

MATERIÁL DO JEDNÁNÍ ZM

Konané dne: 13. 12. 2018

ZM 18 09 04 02

Název:

Problematika přijetí střednědobého úvěru městem

Mimořádný materiál:

Návrh usnesení:

Zastupitelstvo města projednalo problematiku přijetí střednědobého úvěru městem Děčín a

revokuje

část usnesení zastupitelstva města č. ZM 18 07 04 01 ze dne 20. 9. 2018 v bodě 1., části týkající se ukončení čerpání střednědobého úvěru k 30. 9. 2018 a

rozhodlo

1. o prodloužení čerpání střednědobého úvěru poskytnutého Komerční bankou, a. s. do 31. 12. 2019 na financování akcí města,
2. o uzavření Dodatku č. 1 ke Smlouvě o úvěru č. 99017170580 s Komerční bankou, a. s. uzavřené dne 18. 4. 2017.

Stanovisko RM:

Rada města projednala problematiku přijetí střednědobého úvěru městem Děčín a usnesením č. RM 18 21 35 03V doporučuje zastupitelstvu města

1. revokovat část usnesení zastupitelstva města č. ZM 18 07 04 01 ze dne 20. 9. 2018 v bodě 1., části týkající se ukončení čerpání střednědobého úvěru k 30. 9. 2018,
2. rozhodnout o prodloužení čerpání střednědobého úvěru poskytnutého Komerční bankou, a. s. do 31. 12. 2019 na financování akcí města a
3. rozhodnout o uzavření Dodatku č. 1 ke Smlouvě o úvěru č. 99017170580 s Komerční bankou, a. s. uzavřené dne 18. 4. 2017.

Rada města dále projednala variantu č. 2, tj. přijetí nového střednědobého úvěru ve výši 100 mil. Kč a variantu č. 3, tj. nepřijetí úvěru.

Cena:	60 478 000,00
Návrh postupu:	RM doporučuje revokovat a rozhodnout

Důvodová zpráva:

Na základě doporučení FV a úkolu z PVO č. 182002, který vyplynul z projednávání návrhu rozpočtu na rok 2019 v radě města dne 20. 11. 2018, je předkládán návrh na přijetí úvěru, resp. uzavření dodatku ke stávající Smlouvě o úvěru s Komerční bankou, a. s. v následujících variantách:

Varianta 1 – uzavření dodatku č. 1 ke stávající Smlouvě o úvěru uzavřené dne 18.4.2017 s Komerční bankou, a. s.

Zastupitelstvo statutárního města Děčín svým usnesením č. ZM 16 09 04 01 dne 24. 11. 2016 rozhodlo o přijetí střednědobého úvěru ve výši 100 mil. Kč na financování akcí města a uzavření smlouvy s peněžním ústavem vybraným v souladu se Směrnicí č. 5-6 k pořizování služeb, materiálu a majetku města.

Rada města schválila svým usnesením č. RM 17 01 35 02 ze dne 10. 1. 2017 zadávací podmínky na veřejnou zakázku mimo režim zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, v platném znění (pozn.: zadavatel není povinen zadat veřejnou zakázku dle tohoto zákona, jde-li o úvěr nebo zápůjčku), s názvem „Dodavatel střednědobého úvěru ve výši 100 mil. Kč na financování akcí statutárního města Děčín“, kde jediným kritériem pro hodnocení nabídky byla nejnižší nabídková cena. Dále rada města schválila písemné oslovení čtyř bankovních institucí – Komerční banky, a. s., České spořitelny, a. s., Československé obchodní banky, a. s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. a jmenovala komisi pro otevírání obálek a hodnocení nabídek.

Z výše uvedených 4 bankovních institucí podaly 3 nabídky (viz Příloha č. 1 a 2). RM rozhodla o přijetí nabídky s nejnižší nabídkovou cenou, tj. nabídky Komerční banky, a. s. s marží ve výši 0,03 % p. a. a celkovou nabídkovou cenou 530 445,83 Kč.

Následně zastupitelstvo města dne 30. 3. 2017 usnesením č. ZM 17 03 04 01 rozhodlo o uzavření Smlouvy o úvěru s KB, a.s. (viz Příloha č. 3). Nedílnou součástí smlouvy jsou i Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby a Všeobecné obchodní podmínky KB, a. s., které pro jejich rozsah nepřikládáme.

