

Konané dne: 20. 9. 2018

ZM 18 07 04 01

Název:

Problematika čerpání střednědobého úvěru

Mimořádný materiál: ☐

Návrh usnesení:

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.

Stanovisko RM:

Rada města projednala problematiku čerpání střednědobého úvěru a usnesením č. RM 18 15A 35 01 doporučuje zastupitelstvu města

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

Dále rada města projednala variantu č. 2, tj. dočerpání úvěru v roce 2018 na další stavební akce, variantu č. 3, tj. prodloužení čerpání úvěru do roku 2019 na původně navržené akce a zbývající část financovat z vlastních zdrojů a variantu č. 4, tj. ukončení čerpání úvěru v roce 2018 pouze na původně navržené akce a dofinancovat tyto akce z vlastních zdrojů.

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

Důvodová zpráva:

Odbor ekonomický předkládá orgánům města variantní materiál týkající se problematiky čerpání střednědobého úvěru.

Zastupitelstvo města na svém jednání dne 24.11.2016 rozhodlo usn. č. ZM 16 09 04 01 o přijetí střednědobého úvěru ve výši 100 mil. Kč na financování jmenovitých akcí města a uzavření smlouvy s peněžním ústavem vybraným v souladu se Směrnicí č. 5-6 k pořizování služeb, materiálu a majetku města. Důvodem projednání záměru přijetí úvěru byl vysoký převis požadavků na rozpočet města, především na opravy, údržbu a investice. Použití úvěru bylo navrženo na tyto akce:

- Rekonstrukce mostu u Promptusu,
- Kanalizace Horní Oldřichov - I. etapa,
- Obnova historické části Podmokel - etapa C,
- Snížení energetické náročnosti budovy ŠJ Sládkova a
- Snížení energetické náročnosti MŠ Na Pěšině,

o celkových rozpočtových nákladech ve výši 116.314 tis. Kč s tím, že zbývající část rozpočtových nákladů bude dofinancována z vlastních zdrojů města.

Zastupitelstvo města usnesením č. ZM 17 03 04 01 ze dne 30. 3. 2017 rozhodlo o uzavření Smlouvy o úvěru č. 99017170580 s Komerční bankou, a. s. Praha ve výši 100 mil. Kč na financování akcí statutárního města Děčín.

Dle uzavřené smlouvy o úvěru město může 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 roku 2018 je úvěr splácen rovnoměrnými splátkami ve výši 2 mil. Kč měsíčně. Počínaje 31. 1. 2019 bude město úvěr splácet rovnoměrnými měsíčními splátkami vypočtenými ze zůstatku nesplaceného úvěru k 31. 12. 2018. Úroky město hradí 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. a v současné době 1,4 % p.a. (přehled čerpání a splácení úvěru k 31.7.2018 a 31.8.2018 je uveden v Příloze č. 1) a 1a).

Na základě opakovaných jednání s odborem rozvoje je zřejmé, že město úvěr na původně zamýšlené akce do konce roku 2018 plně nevyčerpá, a to především z důvodu pozdního začátku realizace jednotlivých akcí (viz Příloha č. 2). Do konce roku 2018 se předpokládá na původně zamýšlené akce z úvěru vyčerpat pouze 64 581 tis. Kč. Nedočerpáno by tudíž bylo cca 35 419 tis. Kč.

Odbor ekonomický proto předkládá následující varianty dalšího postupu při čerpání úvěru:

Varianta č. 1 - dočerpání úvěru do 30. 9. 2018 na schválené akce a splacení salda úvěru k 30. 9. 2018.
Podle smlouvy o úvěru město může úvěr kdykoli celý splatit, popř. učinit jinou mimořádnou splátku úvěru. Saldo úvěru k 30. 9. 2018 bude cca 21,5 mil. Kč. Tato částka by byla splacena z rozpočtovaných splátek úvěru na období 10-12/2018 v objemu 6 mil. Kč a kapitálové rezervy ve výši 15,6 mil. Kč (z celkového objemu 24,7 mil. Kč). Do konce roku 2018 bylo plánováno z úvěru ještě vyčerpat na akce původně schválené z úvěru cca 25,1 mil. Kč, které by byly dofinancovány z nečerpané rezervy (9,2 mil. Kč), z překročených kapitálových příjmů (4,8 mil. Kč) a 11,1 mil. Kč z předpokládaného překročení daňových výnosů do konce t. r. V případě této varianty bude méně volných zdrojů k rozdělení v roce 2019 a bude třeba počítat ve schváleném rozpočtu na r. 2019 přednostně s financováním akcí původně plánovaných k financování z úvěru v objemu cca 53,7 mil. Kč (vč. dalších akcí rozestavěných z roku 2018).

Varianta č. 2 - dočerpání úvěru v roce 2018 na další stavební akce - v zájmu vyčerpání úvěru v roce 2018 tak, jak je uvedeno i v uzavřené smlouvě o úvěru, zahrnout po projednání s odborem rozvoje do čerpání ze střednědobého úvěru další akce - např. Zateplení ZŠ Na Pěšině č. p. 330, Děčín - Bynov - I. etapa, Revitalizace panelového sídliště Děčín - Breziny, III. etapa, Lesní cesta Chmelník. Úvěr by byl vyčerpán ve výši 99 088 tis. Kč, nebylo by třeba uzavírat dodatek ke Smlouvě o úvěru a byly by volné zdroje na financování dalších připravených plánovaných akcí v roce 2019 vč. záměrů schválených v orgánech města (viz Příloha č. 2).

Varianta č. 3 - prodloužení čerpání úvěru do roku 2019 na původně navržené akce a zbývající část financovat

z vlastních zdrojů. V případě prodloužení čerpání úvěru do roku 2019 by byla nutná změna smlouvy o úvěru, která podléhá schválení v orgánech města. Úvěr by byl vyčerpán zcela a nebyl by zatížen rozpočet města v roce 2019 financováním akcí, původně schválených k financování z úvěru. Byly by i nižší úroky, současně však vyšší splátky v letech 2020 - 2021 (viz Příloha č. 3).

Varianta č. 4 - ukončení čerpání úvěru v roce 2018 pouze na původně navržené akce a neprodlužovat čerpání do roku 2019. Úvěr tudíž nebude dočerpán ve výši cca 35 419 tis. Kč, bude však zatížen rozpočet města v roce 2019 financováním dalších připravených plánovaných akcí v roce 2019 vč. záměrů schválených v orgánech města (viz Příloha č. 4).

Přehled předpokládaného čerpání a splácení u variant 2 - 4 je uveden v Příloze č. 5.

Finanční výbor ZM projednal problematiku čerpání střednědobého úvěru na svém jednání dne 12. 9. 2018 a doporučuje postupovat dle varianty č. 1, zejména s ohledem na vysoké zůstatky na účtech města a nečerpané kapitálové výdaje.

Odbor ekonomický doporučuje schválit variantu č. 2, a to z důvodu uvolnění finančních zdrojů na financování dalších významných potřeb města, jako např. objemově nejvýznamnější akce DZR Křešice (cca 70 mil. Kč), Opravy střechy zimního stadionu (cca 30 mil. Kč), statické zajištění divadla, rekonstrukce budovy A3 a A6 magistráty a další ZM schválené předfinancování projektů jako např. Inkluze II. V případě schválení varianty č. 2 a dočerpání úvěru bude město počínaje dnem 31. 1. 2019 splácet úvěr rovnoměrnými splátkami ve výši 25 mil. Kč ročně. Mimoto uzavřená smlouva o úvěru je uzavřená za dobrých podmínek.

Dáváme rovněž ke zvážení variantu č. 3, tj. prodloužení čerpání úvěru, kdy by byly splátky v roce 2019 ve výši 24 mil. Kč a v letech 2020 - 2021 ve výši 26 mil. Kč za relativně malého rozdílu v placených úrocích. O uzavření případného dodatku ke Smlouvě o úvěru s Komerční bankou, a.s. Praha bude v případě rozhodnutí o variantě č. 3 nutno ještě jednat.

Variantu č. 3 odbor ekonomický nedoporučuje, protože by v návrhu rozpočtu na rok 2019 musely být přednostně rozpočtovány akce ve výši více jak 50 mil. Kč, které byly původně navržené k financování z úvěru a tím by byl významně ovlivněn objem zdrojů na další plánované akce města.

