

**OBEC KOSTOMLATY NAD LABEM****ZO 3/2023 dne 30. 5. 2023**

V Kostomlatech n. Labem dne 24. 5. 2023

Podkladový materiál předkládá	Podkladový materiál zpracoval/a
..... Ing. Romana Hradilová, starostka obce Marie Žabová, referent OÚ

Bod č. 5: Smlouva o úvěru na vybudování vodovodu a kanalizace**DŮVODOVÁ ZPRÁVA:**

Obec Kostomlaty nad Labem získala od Ministerstva životního prostředí dotaci na vybudování vodovodu a kanalizace pro okolní obce (vodovod - Hronětice, Lány, Vápensko a Rozkoš a kanalizace – Vápensko a Rozkoš) ve výši necelých 70 mil. Kč. Vzhledem k tomu, že současně jsou v běhu další investičně náročné finanční akce obce (chodníky II. etapa, MŠ, Doubravská a od června ZŠ), je vhodné zajistit uhrazení podílu obce ve výši cca 30 mil. Kč (z celkových nákladů cca 100 mil. Kč bez DPH na vodovod a kanalizaci) formou úvěru.

Veřejná zakázka na poskytnutí úvěru nepodléhá zákonu o zadávání veřejných zakázek, ale přesto obec provedla „poptávkové“ řízení, aby zajistila co nejvýhodnější podmínky úvěru. Z 5 oslovených bank byly zpět doručeny 2 nabídky a to od České spořitelny a Komerční banky. Požadovaná výše úvěru byla 30 mil. Kč bez zajištění nemovitostí v majetku obce se splatností na 10 let, fixací na 5 let a měsíčními splátkami. Celkově výhodnější podmínky (konečnou výši nákladů na uhrazení úvěru, nižší úroková sazba, nižší výši měsíčních splátek atd.) za celou dobu splatnosti úvěru nám poskytne Česká spořitelna. Na úrocích obec České spořitelně jako poskytovateli úvěru zaplatí celkem 7 275 084,39 Kč.

Od července 2023 do prosince 2024 bude obce platit pouze úroky. Od ledna 2025 začne obec měsíčně splácet také jistinu (měsíční splátku) ve výši 250 000 Kč. Datum poslední splátky je 31. 12. 2035. Zastupitelům obce je na základě výše uvedeného předkládána ke schválení Smlouva o úvěru č. 10082/23/LCD

VZTAH K ROZPOČTU:

V roce 2023 a 2024 bude obec hradit pouze úroky. Náklady na úhradu úroků budou hrazeny z § 2310 (pitná voda) a § 2321 (odvádění a čištění odpadních vod) – u obou paragrafů položka 5141 (úroky vlastní)

Od roku 2025 do 2034 budou hrazeny i jednotlivé splátky. Tyto budou hrazeny z položky 8124 (uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků).

S náklady na splátky úvěru i úroků bude nutné počítat při sestavování rozpočtů pro další roky až do sestavování rozpočtu pro rok 2034.

NÁVRH USNESENÍ:

Zastupitelstvo obce Kostomlaty nad Labem schvaluje Smlouvu o úvěru č. 10082/23/LCD mezi Českou spořitelnou a. s., Praha 4, jako bankou a Obcí Kostomlaty nad Labem, jako klientem na poskytnutí úvěru ve výši 30 mil. Kč.

PŘÍLOHY:

Česká spořitelna – Smlouva o úvěru č. 10082/23/LCD, plán splátek, krycí list nabídky
Komerční banka - plán splátek, krycí list nabídky