**Důvodová zpráva**

Olomoucký kraj má s Komerční bankou, a.s. uzavřenou smlouvu o revolvingovém úvěru.

Smlouva o revolvingovém úvěru ve výši 600 mil Kč je v současné době určena na předfinancování dotací investičních projektů Olomouckého kraje podporovaných z EU fondů. Podmínky smlouvy byly nastaveny ze strany Olomouckého kraje výhradně pro účely předfinancování projektů. Zastupitelstvo Olomouckého kraje schválilo smlouvu o revolvingovém úvěru usnesením UZ/4/62/2017 ze dne 24. 4. 2017. Smlouva
o revolvingovém úvěru se upravovala dvěma dodatky.

Dodatek č. 1 schválilo Zastupitelstvo Olomouckého kraje dne 23. 4. 2018
(číslo usnesení UZ/10/14/2018). V uzavřeném dodatku se změnila četnost a způsob zasílání výpisů. Dodatek k úvěrové smlouvě byl uzavřen z důvodu potřeby účetnictví.

Dodatek č. 2 schválilo Zastupitelstvo Olomouckého kraje dne 17. 2. 2020
(číslo usnesení UZ/19/49/2020) z důvodu zabezpečení financování rozpracovaných investičních akcí v rozpočtu roku 2020. Dodatek upravuje původní Smlouvu
o revolvingovém úvěru v následujících bodech smlouvy:

1. možnost čerpání revolvingového úvěru se prodlužuje z 30. 4. 2020
na 31. 10. 2020
2. konečná splatnost revolvingového úvěru se prodlužuje z 31. 10. 2020
na 30. 4. 2021

Úvěr je čerpán a průběžně splácen od roku 2017.

**Zastupitelstvu Olomouckého kraje je předkládán ke schválení Dodatek č. 3 ke smlouvě o revolvingovém úvěru, který řeší možnost čerpání části úvěru na provozní záležitosti Olomouckého kraje. V současné době je úvěr čerpán ve výši cca 224 mil. Kč, k použití zůstává cca 376 mil. Kč. Ze schváleného rozpočtu je zřejmé, že pokud by se realizovaly předmětné výdaje, je nutné zapojit max. 512 mil. Kč. Dle aktuálních materiálů OI a OSR vyplývá, že k III. Q. 2020 se předpokládá zůstatek k použití cca 200 mil. Kč. Jde tedy o volné finanční prostředky, které by nebyly čerpány.**

**Z důvodu nastalé situace v České Republice s rozšířením pandemie COVID-19
a dopadem na ekonomickou situaci do rozpočtu kraje je nutné hledat nové zdroje příjmů na překlenovací dobu. Odbor ekonomický vyjednal s Komerční bankou a. s. rozšíření stávající Smlouvy o revolvingovém úvěru o možnost čerpání částky ve výši až 100 mil. Kč na možný časový nesoulad mezi příjmy a výdaji. Částka vyčleněná z revolvingového úvěru může být do 31. 10. 2020 použita na výdaje rozpočtu Olomouckého kraje, které je nutné realizovat, ale není v rozpočtu dostatek finančních prostředků ke krytí těchto výdajů. Tato skutečnost nic nemění na tom, že bude možné čerpat úvěr do 31. 10. 2020 a následně bude úvěr splacen k 30. 4. 2021. Zastupitelstvo Olomouckého kraje bude dne 22. 6. 2020 schvalovat závěrečný účet Olomouckého kraje za rok 2019, kdy použitelný zůstatek na bankovních účtech bude použit na případnou úhradu předfinancování investičních akcí. Dle vyčerpané částky bude návrh rozpočtu na rok 2021 zahrnovat i splátky ve výši nesplaceného úvěru.**

**Toto řešení navrhujeme s ohledem na možnost, v této chvíli, nezatěžovat hospodaření Olomouckého kraje novým úvěrem, který by měl vliv na dluhovou službu Olomouckého kraje. Zároveň dodatek č. 3 řeší využití finančních prostředků z revolvingového úvěru pro aktuální potřeby Olomouckého kraje.**

Přílohy:

- Příloha č. 1

Dodatek ke smlouvě o revolvingovém úvěru (strana 3 - 4)