Pro informaci uvádíme nejvýznamnější podmínky této Smlouvy:

- nedočerpání úvěru bude umožněno bez sankčních poplatků;
- mimořádné splátky a předčasné splacení úvěru bude umožněno kdykoliv bez sankčních poplatků;
- případné změny smlouvy o úvěru budou provedeny bezplatně;
- přijetí dalšího případného úvěru, půjčky, leasingu či pořízení dlouhodobého majetku zadavatelem nebude poskytovatel úvěru podmiňovat svým souhlasem;
- závazková odměna (tj. odměna za rezervaci zdrojů) bude 0 %;
- čerpání úvěrů bude provedeno dle potřeb zadavatele, a to buď převodem příslušné částky z úvěrových účtů na účty třetích osob, nebo na běžný účet zadavatele, který určí v žádosti o čerpání zadavatel, po prokázání účelovosti čerpání (model zpětné refundace);
- poskytnutí úvěru bez zajištění;
- poskytnutí úvěru nesmí být vázáno na převedení (ani části) platebního styku zadavatele.

Dle uzavřené smlouvy o úvěru město mohlo úvěr čerpat v letech 2017 - 2018 na financování akcí statutárního města Děčín (ve smlouvě nejsou taxativně vymezeny jmenovité akce, aby byla dána možnost městu měnit dle aktuální potřeby akce - podmínkou je pouze doložení uzavřené smlouvy o dílo a daňových dokladů).

Od 31. 1. 2018 byl úvěr splácen rovnoměrnými splátkami ve výši 2 mil. Kč měsíčně. Úroky město hradilo měsíčně dle skutečně vyčerpaných prostředků, úroková sazba je 1M PRIBOR + marže 0,03 % p. a., tj. v době uzavření smlouvy o úvěru 0,23 % p. a. (v současné době by činila 1,91 % p. a.). Přehled čerpání a splácení úvěru k 30. 9. 2018 vč. uvedení financování jmenovitých akcí je uveden v Příloze č. 4 a 5.

Jelikož bylo na základě opakovaných jednání s odborem rozvoje v září 2018 zřejmé, že město úvěr na původně zamýšlené akce do konce roku 2018 plně nevyčerpá, a to především z důvodu pozdního začátku realizace jednotlivých akcí (do konce roku 2018 se předpokládalo na původně zamýšlené akce z úvěru vyčerpat pouze 64 581 tis. Kč, nedočerpáno by tudíž bylo cca 35 419 tis. Kč), předložil OE do jednání orgánů města varianty dalšího postupu při čerpání úvěru s tím, že doporučil dočerpát úvěr v roce 2018 na jiné stavební akce v zájmu vyčerpání úvěru v roce 2018 a aby byly dostatečné volné zdroje na financování dalších

plánovaných a připravených akcí v roce 2019 vč. záměrů již schválených v orgánech města jako např. objemově nejvýznamnější akce DZR Křešice (cca 70 mil. Kč), Opravy střechy zimního stadionu (cca 30 mil. Kč), multifunkční hřiště u zimního stadionu (cca 36 mil. Kč), budování bezbariérových tras aj.

Finanční výbor ZM projednal problematiku čerpání střednědobého úvěru na svém jednání dne 12. 9. 2018 a doporučil ZM rozhodnout o ukončení čerpání střednědobého úvěru k 30. 9. 2018 a dofinancování původně navržených jmenovitých akcí z vlastních zdrojů a předčasně splatit úvěr k 30. 9. 2018 tak, aby úvěrovým závazkem nebylo zatíženo nové vedení po volbách s tím, že nové zastupitelstvo rozhodne, zda úvěr bude potřebovat. Následně ZM dne 20.9.2018 rozhodlo stejně (usnesení ZM viz Příloha č. 6).

Při projednávání Návrhu rozpočtu statutárního města Děčín na rok 2019 novým finančním výborem ZM byla znovu otevřena otázka čerpání úvěru. Důvodem byla i ta skutečnost, že v návrhu rozpočtu na rok 2019 bylo možno pokrýt pouze akce rozestavěné nebo ty, u kterých byl již uzavřen smluvní závazek, a to pouze při současném zapojení nečerpaných zdrojů roku 2018 v objemu 60 mil. Kč. Nebylo možno finančně krýt mimo Participativní rozpočet ani jednu zahajovanou akci.

