

Město Nové Město na Moravě

N Á V R H U S N E S E N Í

8. Zastupitelstva města
konaného dne 25.11.2019

Revolvingový úvěr

V rozpočtu na rok 2020 je navrženo krytí plánovaného schodku úvěrem ve výši 10 mil. Kč, ale vzhledem k předpokládanému čerpání finančních prostředků na největší investiční akce, je možné, že dojde k potřebě krátkodobého překlenutí nedostatku finančních prostředků ve větším množství. Z důvodu vyčerpání fondu rezerv, může k této situaci docházet i opakovaně, proto je navrhováno přijetí revolvingového úvěru s delším časovým horizontem čerpání úvěru, a to do roku 2022.

§ 85 písm. j) zákona č. 128/2000 Sb., o obcích

I. Zastupitelstvo města schvaluje

uzavření smlouvy o úvěru se společností Komerční banka, a.s., jejímž předmětem je přijetí revolvingového úvěru ve výši 40.000.000,- Kč za účelem předfinancování dotací a financování investičních akcí města, splatným v mimořádných splátkách do 31.12. 2022 a v řádných měsíčních splátkách od 31.1.2023 do 31.12.2024, s úrokovou sazbou 1M PRIBOR + 0,0714% p.a. po celou dobu úvěru dle příloh materiálu.

Michal Šmarda
starosta

Předkladatel: Michal Šmarda

Schvalovatel: Ing. Tomáš Vlček

Zpracovatel: Ing. Tomáš Vlček

Vyjádření: RM na své schůzi č. 16 doporučila předložený návrh.
Fin doporučuje schválit předložený návrh.

Na vědomí:

Předpokládaná doba trvání: 00:05

Text důvodové zprávy: Vzhledem k zejm. výrazným investicím v roce 2020, které budou v převážně realizovány hned v jarních měsících (zejm. Sportovní hala, kanalizace Petrovice, 1.ZŠ - modernizace odborných učeben) a současně k nepředvídatelné situaci z hlediska výše případné dotace/krácení dotace

u investiční akce ZŠ Vratislavovo nám. - nástavba odborných učeben, navrhujeme z důvodů opatrnosti, zajistit bezproblémový cashflow případným čerpáním revolvingového úvěru dle potřeby, maximálně však do výše 40 mil. Kč.

Město provedlo průzkum trhu a poptalo 5 dodavatelů, jednalo se o největší tuzemské bankovní instituce, a obdrželo 2 nabídky, a to od Komerční banky a.s. a Sberbank CZ, a.s.

Na základě provedeného hodnocení nabídek byla jako výhodnější vybrána nabídka Komerční banky a.s.

Základní parametry nabízeného revolvingového úvěru Komerční banky:

- výše limitu revolvingového úvěru 40 mil. Kč
- účel úvěru předfinancování a spolufinancování dotačních akcí a dalších investičních akcí města
- cena za rezervaci zdrojů 0,06% p.a. z nečerpané části úvěru
- úrok 1M PRIBOR + 0,079% p.a. (úrok se hradí pouze z čerpané části úvěru)
- možnost čerpání úvěru do 31.12.2022
- splácení úvěru:
 - do 31.12.2022 - ve výši obdržených dotací na Objekt úvěru
 - od 31.1.2023 do 31.12.2024 - pravidelné měsíční splátky
 - po celou dobu trvání úvěru lze bezplatně předčasně splatit jistinu úvěru nebo její část
- úvěr není zajištěn

Materiál obsahuje:

[Příloha - Protokol o vyhodnocení nabídek.pdf \(Neveřejná\)](#)

[Příloha - Úvěrové podmínky pro FOP a PO.PDF \(Veřejná\)](#)

[Příloha - VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY.PDF \(Veřejná\)](#)

[Příloha - Smlouva o revolvingovém úvěru.pdf \(Veřejná\)](#)

Materiál projednán:

Přizváni:
