

Zasedání Zastupitelstva Ústeckého kraje

Do zasedání ZÚK

Bod programu: 17.5

22. zasedání zastupitelstva konané dne 26. 6. 2023

Věc:

Úvěrový rámec na předfinancování projektů pro Ústecký kraj na období 2023 - 2030

Materiál na stůl:

Důvod předložení:

Zajištění zdroje na předfinancování projektů na období od roku 2023 – 2030. Čerpání stávajícího úvěrového rámce bude ukončeno k 31. 12. 2023.

Nárok na rozpočet:

Zpracováno v rámci střednědobého výhledu rozpočtu Ústeckého kraje na období 2024 – 2026.

Projednáno:

Komise Finanční komise

Dne: 23. 5. 2023 Pro: 10 Proti: 0 Zdržel se: 0 Č. usnesení: 007/30Kom_FIN/2023

Rada Ústeckého kraje

Dne: 7. 6. 2023 Pro: Proti: Zdržel se: Č. usnesení:

Výbor Finanční výbor

Dne: 19. 6. 2023 Pro: Proti: Zdržel se: Č. usnesení:

Přílohy:

- | | | | |
|--------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| 17.5-1 | Název: bod 17.5 Priloha 1.pdf | Přehled úvěrů k 31.5.2023 | <input type="checkbox"/> U |
| 17.5-2 | Název: bod 17.5 Priloha 2.pdf | Vyhodnocení poptávkového řízení | <input type="checkbox"/> U |
| 17.5-3 | Název: bod 17.5 Priloha 3.pdf | Smlouva o revolvingovém úvěru | <input checked="" type="checkbox"/> U |
| 17.5-4 | Název: bod 17.5 Priloha 4.pdf | Přehled projektů | <input type="checkbox"/> U |
| 17.5-5 | Název: bod 17.5 Priloha 5.pdf | Přehled zelených projektů | <input type="checkbox"/> U |

Návrh na usnesení:

Zastupitelstvo Ústeckého kraje

A) rozhoduje

v souladu s § 36 písm. i) zákona č. 129/2000 Sb., o krajích, (krajské zřízení), ve znění pozdějších

předpisů, o uzavření Smlouvy o revolvingovém úvěru č. 23/SML1596 s Komerční bankou, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, do výše limitu 800 000 000,- Kč dle přílohy č. 3 tohoto usnesení na základě nabídky předložené v rámci poptávkového řízení, s možností čerpat a splácet úvěr opakovaně v období od 1. 7. 2023 do 31. 12. 2030.

B) ukládá

Ing. Janu Růžičkovi, členovi Rady Ústeckého kraje zajistit všechny kroky k uzavření smluvního vztahu s bankou dle bodu A) tohoto usnesení v termínu do 30. 6. 2023.

Důvodová zpráva:

Zastupitelstvo Ústeckého kraje na svém jednání dne 27. 6. 2022 usnesením č. 076/15Z/2022 schválilo Střednědobý výhled rozpočtu Ústeckého kraje na období 2023 – 2025. Součástí tohoto koncepčního materiálu je zajištění předfinancování projektů v programovacím období 2021+ formou úvěrového rámce. Stávající zdroj na předfinancování projektů v období 2016 – 2023 na základě úvěrové smlouvy na úvěrový rámec 16/SML0816 mezi Ústeckým krajem a Českou spořitelnou a.s. bude ukončen z důvodu ukončení platnosti úvěru k 31. 12. 2023. Pro informaci je v příloze č. 1 uvedeno grafické znázornění úvěrového zatížení kraje a přehled sjednaných úvěrů kraje. Dluh kraje nepřekročil 60% průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky, stav k 31.12.2022 ve výši 8,38 % dluhového zatížení kraje k jeho příjmům. Výběr dodavatele úvěru provedl ekonomický odbor poptávkovým řízením v únoru roku 2023, nejednalo se o zadávací řízení dle zákona č. 134/2016 Sb. o zadávání veřejných zakázek, ve znění pozdějších předpisů, jelikož úvěr je zařazen do obecných výjimek ze zákona, kdy zadavatel není povinen zadat veřejnou zakázku v zadávacím řízení a výběr na kraji se provádí formou poptávkového řízení. V rámci poptávkového řízení došlo k oslovení systémově významných bank, s kterými kraj dlouhodobě spolupracuje (Česká spořitelna a.s., Komerční banka a.s., ČSOB a.s., Raiffeisen Bank a.s., UniCredit Bank CZ a.s.). Nabídku nepředložila Raiffeisen Bank a.s.. Vyhodnocení poptávkového řízení je uvedeno v příloze č. 2 tohoto materiálu.