Smlouva o úvěru s Komerční bankou, a. s. je do konce roku 2018 „aktivní“, neboť nebyl uzavřen příslušný dodatek smlouvy, a úvěr by bylo možné v případě uzavření dodatku č. 1 ke Smlouvě o úvěru (viz Příloha č. 7) čerpat. V případě prodloužení možnosti čerpání úvěru do konce roku 2019, by bylo možno splácet rovnoměrnými splátkami od 1. 7. 2019 – 31. 12. 2019 ve výši 2 016 tis. Kč, od 31. 1. 2020 do 31. 12. 2021 pak rovnoměrnými splátkami vypočtenými podle zůstatku vyčerpané a nesplacené jistiny (jako dosud cca 2 mil. Kč měsíčně, tj. cca 24 mil. Kč ročně). Marže a podmínky úvěru by zůstaly stejné, pokud nedojde ke změně termínu konečné splatnosti úvěru, tj. do 31.12.2021.

Varianta 2 - přijetí nového střednědobého úvěru ve výši 100 mil. Kč

Na základě úkolu byly dále osloveny i další dvě banky, které podaly v lednu 2017 nabídku, aby aktualizovaly jejich původní nabídku. Česká spořitelna, a. s. nabídla marži 0,05 % p. a. a Československá obchodní banka, a. s. marži 0,15 % p. a.

Nejvýhodnější nabídkou tedy nadále zůstává nabídka Komerční banky, a. s. i spolu s ostatními nadále platnými nadstandardními smluvními podmínkami.

V případě rozhodnutí o přijetí nového úvěru by město jistě obdobně jako při minulé zakázce postupovalo sice mimo režim zákona o zadávání veřejných zakázek, avšak transparentně, zpracováním zadávacích podmínek, oslovením vybraných bankovních ústavů za současného zveřejnění nabídky na úřední desce. Proces vč. projednávání ve všech orgánech města byl realizován od října 2016 do dubna 2017, tj. 7 měsíců, předpoklad čerpání úvěru by byl tudíž ve II. polovině roku 2019.

Varianta 3 - nepřijmout nový úvěr

Poslední variantou řešení je nerozhodnout o přijetí nového úvěru, počkat na výsledky hospodaření roku 2018. Po jednání ZM v březnu roku 2019, kdy bude projednán návrh na změnu rozpočtu a další zapojení zdrojů hospodaření roku 2018 do rozpočtu roku 2019, rozhodnout o tom, zda přijmout či nepřijmout nový úvěr.

OE tak jako i dříve doporučuje postupovat dle varianty č. 1, tj. rozhodnout o uzavření dodatku č. 1 ke Smlouvě o úvěru, a to v zájmu možného financování dalších akcí, o jejichž záměru realizace bylo již dříve rozhodnuto orgány města, jsou součástí Strategického plánu rozvoje města a Akčního plánu SPRM a jsou připraveny k realizaci v roce 2019, a to za pro město velice výhodných podmínek.

Vyjádření:

Příloha:

Komentář:

Příloha: 2_Kopie -
Příloha_č_2_-_Záznam_z_
posouzení_nabídek.pdf

Komentář: Příloha č. 2

Příloha: Smlouva_o_uveru_KB_20
17_241_OE.pdf

Komentář: Příloha č. 3

Příloha: 7_vydaje_spojene_s_cerp
anim_a_splacenim_dl_uv
eru.pdf

Komentář: Příloha č. 4

Příloha: Kopie - úvěr_2018 08
(002).pdf

Komentář: Příloha č. 5

Příloha: 6_usneseni.pdf

Komentář: Příloha č. 6

Příloha: Město Děčín -
dodatek_kb.pdf

Komentář: Příloha č. 7

Schvalovací cesta:

Zpracoval:	Ing. Hana Hlaváčková	OE	5.12.2018 08:30 podepsáno	
Předkladatel:	Ing. Jiří Anděl CSc.		5.12.2018 08:59 podepsáno	

Záznam z posouzení nabídek

Předkládá odbor: ekonomický	Datum: 28.2.2017
Předmět objednávky (smlouvy): Dodavatel střednědobého úvěru ve výši 100 mil. Kč na financování akcí statutárního města Děčín	
Předpokládaná cena:	
bez DPH: 3 mil. Kč	Včetně DPH: 3 mil. Kč

