovanej Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku na tento projekt. Mestské zastupiteľstvo schválilo predloženie žiadosti, zabezpečenie realizácie projektu a prostriedkov na spolufinancovanie projektu z fondov Európskej únie na svojom zasadnutí dňa 8.3.2016 uznesením č. 373/2016. Uznesením mestského zastupiteľstva č.422/2016 zo dňa 19.4.2016 sa upresnila výška spolufinancovania. 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 **585 915 Eur**. Celkové výdavky projektu zobrazuje nasledujúca tabuľka:

Zdroj financovania	Celkové výdavky projektu
Plánované výdavky na projekt: "Zvyšovanie energetickej efektívnosti MŠ Tatranská 63, Banská Bystrica"	1 118 199
Kapitálové výdavky:	1 116 029
z prostriedkov EÚ - refundácia	530 114
spolufinancovanie kapitálových výdavkov 5%	55 801
predfinancovanie kapitálových výdavkov	530 114
Bežné výdavky:	2 170
z vlastných zdrojov Mesta	2 170

ÚVER: 585 915

So zámerom predloženia najvýhodnejšej ponuky pre poskytnutie úveru boli oslovené štyri bankové subjekty. Najvýhodnejšiu ponuku z hľadiska požadovaných parametrov úverových podmienok ponúkla Všeobecná úverová banka, a.s. Parametre navrhovaného prijatia úveru sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Parametre úveru / Názov projektu:	"Zvyšovanie energetickej efektívnosti MŠ Tatranská 63, Banská Bystrica"
Výška úverového limitu v Eur	585 915 Eur
Úroková sadzba	0,49 % 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

- IV. Príjmy a výdavky spojené s plánovaným úverom na realizáciu projektu „Zvyšovanie energetickej efektívnosti MŠ Tatranská 63, 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.