**Důvodová zpráva**

**Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města k projednání záměr přijetí úvěru pro městský obvod Ostrava – Jih ve výši 30 mil. Kč na předfinancování dotačních projektů .**

V návaznosti na usnesení zastupitelstva městského obvodu Ostrava – Jih č. usnesení 0245/ ZMOb-JIH/1822/11/10 ze dne 10.09.2020, požádal starosta městského obvodu dopisem statutární město Ostrava o schválení přijetí úvěru na předfinancování dotačních projektů městského obvodu Ostrava – Jih (viz příloha č. 1).

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

* účel úvěru předfinancování dotačních projektů
* druh a výše úvěru ……………………….. závazná úvěrová linka s limitem 30 mil. Kč
* čerpání úvěru postupné nebo jednorázově s tím, že bude možné tyto finanční prostředky bez poplatků a sankcí kdykoliv splatit či opětovně čerpat
* délka splácení úvěru 3 roky od podpisu smluvní dokumentace
* splácení úvěru…………………………… formou přijatých dotací nejpozději však ke konečnému datu splatnosti
* frekvence splácení úroků měsíčně nebo čtvrtletně
* typ úrokové sazby pohyblivá (1M nebo 3M PRIBOR)
* forma splácení oddělené splácení úroků a jistiny
* možnost předčasného splacení ano
* zajištění úvěru bez zajištění (pouze ratingem města)
* možnost nedočerpání úvěru……………... ano
* možnost mimořádných splátek………….. ano
* závazková provize (rezervace zdrojů)…… bez závazkové provize

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:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ukazatele** | **Skutečnost k 31.12. (v tis. Kč)** | | | | |
| **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| Daňové příjmy | 45 513 | 85 484 | 34 444 | 35 650 | 36 150 |
| Nedaňové příjmy | 60 631 | 377 141 | 357 849 | 357 866 | 363 087 |
| Kapitálové příjmy | 9 061 | 1 472 | 10 500 | 10 350 | 4 950 |
| Přijaté transfery | 634 025 | 491 782 | 355 074 | 461 058 | 529 513 |
| **Příjmy celkem** | **749 230** | **955 879** | **757 867** | **864 924** | **933 700** |
| Běžné výdaje | 494 055 | 694 085 | 740 492 | 926 279 | 962 916 |
| Kapitálové výdaje | 233 521 | 55 423 | 84 318 | 238 216 | 268 484 |
| **Výdaje celkem** | **727 576** | **749 508** | **824 810** | **1 164 495** | **1 231 400** |
| Saldo příjmů a výdajů | -21 654 | -206 371 | -66 943 | -266 929 | -297 700 |
| **Volné prostředky**  **k použití** | **191 241** | **236 772** | **270 763** | **180 371** | **94 624** |

Městský obvod má k 30.09.2020 dluh ve výši 11 380 tis. Kč, který představuje nesplacený zůstatek jistiny u přijatého úvěru a to v roce 2002 ve výši 100 mil. Kč na opravy a rekonstrukce bytového fondu. Úvěr bude splacen v roce 2022.

V návaznosti na usnesení zastupitelstva městského obvodu Ostrava – Jih požádal starosta městského obvodu dvěma dopisy statutární město Ostrava o schválení přijetí úvěru ve výši **150 mil. Kč** na opravy a modernizaci bytového (řeší tento materiál – viz příloha č. 1) a schválení přijetí úvěru ve výši **30 mil. Kč** na předfinancování dotačních projektů městského obvodu (řeší jiný materiál ve stejný termín ZM 16.10.2020)

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 s 1,58 % splňuje (vypočteno k 31.12.2019). V případě jednorázového načerpání nových úvěrů ve výši 150 mil. Kč a 30 mil. Kč, samotný městský obvod nepřesáhne stanovenou 60% hranici, podíl dluhu bude 20,31 %.

MF však sleduje tento ukazatel za statutární město Ostravu (SMO) jako celek, jeho hodnota je k 31.12.2019 na úrovni 18,21 %. Přijetí nových úvěrů městským obvodem ve výši 150 mil. Kč   
a 30 mil.Kč nebude mít na hodnotu tohoto ukazatele vypočteného za SMO prakticky žádný vliv.

Nesplacený zůstatek dluhu za SMO k 30.09.2020 činí 1 870 mil. Kč. Přijetím nového úvěru pro městský obvod v roce 2021 se celková zadluženost SMO znatelně nezvýší.

Kromě výše uvedených závazků byly orgány města schváleny nebo jsou připravovány jako záměr přijetí tyto úvěrové linky v letošním nebo příštím roce:

**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

MO Moravská Ostrava a Přívoz 50 mil. Kč

MO Ostrava - Jih 150 mil. Kč

MO Ostrava – Jih 30 mil. Kč

MO Vítkovice 57 mil. Kč

Celková suma všech připravovaných úvěrových linek bude ve výši 2 387 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.

Schválením přijetí úvěru v příslušných orgánech města budou vyzvány peněžní ústavy spolupracující s městem k předložení nabídky:

* **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

Banky budou osloveny dopisem, aby v případě zájmu zaslaly nabídky dle požadovaných parametrů.

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

* **nejnižší nabídková konstrukce úrokové sazby 1M PRIBOR + marže a 3M PRIBOR + marže.** Nepřipouští se další poplatky, provize, odměny a jiné náklady spojené se zpracováním   
  a vedením úvěru

Navrhované složení hodnotící komise:

Členové:

1. Ing. Tomáš Macura, MBA. primátor
2. Ing. Lukáš Jančálek vedoucí odboru financí a rozpočtu
3. Bc. Martin Bednář starosta MOb Ostrava – Jih

Náhradníci:

1. Mgr. Zuzana Bajgarová náměstkyně primátora
2. Ing. Věra Hrubá vedoucí oddělení finančního řízení
3. Ing. Otakar Šimík místostarosta MOb Ostrava – Jih