část A

Pořadí nabídek na základě hodnocení:			
pořadí	název zájemce	CENA v Kč	
		bez DPH	včetně DPH
1.	Komerční banka, a. s., Na Příkopě 969/33, Praha 1, IČ 45317054	530 445,83 Kč	530 445,83 Kč
2.	Česká spořitelna, a. s., Olbrachtova 1929/62, Praha 4, IČ 45244782	593 339,73 Kč	593 339,73 Kč
3.	Československá obchodní banka, a. s., Radlická 333/150, Praha 5, IČ 00001350	690 715,54 Kč	690 715,54 Kč

část B**Doporučení nejvhodnější nabídky a zdůvodnění (případně vyjádření odborného konzultanta)**

Nejvhodnější nabídkou je nabídka Komerční banky, a. s., má nejnižší nabídkovou cenu a splňuje i ostatní podmínky zadavatele.

Ing. Jiří Anděl, CSc.

Ing. Valdemar Grešík

p. Daniela Trojanová

Ing. Hana Hlaváčková

Ing. Marcela Tomanová

28.2.2017

datum

podpisy členů komise

část C**Poznámky:**

datum

podpis

Kritérium	KB, a.s.	ČS, a.s.	ČSOB
Cena	530 445,83 Kč	593 339,73 Kč	690 715,54 Kč
	1M PRIBOR + 0,03 % = 0,23 % p. a.	1M PRIBOR + 0,05 % = 0,25 % p. a. + neúrokové náklady 16 500 Kč	1M PRIBOR + 0,0995 % = 0,2995 % p. a.
Doklady k prokázání kvalifikace - výpis z obchodního rejstříku	VOR + bankovní licence ČNB	VOR + bankovní licence ČNB	VOR + bankovní licence ČNB

A. Absolutní podmínky zadavatele spojené se splácením a čerpáním úvěru:

a) nedočerpání komerčního úvěru bude umožněno bez sankčních poplatků;	ano	ano	ano
b) mimořádné splátky a předčasné splacení komerčního úvěru bude umožněno kdykoliv bez sankčních poplatků;	ano	ano, informovat 5 dnů předem	ano, informovat 10 dnů předem
c) případné změny smlouvy o úvěru budou provedeny bezplatně;	ano	ano	ano
d) přijetí dalšího případného úvěru, půjčky, leasingu či pořízení dlouhodobého majetku zadavatelem nebude poskytovatel úvěru podmiňovat svým souhlasem;	ano	ano, informovat	neřešeno, tj. není smluvně podmíněno
e) závazková odměna bude 0 %;	ano	ano	ano
f) čerpání úvěrů bude provedeno dle potřeb zadavatele, a to buď převodem příslušné částky z úvěrových účtů na účty třetích osob, nebo na běžný účet zadavatele, který určí v žádosti o čerpání zadavatel, po prokázání účelovosti čerpání (model zpětné refundace);	ano	ano	ano
g) zadavatel připouští pouze poskytnutí úvěru bez zajištění;	ano	ano	ano
h) poskytnutí úvěru nesmí být vázáno na převedení (ani části) platebního styku zadavatele.	ano	ano	neřešeno, tj. není smluvně podmíněno

B. Jiné požadavky pro realizaci veřejné zakázky:

a) výši úroků z prodlení pro případ prodlení se splácením jistiny (v %);	5 % p. a.	11 % p. a.	20 % p. a.
b) popis podmínek podstatného porušení smlouvy o úvěru pro jednostranné prohlášení splatnosti komerčního úvěru nebo odstoupení od smlouvy;	ano, nerozlišují podstatné porušení smlouvy	ano	ano
c) zda bude požadována smluvní pokuta a v jaké výši v případě porušení nepeněžitěho závazku zadavatele;	odstoupení	odstoupení, 10 000 Kč	100 000 Kč
d) zda je čerpání podmíněno předložením faktur, smluv nebo jiných dokumentů prokazujících účel čerpání;	ano	ano	ano
e) požadavky na předložení jiných dokumentů a uvedení jejich požadované periodicity;	SR, RV, výkazy	SR, výkazy, audit	výkazy, SR
f) veškeré další závazky, druhy sankcí a jejich výši pro zadavatele, vyplývající ze smlouvy.	ano, při přečerpání úvěru 1M PRIBOR + 5,03 % p. a.	ano	ano

Prohlášení dle bodu 8.5.4 (doba po kterou jsou vázáni nabídkou)	120 dnů	120 dnů	120 dnů
POŘADÍ UCHAZEČŮ NA ZÁKLADĚ HODNOCENÍ	1.	2.	3.

