**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 mimořádné splátce ve výši 77 247 840,63 Kč a řádné splátce ve výši 19 187 101 Kč k 30.6.2024) | 1 001 843 431,15 Kč |
| **Celkový zůstatek revolvingového úvěru ke splacení(po mimořádné splátce ve výši 77 247 840,63 Kč a řádné splátce ve výši 19 187 101 Kč k 30.6.2024)** | **84 120 402,27 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 mimořádné splátce a řádné splátce dle splátkového kalendáře k 30. 6. 2024 je zůstatek revolvingového úvěru ve výši 84 120 402,27 Kč, tento zůstatek bude rozvržen do 5 splátek (4 splátky ve výši 19 187 101,00 Kč a 1 splátka ve výši 7 371 998,27 Kč). Prakticky to znamená zkrácení doby splatnosti na 2 a půl roku z původních 10 let.**

**Olomoucký kraj v průběhu měsíce června 2024 mimořádně splácel revolvingový úvěr (ke dni Aktualizace úrokové sazby – červen a prosinec) a to z finančních prostředků vyčleněných v rámci přebytku hospodaření Olomouckého kraje za rok 2023 ve výši 77 247 840,63 Kč.**

**Rada Olomouckého kraje schválila mimořádnou splátku revolvingového úvěru na financování oprav, investic a projektů ve výši 77 247 840,63 Kč dne 17. 6. 2024.**