**Důvodová zpráva**

**Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města návrh na uzavření dodatku č. 1 ke Smlouvě o úvěru,** **ev. č. 2838/2019/OFR, sjednané dne 27.9.2019 s Komerční bankou, a.s., Na Příkopě 33 čp. 969, 114 07 Praha 1, IČO: 45317054.**

Dne 27.9.2019 byla uzavřena smlouva o úvěru (příloha č. 1) mezi Komerční bankou, a.s. a statutárním městem Ostrava ve výši 300 miliónů korun s pevnou úrokovou sazbou 1,729 % p.a. účelově na odkoupení spoluvlastnického podílu na bytovém domě Oblouk v Ostravě – Porubě od společnosti RESIDOMO, s r.o. (Objekt úvěru 1) včetně následné rekonstrukce (Objekt úvěru 2) a rekonstrukce objektu Dělnická č.p. 411, 708 00 Ostrava – Poruba (Objekt úvěru 3). Splatnost jistiny je uvedena v následující tabulce:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Pořadí splátek | Počet splátek | Termín splátky | Výše splátky v Kč |
| První splátka | 1 | 29.2.2020 |  5 000 000,00 |
| Splátky 2 až 11 | 9 | vždy k poslednímu dni měsíce února a k poslednímu dni měsíce srpna, od 31.8.2020 do 31.8.2024 |  5 000 000,00 |
| Splátky 12 až 39 | 29 | vždy k poslednímu dni měsíce únor a k poslednímu dni měsíce srpna, od 28.2.2025 do 28.2.2039 |  8 330 000,00 |
| Poslední splátka | 1 | 31.8.2039 |  8 430 000,00 |
| CELKEM | 40 |   | 300 000 000,00 |

Termín pro vyčerpání úvěru je stanoven do 31.12.2021, každé čerpání je podmíněno předložením dokladů prokazujících čerpání úvěru za účelem stanoveným ve smlouvě.

Z důvodu pokračování rekonstrukce bytového domu Oblouk i v roce 2022 (termín dokončení prací stanoven na 31.3.2022) městský obvod Poruba nemůže doložit doklady nutné pro vyčerpání úvěru dle termínu uvedeném v úvěrové smlouvě (31.12.2021).

Prodloužení termínu čerpání by znamenalo přecenění úvěru a navýšení úrokové sazby nad 2 %, proto byl vyjednán s bankou návrh dodatku (příloha č. 2) obsahující rozšíření účelu úvěru, zkrácení termínu čerpání a prodloužení doby na financování investic a doby pro doložení dokladů prokazujících účelovost čerpání úvěru.

Nově bude účel úvěru odkoupení spoluvlastnického podílu na bytovém domě Oblouk v Ostravě – Porubě od společnosti RESIDOMO, s r.o. (Objekt úvěru 1) včetně následné rekonstrukce (Objekt úvěru 2), rekonstrukce objektu Dělnická č.p. 411, 708 00 Ostrava – Poruba (Objekt úvěru 3) a financování investičních projektů, oprav, rekonstrukcí a údržby městské zeleně městského obvodu Poruba (Objekt úvěru 4).

Nedočerpanou část úvěru k 30.11.2021 v maximální výši 100 mil. Kč lze čerpat bez předložení dokladů prokazujících čerpání úvěru za účelem stanoveným ve smlouvě.

Doba pro financování investic a současně pro doložení dokladů prokazujících účelovost čerpání úvěru se prodlužuje do 31.12.2022.

Tímto nebudou změněny jiné podmínky úvěrové smlouvy, úroková sazba zůstane beze změny.

Rekapitulace předpokládaného čerpání:

|  |  |
| --- | --- |
| Odkoupení spoluvlastnického podílu BD Oblouk | 129 mil. Kč |
| Vyčerpáno na rekonstrukce DPS Harmonie a Oblouk k 31.8.2021 |  49 mil. Kč |
| Předpoklad čerpání do konce roku 2021 |  58 mil. Kč |
| Předpoklad čerpání rekonstrukce bytového domu Oblouk v roce 2022 |  36 mil. Kč |
| Předpoklad neúčelového čerpání na investiční akce v roce 2022 |  28 mil. Kč |
| CELKEM | 300 mil. Kč |

V návaznosti na usnesení zastupitelstva městského obvodu Poruba č. usnesení 255/ZMOb1822/17 ze dne 7.9.2021 (viz příloha č. 3) požádal městský obvod Poruba statutární město Ostrava o schválení dodatku ke smlouvě o úvěru.

Rada města dle usnesení č. 07628/RM1822/117 ze dne 29.9.2021 projednala s doporučujícím stanoviskem návrh o uzavření dodatku č. 1 ke Smlouvě o úvěru, ev. č. 2838/2019/OFR, sjednané dne 27.9.2019 mezi Statutárním městem Ostrava, Prokešovo nám. 8, 729 30 Ostrava, IČO 00845451 a Komerční bankou, a.s., Na Příkopě 33 čp. 969, 114 07 Praha 1, IČO: 45317054.