99017170580

registrační číslo

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

a

Obec / Kraj (dále jen „Klient“)

Název:	Statutární město Děčín
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Mírové nám. 1175/5, 405 38 Děčín IV
IČO:	00261238

uzavírají podle § 2395 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.

1.2 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“) a příslušná Oznámení, tj. Pravidla. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách a Úvěrových podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Článek 28 Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

2. Úvěr

2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je **Kč 100 000 000,00**, slovy Jednostomiliónů Kč.

2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **Financování akcí Statutárního města Děčín.**

2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-1442641547/0100**, jako **municipální úvěr v Kč**. Banka oznámí Klientovi změnu evidenčního čísla své pohledávky z této Smlouvy do 5 Obchodních dnů od provedení změny.

3. Čerpání

3.1 Klient bude čerpat Úvěr postupně na základě dvou nebo více Žadostí.

- 3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do **31.12.2018**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto článku umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy.
- 3.3 Banka oznámí Klientovi zánik jeho práva na poskytnutí Úvěru, popřípadě jeho části, podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti.
- 3.5 Každé Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.
- 3.6 Klient není oprávněn opakovaně čerpat Úvěr v rozsahu jistiny splacené dle článku 6.1 této Smlouvy v průběhu Doby čerpání.

4. Ceny za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že vedle úhrad sjednaných v článku 5. této Smlouvy nebude Banka požadovat od Klienta další ceny za služby spojené s Úvěrem dle této Smlouvy. Klient a Banka se dohodli, že Klient nebude platit cenu za změnu Smlouvy.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pohyblivá a bude odpovídat součtu 1M PRIBOR a pevné odchylky ve výši 0,03 % p. a. z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru.
- 5.3 Výpočet úroků z jistiny Úvěru je prováděn metodou ACT/365 dnů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru ve výši Kč 100 000 000,00 způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy nejpozději do Konečného dne splatnosti 31.12.2021.
- b) Klient se zavazuje, že v období od 1.1.2018 do 31.12.2018 bude splácet jistinu Úvěru v pravidelných měsíčních splátkách ve výši 2 000 000,00 Kč splatných vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce. Pokud výše vyčerpané a nesplacené jistiny Úvěru k datu splatnosti jakékoli splátky jistiny splatné v Době čerpání nedosahuje sjednané výše této splátky jistiny, Klient uhradí splátku jistiny pouze do výše vyčerpané části jistiny Úvěru.
- c) Klient se zavazuje splatit Bance zbývající část jistiny Úvěru v pravidelných měsíčních rovnoměrných splátkách splatných vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce počínaje dnem 31.1.2019.
- Výše splátek bude vypočtena jako podíl zůstatku jistiny Úvěru ke dni následujícímu po uplynutí Doby čerpání a celkového počtu splátek jistiny do Konečného dne splatnosti. Výše splátky jistiny bude zaokrouhlena na celá sta nahoru s tím, že o případný rozdíl se poníží poslední splátka. Výši splátek vypočtenou dle tohoto článku sdělí Banka Klientovi písemným oznámením odeslaným Klientovi nejpozději do 10.1.2019. Oznámení o výši splátek dle předcházející věty se doručením Klientovi stává součástí této Smlouvy, závaznou pro Klienta i Banku.
- d) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně.
- e) Pokud Klient po uplynutí Doby čerpání uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru, a předčasná splátka jistiny Úvěru



- i) dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1 písm. a) této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši předčasně splacené jistiny Úvěru o splátky předcházející poslední splátce jistiny Úvěru, popřípadě se poměrně sníží výše poslední splátky jistiny Úvěru takto zkrácené lhůty,
- ii) nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o předčasně splacenou jistinu Úvěru.

6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny v Kč měsíčně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.

Toto ustanovení neplatí pro poslední úhradu úroků, která bude provedena ke Dni splatnosti poslední splátky jistiny Úvěru.

