

Dôvodová správa

k bodu programu: Návrh na prijatie úveru na financovanie projektov z Európskych štrukturálnych a investičných fondov (EŠIF)

- I. Mestské zastupiteľstvo schválilo predloženie žiadostí na zabezpečenie realizácie projektov naviazaných na čerpanie Európskych štrukturálnych a investičných fondov (ďalej len „EŠIF“) a prostriedkov na spolufinancovanie týchto projektov. Predpokladané financovanie projektov z prostriedkov EÚ je plánované kombináciou predfinancovania a refundácie, resp. len refundáciou, pričom spôsob financovania je nastavený individuálne pre každý projekt.
- 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 investičných akcií je v súlade s platným Programom hospodárskeho a sociálneho rozvoja mesta Banská Bystrica na roky 2015-2023.
- III. Predkladáme návrh na prijatie úveru v celkovej výške 2 354 660 Eur na krytie 5 % spolufinancovania kapitálových výdavkov, odstránenie časového nesúladu medzi úhradou faktúry zhotoviteľovi a refundáciou uhradených kapitálových výdavkov poskytovateľom NFP a prípadné krytie neoprávnených kapitálových výdavkov projektov uvedených v tabuľke.

Názov	Rozpočet v Eur
2018 - úver - Rozširovanie kapacít MŠ Karpatská 3	541 372
2018 - úver - Rozširovanie kapacít MŠ Strážovská 3	544 928
2018 - úver - Znižovanie energetickej náročnosti MŠ 9.mája 26	114 407
2018 - úver - Znižovanie energetickej náročnosti MŠ Karpatská 3	266 025
2018 - úver - Znižovanie energetickej náročnosti MŠ Strážovská 3	277 928
2018 - úver - Projekt cyklotrasa ESC - Podlavice	610 000

So zámerom predloženia najvýhodnejšej ponuky pre poskytnutie úveru boli oslovené tri bankové subjekty: VÚB, a. s., ČSOB, a. s., SLSP, a. s.. Najvýhodnejšiu ponuku z hľadiska požadovaných parametrov úverových podmienok ponúkla SLSP, a. s. Nižšie v tabuľke uvádzame ponuky všetkých troch oslovených bankových subjektov:

Stanovené parametre	Ponuka banky		
	1.	2.	3.
	SLSP a.s.	ČSOB	VÚB a.s.
Parametre úveru / Účel úveru:	Investičné akcie Mesta Banská Bystrica naviazané na čerpanie z EŠIF	Investičné akcie Mesta Banská Bystrica naviazané na čerpanie z EŠIF	Investičné akcie Mesta Banská Bystrica naviazané na čerpanie z EŠIF
Výška úverového limitu v Eur	2 354 660 Eur	2 354 660 Eur	2 354 660 Eur
Doplňujúca informácia	Prostriedky refundácií prijatých z EŠIF budú použité na mimoriadne splátky úveru	Prostriedky refundácií prijatých z EŠIF budú použité na mimoriadne splátky úveru	Prostriedky refundácií prijatých z EŠIF budú použité na mimoriadne splátky úveru
Úroková sadzba	0,30 % p.a. + 12M EURIBOR	0,31 % p.a. + 12M EURIBOR	0,55 % p.a. + 12M EURIBOR
Počet splátok	36	36	36
Splácanie istiny a úrokov	mesačné	mesačné	mesačné
Forma čerpania úveru	postupné čerpanie	postupné čerpanie	postupné čerpanie
Časový rámec k prvému čerpaniu úveru	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy
Časový rámec k poslednému čerpaniu úveru	do 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy
Začiatok splácania istiny a úrokov	do 3 mesiacov od prvého čerpania úveru	do 3 mesiacov od prvého čerpania úveru	do 3 mesiacov od prvého čerpania úveru
Forma zabezpečenia	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia
Mimoriadne splátky bez poplatkov a sankcií	áno	áno	áno
Nedočerpanie úveru bez poplatkov a sankcií	áno	áno	áno
Písomná deklarácia <u>všetkých druhov poplatkov</u> vo výške 0 Eur	áno	áno	áno
Lehota viazanosti úverovej ponuky	9 mesiacov	9 mesiacov	9 mesiacov

IV. Príjmy a výdavky spojené s plánovanou realizáciou investičných akcií Mesta Banská Bystrica, ktoré sú naviazané na čerpanie z EŠIF, sú súčasťou rozpočtu Mesta Banská Bystrica, prostredníctvom príjmových finančných operácií a kapitálových výdavkov. Splátky istiny a úrokov vyplývajúce z čerpaného úveru sú súčasťou bežných výdavkov a výdavkových finančných operácií. Finančné prostriedky, ktoré budú refundáciou už vynaložených výdavkov, budú použité na mimoriadne splátky úveru.