**Důvodová zpráva**

**Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města k projednání záměr městského obvodu Mariánské Hory a Hulváky na přijetí úvěru ve výši 100 mil. Kč na opravu a modernizaci svěřeného bytového fondu.**

V návaznosti na usnesení zastupitelstva městského obvodu Mariánské Hory a Hulváky (dále MHaH) č. usnesení 0119/ ZMOb-MH/1822/9/9 ze dne 20.02.2020 (viz příloha č. 1), požádal starosta MHaH statutární město Ostrava o schválení přijetí úvěru za účelem oprav a modernizace bytového fondu svěřeného městskému obvodu MHa H (viz příloha č. 2).

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

* účel úvěru opravy a modernizace bytového fondu
* objem úvěru 100 mil. Kč
* délka úvěru 20 let od podpisu smluvní dokumentace
* čerpání úvěru postupné čerpání v CZK v letech 2020-2023
  + do 31.12.2020 10 mil. Kč ročně
  + do 31.12.2021 30 mil. Kč ročně
  + do 31.12.2022 30 mil. Kč ročně
  + do 31.12.2023 30 mil. Kč ročně
* délka splácení úvěru 20 let
* počátek splácení úvěru 2020
* frekvence splácení jistiny čtvrtletně
* frekvence splácení úroků čtvrtletně
* typ úrokové sazby pevná
* forma splácení oddělené splácení úroků a jistiny
  + v roce 2020 1 mil. Kč ročně
  + v roce 2021 2 mil. Kč ročně
  + v letech 2022-2039 5,4 mil. Kč ročně
* možnost předčasného splacení ano
* zajištění úvěru bez zajištění (pouze ratingem města)
* možnost nedočerpání úvěru ano

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.** | | | | |
|  | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| Daňové příjmy | 21 192 | 20 514 | 19 516 | 21 170 | 21 070 |
| Nedaňové příjmy | 124 520 | 122 770 | 122 013 | 122 770 | 126 433 |
| Kapitálové příjmy | 40 771 | 4 456 | 7 509 | 2 473 | 5 560 |
| Přijaté transfery celkem | 59 095 | 65 233 | 79 326 | 103 425 | 94 026 |
| **Příjmy celkem po konsolidaci** | **245 578** | **212 973** | **228 364** | **249 838** | **247 089** |
| Běžné výdaje | 177 017 | 181 832 | 186 231 | 192 192 | 190 776 |
| Kapitálové výdaje | 21 147 | 27 694 | 49 581 | 95 703 | 36 268 |
| **Výdaje celkem po konsolidaci** | **198 164** | **209 526** | **235 812** | **287 895** | **227 044** |
| **Saldo příjmů a výdajů po konsolidaci** | **47 414** | **3 447** | **-7 448** | **-38 057** | **20 045** |
| **Volné prostředky k použití** | **22 497** | **31 521** | **12 332** | **22 619** | **22 884** |

Městský obvod měl k 31.12.2019 dluh ve výši 10 120 tis. Kč, který představuje nesplacený zůstatek jistin u dvou přijatých úvěrů, a to v roce 2001 a 2003. Přijatý úvěr v roce 2001 bude splacen v roce 2021, přijatý úvěr v roce 2003 bude splacen v roce 2023.

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 o 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 se 4,31 % splňuje (vypočteno k 31.12.2019). V případě jednorázového načerpání nového úvěru ve výši 100 mil. Kč samotný městský obvod nepřesáhne stanovenou 60% hranici, podíl dluhu daného subjektu k průměru příjmů za poslední 4 roky bude 46,95 %.

MF však sleduje tento ukazatel za statutární město Ostravu (SMO) jako celek, jeho hodnota je k 31.12.2019 na úrovni 18,21 %. Přijetí nového úvěru městským obvodem ve výši 100 mil. Kč nebude mít na hodnotu tohoto ukazatele vypočteného za SMO prakticky žádný vliv i s ohledem na skutečnost, že městský obvod má záměr čerpat úvěr postupně v průběhu čtyř let, nikoliv jednorázově.

Nesplacený zůstatek dluhu za SMO k 31.12.2019 činí 1 943 mil. Kč. Přijetím nového úvěru pro městský obvod v roce 2020 se celková zadluženost SMO nezvýší, a to vzhledem ke skutečnosti, že roční úhrn splátek jistin všech stávajících úvěrů včetně nového úvěru pro městský obvod činí 328 mil. Kč.

Pro předběžnou představu aktuálních úrokových sazeb poskytovaných úvěrů na bankovním trhu oslovil odbor financí a rozpočtu MMO některé ze spolupracujících bank:

* **Česká spořitelna, a. s.,** Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, IČ 45244782
* **Komerční banka, a. s.,** Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, IČ 45317054
* **Československá obchodní banka, a. s.,** Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ 00001350
* **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,** Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČ 64948242

V následující tabulce jsou shrnuty nabídky bank k datu 11.2.2020:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Banka** | **Fixní úroková sazba v % p.a.** | **Poplatek celkem v Kč** | **Ostatní náklady** |
| **UniCredit Bank** | **1,78** | **0** | **0** |
|
| **ČSOB** | **1,76** | **0** | **0** |
|
| **Česká spořitelna** | **2,00** | **144 000** | **0** |
|
| **Komerční banka** | **1,8 \*** | **0** | **0** |
|

\* platnost po dobu 15 let - následně přecenění na 5 let

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. Tomas Macura, MBA. primátor
2. Ing. Lukáš Jančálek vedoucí odboru financí a rozpočtu
3. Mgr. Patrik Hujdus starosta MOb Mariánské Hory a Hulváky

Náhradníci:

1. Mgr. Zuzana Bajgarová náměstkyně primátora
2. Ing. Věra Hrubá vedoucí oddělení finančního řízení
3. Ing. Jarmila Ivánková vedoucí odboru finančního

Rada města projednala záměr přijetí úvěru dne 7.4.2020 a přijala doporučující usnesení č. 03623/RM1822/54.