6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 19-223431/0100 v Kč vedeného u Banky (dále jen „Běžný účet“) bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na Běžném účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu svých splatných dluhů vůči Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

7. Zajištění úvěru

7.1 K dluhům Klienta vůči Bance vzniklým dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

8. Zvláštní ujednání

8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.2.1 Odkládací podmínkou každého čerpání je předložení dokladů - daňové doklady, faktury, Smlouvy o dílo nebo závazné objednávky, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání Úvěru. Čerpání bude provedeno na účet dodavatele nebo popřípadě na Běžný účet Klienta po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta. Čerpání bude provedeno ve výši 100 % fakturované částky včetně daně z přidané hodnoty.

8.3 Další ujednání

8.3.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, a to čtvrtletně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML;
- předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a Výkazu o plnění rozpočtu, a to vždy do 90 dní po skončení příslušného účetního období. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML.

Klient se dále zavazuje předkládat:

- účetní závěrku (tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohu) přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu, pokud je podle platných právních předpisů takové přehledy povinen sestavit), Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 30 dní po schválení v zastupitelstvu Klienta;
- zastupitelstvem schválený rozpočet na příští rok včetně rozpočtového výhledu, a to vždy do 15. 12. kalendářního roku. Pokud rozpočet nebude do této doby schválen, zavazuje se Klient (i) oznámit tuto



skutečnost Bance spolu s uvedením důvodu neschválení rozpočtu a data jeho předpokládaného schválení a (ii) předložit Bance rozpočet bezodkladně po jeho schválení. Klient se zavazuje předkládat dokumenty rovněž ve formátu XML.

- 8.3.2 Klient a Banka se dohodli, že Banka bude Klienta informovat o výši své pohledávky za Klientem z této Smlouvy oznámením o výši pohledávky (výpisem), a to následovně:

Způsob zasilání výpisů: elektronicky.

Četnost zasilání výpisů: měsíčně vždy k 1. dni kalendářního měsíce.

8.4 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

- 8.4.1 Klient a Banka se dále dohodli, že **článek IV. odstavec 4. Úvěrových podmínek** se mění následujícím způsobem:

Pokud výše nesplaceného Úvěru z jakéhokoliv důvodu přesáhne Výši úvěru, stává se tato část jistiny Úvěru okamžitě splatnou. Do doby, než Klient splatí tuto část jistiny Úvěru, je Banka oprávněna požadovat z této částky úroky z prodlení ve výši 1M PRIBOR + 5,03 % p.a.

- 8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že **článek VIII. odstavec 9. Úvěrových podmínek (Předčasné splacení nebo nedočerpání úvěru)** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

- 8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že **článek VIII. odstavec 5. Úvěrových podmínek (Předčasné nebo opožděné splacení, úroky z prodlení)** se mění následujícím způsobem:

Pokud se Klient ocitne v prodlení s vrácením jistiny nebo její splatné části, je povinen počínaje prvním dnem prodlení až do zaplacení platit Bance úroky z prodlení z částky, s jejíž úhradou je v prodlení, ve výši rozdílu mezi sazbou 1M PRIBOR + 5,03 % p.a. a úrokovou sazbou z Úvěru. Pro účely výpočtu úroku z prodlení užije Banka vždy aktuální výši 1M PRIBOR užívanou pro úrokovou sazbou z Úvěru. Banka může požadovat úrok z prodlení z částek, s jejichž úhradou je Klient v prodlení, ve výši určené v předcházející větě, počínaje prvním dnem prodlení až do doby zaplacení dlužné částky. Zaplacením úroků z prodlení není dotčena povinnost Klienta nahradit škodu, která Bance vznikla v důsledku prodlení Klienta. V případě, že Klient uhradí dlužnou částku do 5 kalendářních dnů po její splatnosti, jeho povinnost platit Bance úroky z prodlení zaniká.

- 8.4.4 Klient a Banka se dohodli, že **článek X. odstavec 2 (Domicilace plateb) Úvěrových podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

- 8.4.5 Klient a Banka se dohodli, že **článek X., odstavec 4 (Negativní povinnosti) Úvěrových podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

- 8.4.6 Klient a Banka se dohodli, že **článek XV. odstavec 1. Úvěrových podmínek** se mění následujícím způsobem: Klient nahradí na požádání Bance veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, vzniklé v souvislosti s porušením Smlouvy, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoliv práva Banky podle Smlouvy.

- 8.4.7 Klient a Banka se dohodli, že **článek 30. Všeobecných podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

- 8.4.8 Klient a Banka se dohodli, že **Sazebník** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

9. Závěrečná ustanovení

- 9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.