Město Děčín má v současné době na účtech cca 315 mil. Kč, které však jsou rozpočtově určeny na financování provozních a kapitálových potřeb schválených v rozpočtu města. V kapitálové rezervě bude k 18. 9. 2018 celkem 24 718 tis. Kč. Tyto finanční prostředky jsou určené na případné dofinancování akcí po proběhlém výběrovém řízení, případně řešení havarijních situací, předfinancování akcí krytých dotací a zejména jako rezerva na dosud neuzavřená jednání o sankci ROP Severozápad. Jedinými dalšími zdroji jsou v současné době překročené kapitálové příjmy města cca o 4,8 mil. Kč a předpokládané překročení dalších příjmů do konce roku (cca 27 mil. Kč u vybraných daňových příjmů, 3,4 mil. Kč u daně z hazardních her). Z těchto předpokládaných příjmů však je fakticky na účtech města pouze 4,8 mil. Kč u kapitálových příjmů. V této souvislosti připomínáme, že důvodem přijetí úvěru byl vysoký převis požadavků na rozpočet města, který nadále trvá.

Jak vyplývá z důvodové zprávy, došlo v průběhu čerpání úvěru k nárůstu úrokových sazeb zejména vlivem nárůstu 1M PRIBORu z původních 0,2 % p.a. na současnou výši 1,37 % p.a. Výše úrokové sazby však i nadále není tak významným kritériem, zásadní otázkou zůstává, zda i nadále chceme mít více volných zdrojů na financování dalších oprav a investic města v roce 2019.

Vyjádření: ☐

Příloha: 7_vydaje_spojene_s_cerpanim_a_splacenim_dl_uv_31_7_18.pdf

Komentář: Příloha č. 1

Příloha: cerpani_31_08_2018.pdf

Komentář: Příloha č. 1a

Příloha: Kopie - úvěr_2018 08 (002).pdf

Komentář: Příloha č. 2 - 4

Příloha: porovnani_variant.pdf

Komentář: Příloha č. 5

Příloha: 215.pdf

Komentář: Příloha č. 6

Schvalovací cesta:

Zpracoval:	Ing. Hana Hlaváčková	OE	13.9.2018 13:45 podepsáno	
Předkladatel:	Ing. Jiří Anděl CSc.		14.9.2018 09:13 podepsáno	

typ zobrazení anonymně

**Přehled čerpání a splácení střednědobého úvěru
k 31. 7. 2018**

v tis. Kč

Rok	Čerpání	Splácení			Úroky
		řádnými splátkami	mimořádnými splátkami	splaceno celkem	
2017	14 755	0	0	0	14
k 31. 7. 2018	17 548	14 000	0	14 000	78
Celkem	32 303	14 000	0	14 000	92

Zůstatek úvěru	67 697
Zůstatek jistiny	18 303

Úvěr Komerční banky k 31.8.2018

Čerpání úvěru rok 2017	14 755 438,14 Kč
Čerpání úvěru rok 2018	21 309 585,53 Kč
Čerpání úvěru KB - celkem	36 065 023,67 Kč
Splátky úvěru v roce 2017, 2018	-16 000 000,00 Kč
Saldo úvěru k 31.8.2018	20 065 023,67 Kč

		1/2018	2/2018	3/2018	4/2018	5/2018	6/2018	7/2018	8/2018	9/2018	10/2018	11/2018	12/2018	Celkem 2018
ZŠ a MŠ Na Pěšině,	úvěr													0,00
Dč. IX-Bynov, opr.	vlastní													0,00
statických poruch a zateplení MŠ	celkem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
org. 8277														
Rekonstrukce mostu	úvěr	4 804 569,43	0,00	1 390 194,07	2 234 064,71	0,00	766 835,64	1 092 901,95	1 142 112,22					11 430 678,02
ev.č.DC-0044P u	vlastní													0,00
Promptusu	celkem	4 804 569,43	0,00	1 390 194,07	2 234 064,71	0,00	766 835,64	1 092 901,95	1 142 112,22	0,00	0,00	0,00	0,00	11 430 678,02
org. 8232														
Obnova hist.části	úvěr	87 120,00	0,00	0,00	0,00	1 097 346,16	1 979 396,86	4 094 971,41	2 620 073,08					9 878 907,51
Podmokel - část C	vlastní							15 564,23						15 564,23
org. 8203	celkem	87 120,00	0,00	0,00	0,00	1 097 346,16	1 979 396,86	4 110 535,64	2 620 073,08	0,00	0,00	0,00	0,00	9 894 471,74
										0,00	0,00	0,00	0,00	21 325 149,76
Celkem		4 891 689,43	0,00	1 390 194,07	2 234 064,71	1 097 346,16	2 746 232,50	5 203 437,59	3 762 185,30					

