

Důvodová zpráva

Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města k projednání záměr městského obvodu Slezská Ostrava na přijetí úvěru ve výši 200 mil. Kč na opravy, modernizaci a výstavbu bytového fondu svěřeného městskému obvodu Slezská Ostrava a financování a spolufinancování dalších investičních projektů.

V návaznosti na usnesení zastupitelstva městského obvodu Slezská Ostrava č. usnesení 0249/ ZMOB-Sle/1822/11 ze dne 25.6.2020 (viz příloha č. 1) a usnesení rady městského obvodu Slezská Ostrava č. usnesení 2307/RMOB-Sle/1822/46 ze dne 5.8.2020 (viz příloha č. 2), požádal starosta Slezské Ostravy statutární město Ostrava o schválení přijetí úvěru za účelem oprav, modernizace a výstavbu bytového fondu svěřeného městskému obvodu Slezská Ostrava a financování a spolufinancování dalších investičních projektů (viz příloha č. 3).

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

- účel úvěru opravy, modernizace a výstavba bytového fondu, financování a spolufinancování dalších inv. projektů
- objem úvěru 200 mil. Kč
- délka úvěru 20 let od podpisu smluvní dokumentace
- čerpání úvěru jednorázově
- délka splácení úvěru 20 let
- počátek splácení úvěru 2021
- frekvence splácení jistiny čtvrtletně
- frekvence splácení úroků čtvrtletně
- typ úrokové sazby..... fixní sazba platná po celou dobu úvěru
- forma splácení oddělené splácení úroků a jistiny
 - v roce 2021 4 mil. Kč ročně
 - v roce 2022 4 mil. Kč ročně
 - v letech 2023-2040 lineární rozložení zbylých splátek
- možnost předčasného splacení ano
- možnost mimořádných splátek ano
- akceptace závazkové provize ano
- zajištění úvěru bez zajištění (pouze ratingem města)

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	53 649	55 135	54 925	55 070	55 009
Nedaňové příjmy	78 286	76 745	77 337	82 284	83 059
Kapitálové příjmy	1 359	1 078	2 500	4 352	42 215
Přijaté transfery celkem	124 846	110 439	170 125	198 751	217 323
Příjmy celkem po konsolidaci	258 140	243 397	304 887	340 457	397 606
Běžné výdaje	203 145	213 681	256 508	296 847	311 132
Kapitálové výdaje	24 453	13 738	30 774	52 947	64 809
Výdaje celkem po konsolidaci	227 598	227 419	287 282	349 794	375 941
Saldo příjmů a výdajů po konsolidaci	30 542	15 978	17 605	-9 337	21 665
Volné prostředky k použití	68 063	24 056	75 168	27 869	22 990

Městský obvod měl k 31.12.2019 nulový 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 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 v případě jednorázového načerpání nového úvěru ve výši 200 mil. Kč splňuje.

MF však sleduje pravidlo rozpočtové odpovědnosti (dluhová brzda) 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 200 mil. Kč nebude mít na hodnotu tohoto ukazatele vypočteného za SMO prakticky žádný vliv, pravidlo bude dodrženo.

Nesplacený zůstatek dluhu za SMO k 30.6.2020 činí 1 779 mil. Kč. Vzhledem k nízkým úrokovým sazbám je nyní vhodná doba, kdy s poptávkou na trh přijít.

Kromě výše uvedených závazků byly zastupitelstvem města schváleny nebo jsou připravovány jako záměr tyto úvěrové linky:

- Statutární město Ostrava 1 800 mil. Kč
- MO Mariánské Hory a Hulváky 100 mil. Kč
- MO Slezská Ostrava 200 mil. Kč
- MO Moravská Ostrava a Přívoz 50 mil. Kč
- MO Ostrava Jih 150 mil. Kč
- MO Vítkovice 50 mil. Kč

Celková suma všech připravovaných úvěrových linek činí 2 350 mil. Kč. I při jednorázovém načerpání všech úvěrů by ukazatel dluhové brzdy k 31.12.2020 vykazoval hodnotu 35,93 %, 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 a č. 2).

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. Bc. Richard Vereš starosta MOb Slezská Ostrava

Náhradníci:

1. Mgr. Zuzana Bajgarová náměstkyně primátora
2. Ing. Věra Hrubá vedoucí oddělení finančního řízení
3. Ing. Jiřina Gálíková vedoucí odboru financí a rozpočtu

Rada města projednala záměr přijetí úvěru dne 1.9.2020 a přijala doporučující usnesení č. 04652/RM1822/68.