- 9.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.

Adresa pro zasilání Zásilek:

- a) Kontaktní adresa Klienta: Mírové nám. 1175/5, 405 38 Děčín IV



vt17ej04mi05ov074414



b) Adresa Banky: Korporátní divize Severozápad - Ústí nad Labem, Bilinská 175/2, Ústí nad Labem, PSČ 400 42

9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.

9.4 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města č. ZM 17 03 04 01 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 30.3.2017.

V Děčíně dne 18.4.2017

Statutární Město Děčín



vlastnoruční podpis

Jméno: Mgr. Marie Blažková
Funkce: primátorka

V Děčíně dne 18.4.2017

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Luboš Novák
Funkce: náměstek ředitele Korporátní divize

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 18.4.2017

Ing. Radek Weber
bankovní poradce - Co

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Hana Příbylová
Funkce: bankovní poradce - Corporate



vt17ej04mI05ov074414

**Výdaje spojené s čerpáním a splácením střednědobého úvěru
k 30. 09. 2018**

v tis. Kč

Rok	Čerpání	Splácení			Úroky
		řádnými splátkami	mimořádnými splátkami	splaceno celkem	
2017	14 755	0	0	0	14
III. čtvrtletí 2018	24 767	18 000	21 522	39 522	121
Celkem	39 522	18 000	21 522	39 522	135

Zůstatek úvěru	60 478
Zůstatek jistiny	0

Přehled akcí financovaných ze střednědobého úvěru

(v tis. Kč)

Poř. číslo	Paragraf	Název akce	Celkové rozpočtové náklady (v tis. Kč)	Skutečnost 2017	Upravený rozpočet 2018 z úvěru	Celkem vyčerpáno z úvěru k 30.9.2018	Vyčerpáno z vlastních zdrojů k 30.9.2018	Celková potřeba financování v roce 2018	Předpoklad r. 2019
1.	3111	Snížení energetické náročnosti MŠ Na Pěšině	10 587	10 587	0	10 587	0	0	0
2.	2212	Rekonstrukce mostu u Promptusu	18 994	4 168	15 404	17 523	0	14 826	0
3.	3699	Obnova historické části Podmokel - etapa C (okolí Husova nám.)	54 384	0	40 000	11 412	16	25 000	29 384
4.	3141	Snížení energetické náročnosti budovy ŠJ Sládkova	14 278	0	14 000	0	0	9 778	4 500
5.	2321	Kanalizace Horní Oldřichov - 1. a 2. etapa	28 500	0	15 009	0	0	60	26 500
	Celkem		126 743	14 755	84 413	39 522	16	49 664	60 384

Byla provedena oprava usnesení č. ZM 18 07 07 01 dne 01.10.2018

Statutární město Děčín

USNESENÍ

ze 7. zasedání zastupitelstva města, které se konalo 20.09.2018
ve Společenském domě Střelnice v Děčíně I

Usnesení č. ZM 18 07 01 01

Zastupitelstvo města

určuje

ověřovateli zápisu Václava Němečka a Ing. Antonína Hrstku.

Usnesení č. ZM 18 07 01 02

Zastupitelstvo města

volí

návrhovou komisi ve složení:

Předseda:

RSDr. Jaroslav Horák

Členové:

Dagmar Toncarová

Šárka Zimová Dostálová

Usnesení č. ZM 18 07 02 01

Zastupitelstvo města projednalo návrh programu na 7. zasedání Zastupitelstva města Děčín a

schvaluje

upravený program 7. zasedání Zastupitelstva města Děčín v rozsahu zveřejněném na úřední desce.

Usnesení č. ZM 18 07 03 01

Zastupitelstvo města projednalo výsledky hospodaření statutárního města Děčín za I. pololetí 2018 a tyto

bere na vědomí.

Usnesení č. ZM 18 07 04 01

Zastupitelstvo města projednalo problematiku čerpání střednědobého úvěru a

rozhodlo

1. o ukončení čerpání střednědobého úvěru k 30. 9. 2018 a dofinancování původně navržených jmenovitých akcí z vlastních zdrojů,
2. o předčasném splacení úvěru k 30. 9. 2018 a

schvaluje

rozpočtové opatření č. RO 215/2018, tj. navýšení příjmů o 15.863 tis. Kč, snížení výdajů o 59.305 tis. Kč a snížení financování o 75.168 tis. Kč.



