

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. S výsledkami boli oboznámení členovia Komisie pre financie, správu a hospodárenie s majetkom mesta a podnikateľskú činnosť aj členovia Mestskej rady. Slovenská sporiteľňa, a.s. zaslala doplnenú ponuku služieb, z dôvodu podpísania úverovej linky na podporu investičných akcií miest s Európskou investičnou bankou. Deklarovala okrem výhodnejších podmienok pre tento úver, aj možnosť refinancovania existujúcej úverovej angažovanosti Mesta za rovnakých podmienok. .

Parametre navrhovaného prijatia úveru aj s ponukou banky sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Stanovené parametre	Mesto Banská Bystrica	Ponuka banky
Účel úveru:	Financovanie projektu ZŠ s MŠ Radvanská 1, BB*	Financovanie projektu ZŠ s MŠ Radvanská 1, BB*
Výška úverového limitu v Eur	592 723	592 723
Úroková sadzba	marža +1M EURIBOR	1M EURIBOR + 0,33% p.a. 12M EURIBOR + 0,33% p.a.
Počet splátok	36	36
Splácanie istiny a úrokov	mesačné	mesačné
Forma čerpania úveru	postupné čerpanie	postupné čerpanie
Časový rámec k prvému čerpaniu úveru	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy
Časový rámec k poslednému čerpaniu úveru	do 12 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 12 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy
Začiatok splácania istiny a úrokov	po 3 mesiacoch od prvého čerpania úveru	po 3 mesiacoch od prvého čerpania úveru
Forma zabezpečenia	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia
Mimoriadne splátky bez poplatkov a sankcií	áno	áno
Nedočerpanie úveru bez poplatkov a sankcií	áno	áno
Písomná deklarácia <u>všetkých druhov poplatkov</u> vo výške 0 Eur	áno	áno
Lehota viazanosti úverovej ponuky	9 mesiacov	9 mesiacov

Pre tento čas sa Mesto považuje variant variabilnej sadzby s maržou 0,33 % + 1M EURIBOR za optimálny. V prípade reálneho nárastu EURIBOR-u s negatívnym dopadom na rozpočet, Mesto vstúpi do rokovaní s financujúcou banku.

- 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.