Z úvěru uhrazeno celkem za rok 2017

Z úvěru uhrazeno celkem za rok 2018

Z vlastních prostředků uhrazeno celkem za rok 2018

Uhrazeno celkem

14 755 438,14

21 309 585,53

15 564,23

36 080 587,90

Přehled splátek úvěru za rok 2018

		1/2018	2/2018	3/2018	4/2018	5/2018	6/2018	7/2018	8/2018	9/2018	10/2018	11/2018	12/2018	Celkem 2018
Řádné splátky		2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00					16 000 000,00
Mimořádné splátky														0,00
Celkem		2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 000 000,00

Rok 2017

Rok 2018

Celkem

0,00

16 000 000,00

16 000 000,00

Přehled splátek úroků za půjčku od KB za rok 2018

	org.	1/2018	2/2018	3/2018	4/2018	5/2018	6/2018	7/2018	8/2018	9/2018	10/2018	11/2018	12/2018	Celkem 2018
Úroky	7809	8 650,31	9 379,57	11 962,34	11 058,01	11 561,33	11 445,40	13 837,34	21 007,28					98 901,58

Rok 2017

Rok 2018

Celkem

14 480,67

98 901.58

113 382,25

Varianta č. 2 - dočerpání úvěru financováním dalších akcí

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	Upravený rozpočet 2018 z úvěru	Aktuální potřeba financování v roce 2018 z úvěru	Předpoklad r. 2019
1.	3111	Snížení energetické náročnosti MŠ Na Pěšině	10 587	10 587	0	0	0	0
2.	2212	Rekonstrukce mostu u Promptusu	18 994	4 168	15 404	15 404	14 826	0
3.	3699	Obnova historické části Podmokel - etapa C (okolí Husova nám.)	54 384	0	40 000	40 000	25 000	29 384
4.	3141	Snížení energetické náročnosti budovy ŠJ Sládkova	14 313	0	14 000	14 000	10 000	4 313
5.	2321	Kanalizace Horní Oldřichov - 1. a 2. etapa	20 000	0	15 009	15 009	0	20 000
Celkem			118 278	14 755	84 413	84 413	49 826	53 697
Výše nečerpaného úvěru								35 419

Přehled akcí navrhovaných k financování ze střednědobého úvěru

6.	3113	Zateplení ZŠ Na Pěšině č.p. 330, Děčín - Bynov - I.etapa	48 290	0	19 123	0	19 123	29 167
7.	3699	Revitalizace panelového sídliště Děčín - Březiny, III. etapa	10 398	0	10 398	0	10 398	0
8.	2212	Lesní cesta Chmelník	4 986	0	4 986	0	4 986	0
			63 674	0	34 507	0	34 507	29 167

Celkem			181 952	14 755	118 920	84 413	84 333	82 864
Výše nečerpaného úvěru								912

Pozn.:

Poř. č. 5. - probíhá příprava výběrového řízení na zhotovitele stavby; předpoklad zahájení realizace této akce se bohužel prodlužuje, a to s ohledem na potřebnou a nutnou součinnost se společností SVS a.s. Čerpání v roce 2018 je ohroženo, bude-li uhradíme z vlastních zdrojů.

Varianta č. 3 - prodloužení čerpání do roku 2019 na původně zamýšlené akce

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	Upravený rozpočet 2018 z úvěru	Aktuální potřeba financování v roce 2018 z úvěru	Předpoklad r. 2019
1.	3111	Snížení energetické náročnosti MŠ Na Pěšině	10 587	10 587	0	0	0	0
2.	2212	Rekonstrukce mostu u Promptusu	18 994	4 168	15 404	15 404	14 826	0
3.	3699	Obnova historické části Podmokel - etapa C (okolí Husova nám.)	54 384	0	40 000	40 000	25 000	29 384
4.	3141	Snížení energetické náročnosti budovy ŠJ Sládkova	14 313	0	14 000	14 000	10 000	4 313
5.	2321	Kanalizace Horní Oldřichov - 1. a 2. etapa	20 000	0	15 009	15 009	0	20 000
	Celkem		118 278	14 755	84 413	84 413	49 826	53 697
Výše nečerpaného úvěru							35 419	

Pozn.:

Poř. č. 5. - probíhá příprava výběrového řízení na zhotovitele stavby; předpoklad zahájení realizace této akce se bohužel prodlužuje, a to s ohledem na potřebnou a nutnou součinnost se společností SVS a.s. Čerpání v roce 2018 je ohroženo, bude-li uhradíme z vlastních zdrojů.