99017170580

registrační číslo

Komerční banka, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 4531 7054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

a

Obec / Kraj (dále jen „**Klient**“)

Název:	Statutární město Děčín
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Mírové nám. 1175/5, 405 38 Děčín IV
IČO:	00261238

se dohodli na tomto dodatku č. 1 ke Smlouvě o úvěru ze dne 18.4.2017, reg. č. 99017170580 (dále jen „**Smlouva**“).

1. Tímto dodatkem se mění Smlouva takto:

a) Znění článku 3.2 Smlouvy se ruší a nahrazuje zněním:

3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do **31.12.2019**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto článku umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy.

b) Znění článku 6.1 Smlouvy se ruší a nahrazuje zněním:

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy nejpozději do Konečného dne splatnosti 31.12.2021.
- b) Klient se zavazuje, že v období od 1.7.2019 do 31.12.2019 bude splácet jistinu Úvěru v pravidelných měsíčních splátkách ve výši 2 016 000,00 Kč splatných vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce. Pokud výše vyčerpané a nesplacené jistiny Úvěru k datu splatnosti jakékoli splátky jistiny splatné v Době čerpání nedosahuje sjednané výše této splátky jistiny, Klient uhradí splátku jistiny pouze do výše vyčerpané části jistiny Úvěru.
- c) Klient se zavazuje splatit Bance zbývající část jistiny Úvěru v pravidelných měsíčních rovnoměrných splátkách splatných vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce počínaje dnem 31.01.2020.
- Výše splátek bude vypočtena jako podíl zůstatku jistiny Úvěru ke dni následujícímu po uplynutí Doby čerpání a celkového počtu splátek jistiny do Konečného dne splatnosti. Výše splátky jistiny bude zaokrouhlena na celá sta nahoru s tím, že o případný rozdíl se poníží poslední splátka. Výši splátek vypočtenou dle tohoto článku sdělí Banka Klientovi písemným oznámením odeslaným Klientovi nejpozději do 10.01.2020. Oznámení o výši splátek dle předcházející věty se doručením Klientovi stává součástí této Smlouvy, závaznou pro Klienta i Banku.
- d) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně.
- e) Pokud Klient po uplynutí Doby čerpání uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru, a předčasná splátka jistiny Úvěru
- dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1 písm. a) této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši předčasně splacené jistiny Úvěru o splátky předcházející poslední splátce jistiny Úvěru, popřípadě se poměrně sníží výše poslední splátky jistiny Úvěru takto zkrácené lhůty,
 - nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o předčasně splacenou jistinu Úvěru.

2. Dodatek je vyhotoven ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.



3. Tento dodatek nabývá platnosti dnem uzavření a účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat dodatek (včetně Smlouvy se všemi případnými předchozími dodatky a dokumenty, které tvoří součást Smlouvy, pokud už nebyla dříve v registru smluv uveřejněna) k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jeho uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru smluv na e-mailovou adresu Banky.cap4060skp@kb.cz. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění tohoto dodatku na e-mailovou adresu martoma@mmdecin.cz.

Čerpání dle tohoto dodatku je podmíněno ověřením Bankou, že dodatek byl řádně uveřejněn prostřednictvím registru smluv v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Banka je oprávněna poskytnout Čerpání i bez tohoto ověření.

Neobdrží-li Banka potvrzení o uveřejnění dodatku v registru smluv zasílané správcem registru smluv nebo informaci o uveřejnění v registru smluv zaslanoú Klientem na shora uvedenou e-mailovou adresu nejpozději do 31.1.2019, platí, že je dodatek zrušen od počátku.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti tohoto dodatku předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti tohoto dodatku. Uzavření tohoto dodatku bylo schváleno usnesením zastupitelstva Klienta č. xxx přijatým na jeho zasedání konajícím se dne xxx.

V Děčíně dne

Statutární Město Děčín

vlastnoruční podpis

Jméno: Jaroslav Hrouda
Funkce: primátor

Osobní údaje zkontroloval(a) dne

Bc. Martin Motejl
bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Děčíně dne

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Luboš Novák
Funkce: náměstek ředitele Korporátní divize

vlastnoruční podpis

Jméno: Bc. Martin Motejl
Funkce: bankovní poradce - Corporate