|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Znak města Slavkov u Brna | |  | | --- | | **Město Slavkov u Brna** | | Usnesení | | 23. zasedání zastupitelstva města | | konaného dne 23.6.2025 | | číslo usnesení 335/23/ZM/2025/Veřejný | |
|  | |

**Revolvingový úvěr a rozpočtové opatření č. 37**

**Obsah**

Návrh na přijetí revolvingového úvěru.

**Důvodová zpráva**

Město Slavkov u Brna v roce 2025 a 2026 realizuje několik významných investičních akcí financovaných z dotačních prostředků. Jedná se především o rekonstrukci a přístavbu mateřské školy, zřízení dětských skupin, realizace Napoleonské expozice a realizace projektů v rámci přeshraniční spolupráce INTERREG. Všechny tyto dotační akce musí město předfinancovat a následně bude žádat o proplacení uznatelných výdajů dotace.

Na předfinancování dotací předkládá finanční odbor návrh na přijetí revolvingového úvěru ve výši 100.000.000 Kč s dobou trvání 2 roky od popisu smlouvy. Na základě usnesení přijaté na 96. schůzi rady města dne 28. 4. 2025 bylo vyzváno 5 bankovních subjektů k předložení nabídky. K datu 30. 5. 2025 byly doručeny tři nabídky, jejichž základní parametry shrnuji níže v tabulce. Nabídky jsou řazeny dle data doručení.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka | Úroková sazba | Poplatek za | | | Zajištění | Předpokládané výdaje 2025\* |
| sjednání | rezervaci zdrojů | vedení účtu |
| Komerční banka, a. s. | 1M PRIBOR + 0,089 % p. a. | -   Kč | -   Kč | -   Kč | bez zajištění | 1 353 750 Kč |
| Česká spořitelna, a. s. | 1M PRIBOR | -   Kč | -   Kč | -   Kč | bez zajištění | 1 323 750 Kč |
| UniCredit Bank, a. s. | 1M PRIBOR + 0,33 % p. a. | -   Kč | 0,08 % p. a. | -   Kč | bez zajištění | 1 547 500 Kč |

\*předpokládané výdaje jsou počítány při načerpání 75 mil. Kč do konce roku, jedná se o úroky, které město uhradí. K tomuto účelu je v rozpočtu města schválena položka FO - úroky z úvěru ve výši 2 mil. Kč. Sazba 1M PRIBOR je k 31. 5. 2025 ve výši 3,53.

Mezi Komerční bankou, a. s. a Českou spořitelnou, a. s. je jedná o drobný rozdíl v předpokládaných výdajích (30.000 Kč). Větší rozdíl je ale v podmínkách čerpání úvěru.

Komerční banka, a. s. podmínky čerpání úvěru:

* k čerpání úvěru stačí zaslat rozhodnutí o poskytnutí dotace
* čerpání je poskytnuto na účet města a město dále platí potřebné výdaje spojené s dotačními projekty
* úvěr je flexibilní, lze jej v průběhu doby trvání použít opakovaně na různé dotační projekty města

Česká spořitelna, a. s. podmínky čerpání úvěru:

* k čerpání úvěru musí město ke každé dotaci zvlášť zaslat dokumentaci a to: rozhodnutí o poskytnutí dotace, doklady prokazující oprávnění provést příslušné stavební práce v souladu s platnými právními předpisy, doklady prokazující, že zhotovitel byl vybrán v souladu s platnými právními předpisy, veškeré smlouvy o dílo
* čerpání bude probíhat na základě řádně vyplněného příkazu k úhradě (banka bude proplácet faktury jednotlivě přímo zhotovitelům)
* úvěr není flexibilní, lze čerpat jen na dotační projekty schválené před podpisem smlouvy
* banka je oprávněna požadovat potvrzení o provedení prací

Dle zákona č. 134/2016 Sb, o zadávání veřejných zakázek § 29 odst. 1 písm. m není zadavatel povinen zadat veřejnou zakázku v zadávacím řízení pokud se jedná o úvěr. Zákon ani směrnice města tedy neupravují výběr subjektu, který poskytne městu úvěr.

Doporučení finančního odboru:

Vzhledem k vyšší administrativní náročnosti splnění podmínek čerpání úvěru od České spořitelny, a. s. a nižší flexibilitě úvěru doporučuje finanční odbor přijetí úvěru od Komerční banky, a. s., i když předpokládané výdaje jsou o něco málo vyšší. Komerční banka, a. s. je naše hlavní banka a tudíž odpadnou i další úkony jako například zřízení účtu, popisových vzorů aj.

**Rozpočtové opatření č. 35 - Revolvingový úvěr**

Schválený rozpočet města obsahuje i přijetí dotačních prostředků v roce 2025. Vzhledem k prodlužování realizací a tím i pozdějším dodání žádostí o proplacení dotací budou příjmy z dotací nahrazeny Financováním (revolvingovým úvěrem) prozatím ve výši 34.000.000 Kč a dále v závislosti na realizaci jednotlivých akcí a potřebnosti finančních prostředků. Čerpání bude postupné, protože z každé načerpané částky město platí úrok.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Č. náv. RO** | **ORJ** | **§** | **Pol.** | **ORG** | **ÚZ** | **Text** | **Příjmy (Kč)** | **Výdaje (Kč)** |
| 37 | 41 |  | 4216 | 583 |  | IR - Dotace - Napoleonská expozice | -20 000 000 |  |
| 41 |  | 4231 |  |  | IR - Dotace - INTERREG | -14 000 000 |  |
| 35 |  | 8123 |  |  | FO - Revolvingový úvěr - čerpání | 34 000 000 |  |

Tuto zprávu projednala rada města na své 100. schůzi dne 9. 6. 2025 a přijala následující usnesení:

*I. Rada města doporučuje zastupitelstvu města*

*uzavření Smlouvy o revolvingovém úvěru s Komerční bankou, a. s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO 45317054, v předloženém znění.*

*II. Rada města doporučuje zastupitelstvu města*

*schválit rozpočtové opatření v předloženém znění:*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Č. náv. RO* | *ORJ* | *§* | *Pol.* | *ORG* | *ÚZ* | *Text* | *Příjmy (Kč)* | *Výdaje (Kč)* |
| *37* | *41* |  | *4216* | *583* |  | *IR - Dotace - Napoleonská expozice* | *-20 000 000* |  |
| *41* |  | *4231* |  |  | *IR - Dotace - INTERREG* | *-14 000 000* |  |
| *35* |  | *8123* |  |  | *FO - Revolvingový úvěr - čerpání* | *34 000 000* |  |

**I. Zastupitelstvo města schvaluje**

**uzavření Smlouvy o revolvingovém úvěru s Komerční bankou, a. s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO 45317054, v předloženém znění.**

**II. Zastupitelstvo města schvaluje**

**rozpočtové opatření v předloženém znění:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Č. náv. RO** | **Č. RO** | **ORJ** | **§** | **Pol.** | **ORG** | **ÚZ** | **Text** | **Příjmy (Kč)** | **Výdaje (Kč)** |
| 37 | 37 | 41 |  | 4216 | 583 |  | IR - Dotace - Napoleonská expozice | -20 000 000 |  |
| 41 |  | 4231 |  |  | IR - Dotace - INTERREG | -14 000 000 |  |
| 35 |  | 8123 |  |  | FO - Revolvingový úvěr - čerpání | 34 000 000 |  |

Datum vyvěšení: 26. 6. 2025 Datum snětí: 27. 2. 2026