Základní parametry poptávkového řízení:

- poskytnutí úvěrového rámce (dále jen ÚR) do výše 800 000 000,-- Kč na pokrytí finančních potřeb Ústeckého kraje

souvisejících s předfinancováním výdajů na realizaci projektů, které budou následně uhrazeny kraji z dotací v rámci

realizace projektů v programovacím období 2021+,

- ÚR bude rozdělen na dvě samostatné tranše A – ve výši 500 000 000,-- Kč na projekty dle přílohy č. 4 a B – ve výši

300 000 000,-- Kč na „zelené projekty“ dle přílohy č. 5,

- termín čerpání ÚR od 1. 7. 2023 – 31. 12. 2030,

- maximální splatnosti do 30. 6. 2031,

- úroková sazba je stanovena pro jednotlivé tranše samostatně jako pohyblivá sazba 3MPRIBOR

- čerpání ÚR bude realizováno průběžně na základě jednotlivých žádostí k čerpání ÚR ve výši finančních prostředků na

předfinancování realizace konkrétních projektů, které budou následně proplaceny z dotace v rámci programů EU a SR,

- splácení jistiny úvěru bude prováděno průběžně neprodleně po období dotace

- splácení úroků bude prováděno čtvrtletně k ultimu čtvrtletí,

- bude umožněno i čerpání prostředků ÚR na již uhrazené výdaje z rozpočtu kraje v období čerpání a na zajištění zdrojů pro

předfinancování projektů příspěvkových organizací kraje,

- úvěrové prostředky budou poskytnuty bez zajištění,

- kraj si vyhradil právo v období čerpání dle vlastní volby čerpat a splácet,

- předčasné splácení bude bez sankcí a poplatků ze strany banky,

- úvěr je bez závazkové provize banky.

Na základě vyhodnocení poptávkového řízení doporučuje ekonomický odbor uzavření úvěrové smlouvy s Komerční bankou a.s., které předložila nabídku splňující všech požadované parametry na nový úvěrový rámec pro Ústecký kraj a nabízená úroková sazby 3MPRIBOR je ponížena ve výši 0,08 %. Návrh smluvních podmínek je uveden v příloze č. 3 tohoto materiálu.

Vyjádření odboru LP: V případě smlouvy předložené bankou jde o standardní úvěrovou smlouvu formulářového typu, kterou není z podstaty vztahu možné zcela změnit. Smlouva je však bez závažných nerovnovážných ustanovení či neočekávaných rizik. Upozornění na běžná rizika bylo konstatováno v textu smlouvy ve formě komentářů k textu. Naopak smlouva obsahuje výjimky z Úvěrových podmínek a Všeobecných smluvních podmínek, které jsou ve prospěch kraje. Není sjednána cena za úvěr, není požadováno zajištění či souhlas banky k jakémukoli nakládání s majetkem.

Vyjádření odboru RR:

K předmětné smlouvě o revolvingovém úvěru neuplatňuje odbor regionálního rozvoje žádné připomínky. Parametry úvěru byly s odborem EK projednány před zahájením poptávkového řízení a jejich nastavení vyhovuje požadavkům na předfinancování projektů.

Materiál bude předložen do jednání Finančního výboru Zastupitelstva Ústeckého kraje dne 19.6.2023.

Zpracoval / konzultoval:

Ing. Pavla Šimáková, vedoucí
ekonomického odboru

Konzultováno:

JUDr. Simona Hejnová, vedoucí odboru
LP
Ing. Pavel Hajšman, vedoucí odboru
RR

Předkládá:

Ing. Jan Růžička (uvolněný zastupitel)

Schvalovací cesta:

1	Ing. Pavla Šimáková (vedoucí odboru)	 Ing. Pavla Šimáková 9. 6. 2023
2	Ing. Jan Růžička (uvolněný zastupitel)	 Ing. Jan Růžička 11.6.2023

Podpis zpracovatele:



Ing. Blanka Andresová