

Důvodová zpráva

Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města k projednání záměr městského obvodu Polanka nad Odrou na přijetí úvěru ve výši 30 mil. Kč na nákup nemovitosti a její částečnou rekonstrukci.

V návaznosti na usnesení zastupitelstva městského obvodu Polanka nad Odrou, č. usnesení 0158/ZMOB-Pol/1822/12 ze dne 17.3.2021, požádal starosta Polanky nad Odrou statutární město Ostrava o schválení přijetí úvěru za účelem nákupu nemovitosti, pořízení projektové dokumentace k celkové rekonstrukci, pokrytí drobných oprav objektu zejména pak topného systému (viz příloha č. 1).

Součástí žádosti městského obvodu o schválení přijetí úvěru byly základní parametry požadovaného úvěru schválené zastupitelstvem obvodu:

- čel úvěru nákup nemovitosti včetně její rekonstrukce a nákladů s tím souvisejících
- objem úvěru 30 mil. Kč
- délka úvěru 15 let od podpisu smluvní dokumentace
- čerpání úvěru postupně
 - v roce 2021 23 mil. Kč
 - v roce 2022 7 mil. Kč
- počátek splácení úvěru 2021
- frekvence splácení jistiny čtvrtletně k ultimu čtvrtletí
- frekvence splácení úroků čtvrtletně k ultimu čtvrtletí
- typ úrokové sazby fixní sazba platná po celou dobu úvěru
- forma splácení oddělené splácení jistiny a úroků
 - v roce 2021 300 tis. Kč k 31.12.2021
 - v letech 2022 1,7 mil. Kč
 - v letech 2023-2036 2 mil. Kč ročně
- možnost předčasného splacení ano
- možnost mimořádných splátek ano
- zajištění úvěru bez zajištění (pouze ratingem města)
- možnost nedočerpání úvěru ano
- závazková provize ne

Smlouvu o úvěru uzavírá statutární město Ostrava, úvěr včetně úroků splácí městský obvod ze svého rozpočtu.

V následující tabulce jsou uvedeny základní finanční ukazatele hospodaření městského obvodu:

v tis. Kč

Ukazatele	skutečnost k 31.12.				
	2016	2017	2018	2019	2020
Daňové příjmy	3 909	3 763	3 917	3 870	3 846
Nedaňové příjmy	5 773	5 578	5 833	6 073	5 313
Kapitálové příjmy	556	27	4	0	62
Přijaté transfery celkem	33 208	40 051	88 960	49 381	71 779
Příjmy celkem po konsolidaci	43 446	49 419	98 714	59 324	81 000
Běžné výdaje	32 579	27 793	38 166	35 706	27 246
Kapitálové výdaje	5 559	15 168	66 288	17 268	52 443
Výdaje celkem po konsolidaci	38 138	42 961	104 454	52 974	79 689
Saldo příjmů a výdajů po konsolidaci	5 308	6 458	-5 740	6 350	1 311
Volné prostředky k použití	2 916	2 781	19 489	8 961	7 570

Městský obvod neměl k 31.12.2020 dluh. Při zvažování přijetí nového úvěru (= nového dluhu) je třeba posoudit i dopad na ukazatele, které stanovilo Ministerstvo financí (dále MF) pro sledování hospodaření jednotlivých územních samosprávních celků, tedy i statutárního města Ostravy (magistrát včetně 23 městských obvodů).

Jedná se zejména o ukazatel tzv. pravidlo rozpočtové odpovědnosti, podle kterého platí, že podíl dluhu daného subjektu k průměru příjmů za poslední 4 roky by neměl překročit 60 %, což městský obvod v případě postupného načerpání nového úvěru ve výši 30 mil. Kč splňuje. Pokud by městský obvod jednorázově načerpal nový úvěr ve výši 30 mil. Kč, ukazatel rozpočtové odpovědnosti by dosahoval 41,60 %, pravidlo rozpočtové odpovědnosti by bylo splněno.

MF však sleduje pravidlo rozpočtové odpovědnosti (dluhová brzda) za statutární město Ostravu (SMO) jako celek, jeho hodnota je k 31.12.2020 na úrovni 17,26 %. Přijetí nového úvěru městským obvodem ve výši 30 mil. Kč nebude mít na hodnotu tohoto ukazatele vypočteného za SMO prakticky žádný vliv, pravidlo bude dodrženo.

Nesplacený zůstatek dluhu za SMO k 31.12.2020 činí 1 933 mil. Kč.

Kromě výše uvedeného závazku byly zastupitelstvem města schváleny úvěrové linky:

- | | |
|--------------------------------|---|
| • Statutární město Ostrava | 1 800 mil. Kč úvěrová smlouva uzavřena 22.09.2020 |
| • MO Mariánské hory a Hulváky | 100 mil. Kč úvěrová smlouva uzavřena 24.09.2020 |
| • MO Slezská Ostrava | 200 mil. Kč úvěrová smlouva uzavřena 15.12.2020 |
| • MO Moravská Ostrava a Přívoz | 50 mil. Kč úvěrová smlouva uzavřena 15.12.2020 |
| • MO Ostrava-Jih | 150 mil. Kč úvěrová smlouva uzavřena 28.01.2021 |
| • MO Ostrava-Jih | 30 mil. Kč úvěrová smlouva uzavřena 28.01.2021 |
| • MO Vítkovice | 57 mil. Kč úvěrová smlouva uzavřena 28.01.2021 |

Celková suma všech schválených úvěrových linek je ve výši 2 387 mil. Kč. I při jednorázovém načerpání všech úvěrů by ukazatel dluhové brzdy k 31.12.2020 vykazoval hodnotu 37,36 %, což je hluboko pod úrovní 60 %, stanovenou ministerstvem financí.

Pro konkrétní nabídku budou dopisem osloveny spolupracující banky, aby v případě zájmu zaslaly nabídky dle požadovaných parametrů (příloha č. 1).

Pro posouzení nabídek od jednotlivých bank bude sestavena tříčlenná komise. Nabídky budou posuzovány a vyhodnocovány na základě kritéria

- **nejnižší celková nabídková cena**, kterou tvoří celková výše úroků po dobu splácení úvěru a celková výše poplatků, provizí, odměn a jiných nákladů

Navrhované složení hodnotící komise:

Členové:

1. Ing. Tomáš Macura, MBA. primátor
2. Ing. Lukáš Jančálek vedoucí odboru financí a rozpočtu
3. Pavel Bochnia starosta MOB Polanka nad Odrou

Náhradníci:

1. Mgr. Zuzana Bajgarová náměstkyně primátora
2. Ing. Věra Hrubá vedoucí oddělení finančního řízení
3. Martina Šoustalová místostarostka

Rada města projednala žádost městského obvodu Polanka nad Odrou dne 30.3.2021 a přijala doporučující usnesení č. 06275/RM1822/95 o přijetí úvěru 30 mil. Kč za účelem nákupu nemovitosti včetně její rekonstrukce a nákladů s tím souvisejících dle "Žádosti o schválení přijetí úvěru za účelem nákupu nemovitosti včetně její rekonstrukce a nákladů s tím souvisejících".