

Návrh na přijetí kontokorentního úvěru od České spořitelny, a. s.

Důvod předložení:

Statut hl. m. Prahy – OZV hl. města č. 55/2000 Sb.

Zákon o hlavním městě Praze č. 131/2000 Sb., v platném znění

Zákon o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů č. 250/2000 Sb., v platném znění

Usnesení RMČ č. 862 ze dne 2. 11. 2021

Obsah:

- I. Návrh usnesení Zastupitelstva MČ Praha 10
- II. Důvodová zpráva
- III. Příloha č. 1 – Návrh Smlouvy o kontokorentním úvěru č. 156/21/LCD
Příloha č. 2 – Protokol o jednání komise dne 30. 8. 2021
Příloha č. 3 – Protokol o jednání komise dne 25. 10. 2021
Příloha č. 4 – Stanovisko Oddělení právní/KS
Příloha č. 5 – Usnesení Finančního výboru

Stanoviska:

I. Výborů ZMČ: FiV

II. Komisi RMČ: ---

III. Odborů ÚMČ: Oddělení právní/KS

Předkládá:

doc. Ing. Lucie Sedmihradská, Ph.D., uvolněná členka RMČ

Zpracoval:

Ing. Radek Vališ, metodik OEK

Městská část Praha 10

ZASTUPITELSTVO MĚSTSKÉ ČÁSTI PRAHA 10

Návrh usnesení

Zastupitelstva městské části Praha 10

číslo

ze dne 15. 11. 2021

k návrhu na přijetí kontokorentního úvěru od České spořitelny, a. s.

Zastupitelstvo městské části Praha 10

I. schvaluje

- a) přijetí kontokorentního úvěru od České spořitelny, a. s., do finančního limitu ve výši 130 000 000 Kč
- b) uzavření Smlouvy o kontokorentním úvěru dle přílohy č. 1 předloženého materiálu

II. ukládá

1. Radě MČ Praha 10

- 1.1. zajistit uzavření Smlouvy o kontokorentním úvěru dle přílohy č. 1 předloženého materiálu

Termín: 31. 12. 2021

Důvodová zpráva

Radě MČ resp. Zastupitelstvu MČ Praha 10 je předkládán návrh na schválení přijetí kontokorentního úvěru a uzavření smlouvy o kontokorentním úvěru s Českou spořitelnou, a.s. (Příloha č. 1).

MČ Praha 10 v posledních pěti letech celkem investovala 1,28 mld. Kč, tj. přes 25% svého rozpočtu v těchto pěti letech. Z dotačních zdrojů bylo kryto přes 20% těchto výdajů. Udržení této míry investic je klíčové jak pro další rozvoj MČ Praha 10 tak pro udržení stávající kvality a dostupnosti poskytovaných veřejných služeb.

Při sestavování a schvalování rozpočtu územního samosprávného celku tedy i MČ Praha 10 je nezbytné ctít pravidlo, že výdaje rozpočtu jsou kryty zdroji, tedy příjmy nebo financováním. Do rozpočtu však předem nelze zapojit dotační příjmy, které má MČ schváleny (OPŽP 121. výzva), má o ně zažádáno nebo jsou zařazeny do tzv. zásobníku (OPŽP 146. výzva) nebo o ně žádat bude (investiční rezerva HMP). Naopak je nezbytné v rozpočtu naplánovat a schválit výdaje ve výši, která umožní krýt již uzavřené smlouvy, a soutěžit a zadávat veřejné zakázky na další investiční projekty.

