

Důvodová zpráva

Předkládáme Zastupitelstvu Olomouckého kraje materiál společně se smlouvou o revolvingovém úvěru pro Olomoucký kraj ke schválení.

Poptávka na úvěrový rámec byla zpracována z důvodu vzniklé ekonomické situace Olomouckého kraje, způsobené rozšířením pandemie COVID-19, s dopadem nejenom na rok 2020, ale i na rok 2021 a další. Aby bylo možné dostát požadavkům na realizaci oprav, investic a projektů, schválené a připravované projekty neomezovat a nezastavovat, je nutné hledat další zdroje pro jejich financování. V současné chvíli neobdržel Olomoucký kraj žádné kompenzace od Vlády ČR, jako např. obce.

Parametry úvěrového rámce byly stanoveny v následujícím rozsahu:

Poskytnutí úvěrového rámce na dobu celkem 14 let v maximální výši 1 mld. Kč. Úvěrové prostředky budou Olomouckým krajem využity **na financování oprav, investic a projektů spolufinancovaných z evropských a národních fondů**. Čerpání je možné opakovaně, nejpozději však do 31. 12. 2023, postupné, rovnoměrné splácení bude probíhat po dobu 10 let, tzn. od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2033, a to v případě, že vyčerpané prostředky nebudou splaceny nejpozději do 31. 12. 2023 v čerpané výši.

Parametry úvěrového rámce:

- 1) Úvěr je možné čerpat opakovaně, nejpozději však do k 31. 12. 2023. Skutečná doba zahájení čerpání úvěrového rámce a výše čerpání úvěrového rámce je závislá na potřebách a rozhodnutích Olomouckého kraje.
- 2) Olomoucký kraj využije úvěrový rámec na financování oprav, investic a projektů spolufinancovaných z evropských a národních fondů do výše 1 mld. Kč.
- 3) Olomoucký kraj je oprávněn provést mimořádnou splátku ke dni aktualizace úrokové sazby v jakékoliv výši, a to do konce doby splatnosti úvěrového rámce, tj. 31. 12. 2033.
- 4) Datum konečné splatnosti úvěrového rámce na financování oprav, investic a projektů spolufinancovaných z evropských a národních fondů je 31. 12. 2033.
- 5) Doba zahájení splácení jistiny: v období čerpání do 31. 12. 2023 může Olomoucký kraj provádět nepravidelné splátky jistiny z přijatých dotací kdykoliv a z vlastních zdrojů ke dni aktualizace úrokové sazby. V období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2033 bude Olomoucký kraj provádět pravidelné pololetní splátky jistiny ve výši 1/20 z celkového zůstatku úvěrového rámce dle stavu k 31. 12. 2023. Maximální výše úvěrového rámce bude činit 1 mld. Kč.
- 6) Splácení úroků bude probíhat pravidelně pololetně vždy k poslednímu dni měsíce a to od měsíce, ve kterém bylo uskutečněno první čerpání úvěrového rámce. Úroky budou vypočteny ze skutečně vyčerpané částky úvěrového rámce podle skutečného počtu dnů a roku o 365 dnech.
- 7) Úročení v období čerpání i splácení úvěrového rámce je: [REDACTED]

Další parametry úvěrového rámce:

- Čerpání úvěrového rámce bude prováděno na základě vyplněné žádosti Olomouckého kraje převodem příslušné částky na jeho účet bez podmínek (bez bližší specifikace a příloh).
- Za nedočerpání úvěrového rámce nejsou stanoveny žádné sankční poplatky.
- Úvěrový rámec bude poskytnut bez jakýchkoliv dalších poplatků, včetně poplatků za rezervaci zdrojů.
- Případné změny úvěrové smlouvy budou provedeny bezplatně, po dohodě obou stran.
- Banka nepožaduje zajištění úvěrového rámce.

Na základě vyhodnocených skutečností, zejména z důvodu nejlepší nabídky úročení [redacted] a zajištění opakovaného čerpání investičního úvěru (forma revolvingu) po dobu čerpání – tj. do 31. 12. 2023, taktéž možného splácení z přijatých dotací, dále s přihlédnutím k tomu, že platební styk Olomouckého kraje je převážně realizován u Komerční banky, a.s., Rada Olomouckého kraje souhlasila dne 30. 11. 2020 s uzavřením smlouvy o revolvingovém úvěru s Komerční bankou, a.s. ve výši 1 mld. Kč.

Na základě výše uvedeného předkladatel a zpracovatel doporučují Zastupitelstvu Olomouckého kraje, na základě § 36, písmena i) zákona 129/2000 Sb. o krajích (krajské zřízení), schválit uzavření Smlouvy o revolvingovém úvěru s Komerční bankou, a.s., pověřit hejtmana ing. Josefa Suchánka k podepsání smlouvy a zmocnit Radu Olomouckého kraje ke schvalování dílčích čerpání a splácení revolvingového úvěru.

Přílohy:

- Příloha č. 1

Smlouva o revolvingovém úvěru

(strana 3 - 9)