**Mesto Vrútky**

 Predkladacia správa

Určené:

 ***na zasadnutie Mestskej rady vo Vrútkach dňa a***

***Mestského zastupiteľstva vo Vrútkach dňa 21.09.2021***

Názov materiál: prijatie úveru na investičné akcie mesta

Dôvodová správa:

Návrh na uznesenie:

**Mestská rada Vrútky**

**I. odporúča MsZ schváliť**

**z**ámer prijatia úveru v čiastke 1 200 000 eur na investičné akcie mesta

**Mestské zastupiteľstvo Vrútky**

**I. schvaľuje**

Zámer prijatia úveru v čiastke 1 200 000,- eur na investičné akcie mesta

Spracovala: Ing. Lívia Komínová, ved. fin.odboru

Predkladá: Ing. Lívia Komínová, ved. finančného odboru

Vrútky, 27.08.2021

 ...................................................

 podpis predkladateľa

  **Dôvodová správa**

MsZ uznesením č.36/2021 schválilo predloženie ŽoNFP za účelom realizácie projektu „Revitalizácia vnútrobloku na ul. 1.Československej brigády vo Vrútkach“ vrátane zabezpečenia finančných prostriedkov.

 Projekt s rozpočtom 1 049 mil. EUR bol spracovaný a predložený vo forme žiadosti o nenávratný finančný príspevok z fondov EÚ v rámci programu IROP, pričom jeho realizácia je naplánovaná na r. 2022. Vychádzajúc z dĺžky hodnotiacich a schvaľovacích procesov a následného zazmluvňovania a verejného obstarávania projektov financovaných z eurofondov a na druhej strane blížiaci sa koniec čerpania oprávnených výdavkov v rámci programového obdobia 2014 - 2020 plánujeme investíciu zrealizovať z úveru a následne, v prípade, že projekt bude schválený, dať si refundovať vynaložené oprávnené výdavky, ktoré sa následne využijú na splatenie úveru.

V súčasnom období mesto spláca 3 úvery:

* Kriváň, DSS mesačná splátka 11 573,- ( splatnosť 2022)
* MŠ Fr.partizánov mesačná splátka 3 333,- ( splatnosť 2021)
* telocvičňa mesačná splátka 8 334,- ( splatnosť 2022)

Mesačná splátka spolu je 23 240,- v období rokov 2020 – 2021, v roku 2022 to bude 19 907,-eur.

Takáto vysoká mesačná splátka nie je udržateľná na dlhšie časové obdobie, ide na úkor úplne utlmeného rozpočtu na ostatné bežné aktivity – údržba, obnova, renovácia.

**Navrhujeme preto čerpanie úveru v čiastke** 1 200 000,- eur, splatnosť 10 rokov, mesačná splátka 10 000 eur.

**Dlhová služba**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Zostatok istiny k 31.12.2021** | **Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020** | **§ 17 ods.6 písm. a)** |
| 395183,19 | 8116850,36 | **4,86%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2021** | **Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2020** | **§ 17 ods.6 písm. b)** |
| 273550 | **5504642,03** | **4,96%** |

Obidve podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania splňame.

Harmonogram čerpania nového úveru:

* Jednanie z bankami , prípadne odsúhlasenie úveru na MsZ - 12/2021, prípadne 01-02/2022
* Realizácia investičnej akcie – 2022
* Splácanie úveru od – IV.Q.2022 alebo až od roku 2023
* V prípade úspešného schválenia ŽoNFP predčasné splatenie úveru
* Úver bude použitý na investičné akcie mesta -prioritne pešia zóna II. etapa ostatné podľa rozhodnutia primátora a MsZ.