Pokud, tedy chce územní samosprávný celek významněji investovat, musí ke krytí rozpočtu při jeho schválení využít vlastní rezervy (prostředky na bankovních účtech) nebo cizí zdroje. MČ Praha 10 v minulých letech ke krytí rozpočtu využívala vlastní rezervy. Jejich výše se však v důsledku realizovaných investic (kompletní rekonstrukce polikliniky Malešice, rekonstrukce domu U Vršovického nádraží 30/30, rekonstrukce kina Vzlet, rekonstrukce KD Cíl a jeho předprostoru, výstavba MŠ Nad Vodovodem, výstavba Nízkoprahového centra pro děti a mládež u Botiče a rekonstrukce mateřských a základních škol) a nižších výnosů z prodeje nemovitého majetku v roce 2020 způsobených především pandemií COVID-19 snížila. Zůstatky na bankovních účtech ke dni 12. 10. 2021 činí 1 004 579 765,73 Kč.

Uzavření smlouvy o kontokorentním úvěru poskytne MČ Praha 10 zdroje na předfinancování investičních akcí, pokud nebude možné tyto zdroje dočasně krýt z vlastních zdrojů z důvodu časového nesouladu příjmů a výdajů. Splatnost úvěru je 12 měsíců a nejedná se tedy o dlouhodobé zadlužení MČ Praha 10 nýbrž jen dočasný nástroj k zajištění cash flow.

MČ Praha 10 dne 2. 8. 2021 uveřejnila výzvu k předložení nabídky na poskytnutí kontokorentního úvěru do celkové výše 130 000 000 Kč. Výzva byla zveřejněna prostřednictvím elektronického nástroje Tenderarena a současně byla informace o zveřejnění výzvy zaslána datovou zprávou 10 významným komerčním bankám na českém trhu.

Výzvou byly požadovány tyto parametry úvěru:

- Předpokládaná výše kontokorentního úvěru činí 130 000 000 Kč.
- Úvěr určený k překlenutí nedostatku peněžních prostředků v souvislosti s časovým nesouladem mezi provozními i investičními příjmy a výdaji MČ Praha 10.
- Čerpání úvěru bude prováděno průběžně opakovaně, na základě zadání příkazu k provedení převodu peněžních prostředků z příslušného běžného účtu MČ Praha 10.
- Splácení jistiny zadavatel požaduje průběžně opakovaně, na základě přijetí prostředků na příslušném běžném účtu MČ Praha 10.

- Po celou dobu trvání úvěru bude úroková sazba stanovena na základě pohyblivé sazby O/N PRIBOR, v případě, že by se na trhu vyskytly záporné sazby O/N PRIBOR, zadavatel umožňuje stanovit jako minimální hranici O/N PRIBOR = 0.
- Splácení úroků proběhne měsíčně, vždy k ultimu kalendářního měsíce.
- Veškeré poplatky neúrokového charakteru zadavatel požaduje zahrnout do celkové nabídkové ceny uvedené v Krycím listu nabídky.
- Úvěr bude poskytnut bez zajištění.
- Zadavatel nepřipouští podmiňovat nabídku vedením platebního styku či jakýchkoliv depozit u banky, s výjimkou vedení běžného účtu ke kontokorentnímu úvěru.

Stanoveným kritériem hodnocení byla ekonomická výhodnost, přičemž ekonomická výhodnost byla hodnocena podle nejnižší nabídkové ceny. Nabídkovou cenou se rozuměl součet procentuální marže od sazby O/N PRIBOR p.a. a podílu neúrokových nákladů celkem na maximální výši úvěru.

Ve stanovené lhůtě, do 23. 8. 2021, obdržela MČ tři nabídky:

1. Česká spořitelna, a. s., Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, IČO 45244782,
2. Československá obchodní banka, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 00001350,
3. Komerční banka, a. s., Na Příkopě 696/33, 114 07 Praha 1, IČO 45317054
(viz Příloha č. 2).

Nejvýhodnější nabídku předložila Česká spořitelna, a.s. s nabídkovou cenou O/N PRIBOR – 0,06% p.a. Následně proběhla jednání mezi MČ Praha 10 a Českou spořitelnou, a. s., o textaci smlouvy o kontokorentním úvěru (viz Příloha č. 1), Komise pro výběrové řízení (viz Příloha č. 3).