

Souhlas se Smlouvou o úvěru - Nemocnice Nové Město na Moravě, příspěvková organizace

pro: jednání rady kraje č. 15/2024 dne 23. 4. 2024
zpracoval: L. Bašta
předkládá: S. Měrtlová

počet stran: 2
počet příloh: 2

Shrnutí:

Subjekt: Nemocnice Nové Město na Moravě, příspěvková organizace, Československá obchodní banka, a.s.

Předmět: souhlas s uzavřením Smlouvy o úvěru (kontokorentním úvěru)

Realizace: uzavření Smlouvy

Důvod: zajištění finančních prostředků pro krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků na úhrady závazků po splatnosti

Popis problému:

Nemocnice Nové Město na Moravě, příspěvková organizace (dále také „Nemocnice“), požádala o udělení předchozího souhlasu s uzavřením Smlouvy o úvěru (dále jen „Smlouva“). Žádost je součástí materiálu [RK-15-2024-02, př. 1](#).

Nemocnice čerpá od roku 2017 kontokorentní úvěr na úhradu závazků po splatnosti ve výši 45 mil. Kč, na základě uzavřené Smlouvy o úvěru u Komerční banky, a.s., s platností na dobu neurčitou. Současně Nemocnice měla uzavřenou Smlouvu o factoringu ve výši 60 mil. Kč, kterou ke konci ledna 2024 vypověděla.

Principem kontokorentu je čerpání peněz na běžném účtu i v případě, že klient banky nemá na účtu dostatečný zůstatek. Čerpání úvěru se uskutečňuje automaticky při převodu peněžních prostředků z účtu převyšujícím kreditní zůstatek na účtu. Při převodu peněžních prostředků na účet je nejprve splácen načerpaný úvěr, který banka poskytne Nemocnici na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků.

Na základě poptávkového řízení obdržela Nemocnice výhodnější nabídku na poskytnutí kontokorentního úvěru od Československé obchodní banky, a.s. (dále jen „ČSOB“). Oproti stávajícímu úvěrovému rámci, který v součtu přesahoval 100 mil. Kč, dojde ke snížení celkového úvěrového rámce o 20 mil. Kč, přičemž Smlouva o factoringu již nebude uzavřena. Oproti původní úvěrové smlouvě uzavřené s Komerční bankou, a.s. dojde ke snížení úrokové sazby o cca 70%, nebude hrazen poplatek za rezervaci zdrojů a ze strany banky není požadováno žádné zajištění. Další podmínky úvěru jsou specifikovány ve Smlouvě o úvěru, která je přílohou materiálu [RK-15-2024-02, př. 2](#).

Nemocnice je podle čl. 2 odst. 3 písm. f) Zásad Zastupitelstva Kraje Vysočina o vymezení majetkových práv a povinností příspěvkových organizací zřizovaných Krajem Vysočina ze dne 19. 3. 2019 č. 02/19 oprávněna k uzavření smlouvy o půjčce nebo o úvěru pouze s předchozím souhlasem zřizovatele.

Návrh řešení, zdůvodnění:

Odbor zdravotnictví navrhuje radě kraje doporučit zastupitelstvu kraje rozhodnout uzavřít Smlouvu o úvěru s Československou obchodní bankou, a. s. dle materiálu [RK-15-2024-02, př. 2](#).

Dle § 36 písm. h) zákona č. 129/2000 Sb., o krajích (krajské zřízení), ve znění pozdějších předpisů, rozhoduje zastupitelstvo kraje o uzavření smlouvy o přijetí a poskytnutí úvěru, zápůjčky, o převzetí ručitelského závazku, o přistoupení k závazku a ke smlouvě o společnosti.

Kontokorentní úvěr je úvěrový produkt, který, při případném přechodném nedostatku vlastních finančních prostředků, zajistí Nemocnici flexibilně a efektivně finanční prostředky pro krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků na úhrady závazků po splatnosti.

Stanoviska:

Odbor ekonomický:

Smlouvu o úvěru je Nemocnice Nové Město na Moravě, příspěvková organizace oprávněna uzavřít v souladu s ust. § 34 odst. 1 zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů.

Návrh usnesení:

Rada kraje doporučuje

zastupitelstvu kraje rozhodnout uzavřít Smlouvu o úvěru mezi Nemocnicí Nové Město na Moravě, příspěvkovou organizací a Československou obchodní bankou, a.s. dle materiálu [RK-15-2024-02](#), př. 2.

odpovědnost: Odbor zdravotnictví, Odbor ekonomický, Nemocnice Nové Město na Moravě, příspěvková organizace

termín: 31. 5. 2024