**Důvodová zpráva**

Zastupitelstvo Olomouckého kraje svým usnesením UZ/2/8/2020 ze dne 21. 12. 2020 schválilo smlouvu o revolvingovém úvěru s Komerční bankou, a.s. na financování oprav, investic a projektů v celkové výši 1 000 000 000 Kč s čerpáním do 31. 12. 2023.
Zároveň zmocnilo Radu Olomouckého kraje ke schvalování dílčích čerpání a splácení revolvingového úvěru.

**Rekapitulace revolvingového úvěru:**

|  |  |
| --- | --- |
| Celkové čerpání revolvingového úvěru | 1 085 963 833,42 Kč |
| *z toho předfinancování OK* | *966 188 115,68 Kč* |
| *z toho podíl OK* | *119 775 717,74 Kč* |
| Celkové splátky revolvingového úvěru (po splátce ve výši 6 885 502,81 Kč) | 905 408 489,52 Kč |
| **Celkový zůstatek revolvingového úvěru ke splacení(po splátce ve výši 6 885 502,81** **Kč)** | **180 555 343,90 Kč** |

Aktuálně je revolvingový úvěr ve fázi splácení v pravidelných pololetních splátkách splatných vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního pololetí, počínaje dnem 30. 6. 2024. Výše splátek se odvíjí od zůstatku úvěru k 31. 12. 2023 což je 383 742 003,86 Kč, rozvržených do 20 splátek (19 splátek ve výši 19 187 101,00 Kč
a 1 splátka ve výši 19 187 084,86 Kč).

V době splácení jistiny je Olomoucký kraj povinen nad rámec pravidelných splátek, provádět splátky jistiny Úvěru ve výši obdržené dotace, a to vždy nejpozději
do 30 kalendářních dnů po obdržení dotace na bankovní účet. Porušení podmínek smlouvy může znamenat vypovězení Smlouvy o revolvingovém úvěru ze strany Komerční banky.

V případě, že Olomoucký kraj provede splátku jistiny úvěru z vlastních zdrojů
(ke dni aktualizace úrokové sazby) nebo z přijatých dotací zkracuje se lhůta pro splacení jistiny úvěru od poslední splátky, což vede ke zkrácení doby splatnosti.

**Po aktuální provedené splátce bude zůstatek revolvingového úvěru ve výši 180 555 343,90 Kč, tento zůstatek bude rozvržen do 10 splátek (9 splátek ve výši 19 187 101,00 Kč a 1 splátka ve výši 7 871 434,90 Kč). Prakticky to znamená zkrácení doby splatnosti na 5 let z původních 10 let.**

**Olomoucký kraj bude v průběhu měsíce června 2024 mimořádně splácet revolvingový úvěr (ke dni Aktualizace úrokové sazby – červen a prosinec)
a to z nevyužitých finančních prostředků načerpaných v roce 2023 ve výši 5 259 704,81 Kč a volných finančních prostředků ve schváleném rozpočtu na rok 2024 ve výši 1 625 798 Kč (odbor ekonomický navrhl do schváleného rozpočtu pro rok 2024 částku ve výši 40 mil. Kč a to z důvodu, že nebyl znám přesný zůstatek úvěru
k 31. 12. 2023, aktuálně jsou splátky pro rok 2024 v celkové výši 38 374 202 a může tedy výše uvedenou částku 1 625 798 Kč mimořádně splatit), celkem tedy částku ve výši 6 885 502,81 Kč.**

**Rada Olomouckého kraje schválila 28. splátku revolvingového úvěru na financování oprav, investic a projektů ve výši 6 885 502,81 Kč dne 10. 6. 2024.**