Varianta č. 4 - ukončení čerpání úvěru na stávající akce v roce 2018

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	Upravený rozpočet 2018 z úvěru	Aktuální potřeba financování v roce 2018 z úvěru	Předpoklad r. 2019
1.	3111	Snížení energetické náročnosti MŠ Na Pěšině	10 587	10 587	0	0	0	0
2.	2212	Rekonstrukce mostu u Promptusu	18 994	4 168	15 404	15 404	14 826	0
3.	3699	Obnova historické části Podmokel - etapa C (okolí Husova nám.)	54 384	0	40 000	40 000	25 000	29 384
4.	3141	Snížení energetické náročnosti budovy ŠJ Sládkova	14 313	0	14 000	14 000	10 000	4 313
5.	2321	Kanalizace Horní Oldřichov - 1. a 2. etapa	20 000	0	15 009	15 009	0	20 000
	Celkem		118 278	14 755	84 413	84 413	49 826	53 697
		Výše nečerpaného úvěru					35 419	

Pozn.:

Poř. č. 5. - probíhá příprava výběrového řízení na zhotovitele stavby; předpoklad zahájení realizace této akce se bohužel prodlužuje, a to s ohledem na potřebnou a nutnou součinnost se společností SVS a.s. Čerpání v roce 2018 je ohroženo, bude-li uhradíme z vlastních zdrojů.

Přehled předpokládaného čerpání a splácení u jednotlivých variant

v tis. Kč

	2017		2018		2019		2020		2021	
	čerpání	splácení	čerpání	splácení	čerpání	splácení	čerpání	splácení	čerpání	splácení
Varianta č. 2	14 755	0	84 333	24 000	0	25 029	0	25 029	0	25 030
Varianta č. 3	14 755	0	49 826	24 000	35 419	24 000	0	26 000	0	26 000
Varianta č. 4	14 755	0	49 826	24 000	0	13 527	0	13 527	0	13 527

Orientační výše úroků
2 132
1 958
1 260

ŽÁDOST O ZMĚNU ROZPOČTU

STATUTÁRNÍHO MĚSTA DĚČÍN

NA ROK 2018

35 Odbor ekonomický

N	Z	ÚZ	ORG	§	POL	ORJ	KAP	+/-	Částka (v tis. Kč)	Název závazného ukazatele
				6409	6901	35		-	24 718	rezerva
					8123			-	59 646	dlouhodobé přijaté půjčené prostředky
					8124			-	15 522	uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjček
					1111			+	4 000	daň z příjmů fyzických osob placená plátcí
					1113			+	1 000	daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou
					1211			+	6 025	daň z přidané hodnoty
				2339	3202			+	15	prodej majetkových podílů Hydrolabe s.r.o.
			0121	3612	3112	37		+	3 900	prodej objektů
			0826	3639	3112	37		+	572	prodej ostatních nemovitých věcí
			0251	6171	3113	31		+	351	prodej vozidel
			8232	2212	6121	36		-	578	Rekonstrukce mostu u Promptusu
			8203	3699	6121	36		-	15 000	Obnova historické části Podmokel - etapa C (okolí Husova nám.)
			8275	3141	6121	36		-	4 000	Zateplení budovy Školní jídelny Děčín I, Sládkova 1300/13
			8051	2321	6121	36		-	15 009	Kanalizace Horní Oldřichov - 1. etapa

Podrobné zdůvodnění žádosti (v případě požadavku na zvýšení výdajů i návrh na jejich krytí a doložení možnosti či nemožnosti krytí v rámci rozpočtu dané kapitoly na základě dosavadního skutečného čerpání jejího rozpočtu):

Z důvodu mimořádné splátky úvěru žádáme o schválení rozpočtové změny v požadované výši.

Přílohy: ☐ Ano ☒ Ne

35 Odbor ekonomický

Vyjádření: Souhlasím

Komentář:

Komentář:

13.09.2018



Dana Sadílková

správce rozpočtu

13.09.2018



Marcela Tomanová

příkazce operace

35 Odbor ekonomický

Vyjádření:

Doporučeno

Komentář: