

Důvodová zpráva

Obsah:

1. Komentář k rozpočtovému výhledu Ing. Tesaře
2. Úvěry, leasingy a další dlouhodobé závazky
3. Investice vhodné k realizaci v následujících obdobích

Příloha – Rozpočtový výhled zpracovaný Ing. Luděkem Tesařem, firma CITY FINANCE

1. Komentář k rozpočtovému výhledu Ing. Tesaře

Rozpočtový výhled od Ing. Tesaře je zpracován na 5 let a analyzuje finanční zdraví města (rating), trendy, stanovuje strop bezpečného úvěrového zatížení k financování cílů a uvádí možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření a doporučení.

Na několika místech je v materiálu zdůrazňována významnost **ukazatele provozního salda** pro hospodaření města. Tento ukazatel je klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví města. Provozní saldo znamená vlastní finance (bez úvěrů), které městu ročně zbývají na investice, na budoucí obnovu majetku města, na splátky dluhů či na úspory a tvorbu finančních rezerv. My tento ukazatel hodnotíme každý měsíc po účetní závěrce a předkládáme ho finančnímu výboru v rámci měsíčních zpráv o hospodaření. Ideální provozní saldo je 200 mil. Kč (cca 25 % běžných příjmů, což byl v roce 2015 průměr v ČR, výsledky 2016 ještě nejsou známy), této hodnoty zatím nedosahujeme. Město dosáhlo v roce 2016 celkem 20 % provozního salda na běžných příjmech, tj. částky 161 950 tis. Kč, jedná se o nejlepší výsledek provozního salda Jablonce v jeho novodobé historii.

Rozpočtový výhled neobsahuje kapitálové příjmy a investiční dotace, v případě jejich zapojení do hospodaření se bude jednat o zdroj pro kapitálové výdaje.

Město mělo k 31.12.2016 zůstatek dlouhodobých bankovních úvěrů ve výši 105 539 tis. Kč. Strop bezpečné výše zadlužení města se zvýšil díky výraznému zlepšení a stabilizaci finanční kondice z 400 mil. Kč při minulém hodnocení na 900 mil. Kč.

Ing. Tesař hodnotí finanční zdraví Jablonce n. N. velmi kladně – město dlouhodobě hospodaří přebytkově, z dlouhodobého hlediska hospodařilo podle zákona rozpočtově vzorně, hodnotí ho známkou A - výborně.

V závěru analýzy předkládá doporučení:

řízení likvidity města zasluhuje zvýšenou pozornost stejně jako zvýšení podílu investic ve výdajích a nadále je třeba udržet trend provozní šetrnosti, protože i když se provozní saldo jeví výrazně vyšší, je stále poměrně hluboce pod průměrem ČR, proto bychom doporučovali:

1. zvýšit investice využitím Investičního úvěrového rámce s rozpětím do 500 mil. Kč na investice do roku 2020, a zapojit tyto zdroje do výdajů na modernizaci a rozvoj majetku a infrastruktury města. Preferovat investice s efektem růstu kvality a poklesem provozních výdajů.

2. investovat - pracovat na zatraktivnění města – vylepšovat podmínky pro podnikání a bydlení.

Zpracovatelé tohoto materiálu doporučují rozpočtový výhled zpracovaný Ing. Tesařem schválit a řídit se doporučeními v něm uvedenými.

2. Úvěry, leasingy a další dlouhodobé závazky

V souladu se zákonem č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, v pl. znění, je povinností, aby součástí rozpočtového výhledu byly u dlouhodobých závazků uvedeny dopady na hospodaření územního samosprávného celku po celou dobu trvání závazku. Proto v tabulkách č. 2 - 6, které tvoří přílohy tohoto materiálu, uvádíme přehled stávajících úvěrů a leasingů včetně finančního vyčíslení splátek a úroků.

K pokrytí investičních potřeb lze využít bankovní úvěry. V roce 2005 byl přijat investiční úvěr ve výši 250 mil. Kč, který město začalo splácet v r. 2007 a k 31.12.2016 ho doplatilo. Další dva dlouhodobé úvěry byly přijaty v r. 2006, úvěr ve výši 50 mil. Kč byl využit k financování investičních akcí města a úvěr ve výši 16 787 tis. Kč k odkoupení objektů v Rybářské ul. od f. Interma. V roce 2009 byl na základě výběrového řízení přijat dlouhodobý bankovní úvěr v objemu 250 mil. Kč, s čerpáním v letech 2009-2010, z toho bylo vyčerpáno v r. 2009 66 mil. Kč a 184 mil. Kč v r. 2010. Dále byl v r. 2009 čerpán účelový úvěr od ČSOB na opravy panelových vad objektu Lipová 9 ve výši 5 573 tis. Kč. Tato akce byla vázána na poskytnutí dotace z programu PANEL. Tento úvěr bude doplacen 30.9.2017.

Dne 29.2.2016 byl jednorázově doplacen zůstatek úvěru od Hypoteční banky, a.s. (na odkoupení objektů Rybářská – viz odstavec výše) ve výši 4 276 tis. Kč.

V září 2016 bylo usnesením ZM/154/2016 schváleno uzavření Smlouvy o přijetí revolvingového úvěru ve výši 150 mil. Kč, období čerpání od 1.11.2016 do 31.12.2018, období splácení od 1.1.2019 do 31.12.2027 na realizaci investic, tj. kapitálových výdajů, dále rekonstrukce, modernizace a opravy stávajícího majetku a na akce spolufinancované ze zdrojů EU i zdrojů ČR.

K 31.12.2016 má město nesplacené jistiny dlouhodobých úvěrů ve výši 105,5 mil. Kč.

V tabulce č. 2 uvádíme přehled účelu čerpání úvěrů a zůstatky k 31.12.2016.

Město má 4 úvěry na bázi 3M resp. 6M PRIBOR. Tyto sazby jsou na historických minimech (ke dni 23.1.2017 činí 3M PRIBOR 0,28 % p.a. a 6M PRIBOR 0,35 % p.a.), tím město šetří úrokové náklady.

V tabulce č. 3 uvádíme finanční dopad k uzavřeným smlouvám o úvěru.

Tabulka č. 1 – Přehled výše prostředků na splácení jistin a úroků z přijatých dlouhodobých úvěrů a leasingů v letech 2016 - 2020 (rok 2016 = skutečnost)

rok	Σ	jistiny	úroky	leasingy
2016	61 618	59 995	1 589	34
2017	35 769	33 760	1 975	34
2018	30 210	28 524	1 652	34
2019	46 892	45 258	1 617	17
2020	46 438	45 327	1 111	0

K překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji v běžném roce je využíván kontokorentní úvěr poskytnutý Komerční bankou, a.s. ve výši 50 mil. Kč, ZM dne 21.1.2016 usnesením č. ZM/5/2016 schválilo uzavření smlouvy o přijetí kontokorentního úvěru ve výši 50 mil. Kč od Komerční banky, a.s. s podmínkami: úvěrová sazba O/N PRIBOR + 0,20 % p.a. a poplatek za rezervaci zdrojů 0,05 % p.a., splatnost 1 rok od podpisu smlouvy. Během měsíce února 2017 budou připraveny podklady pro uzavření smluvního vztahu na kontokorentní úvěr na další období.

Další dlouhodobé závazky města:

- smlouva s firmou ENESA a.s. o poskytování energetických služeb se zaručeným výsledkem určených veřejnému zadavateli (ZM 19.11.2015, usnesení ZM/208/2015) obsahuje závazek města splácet cenu provedených energetických opatření včetně energetického managementu ve vybraných objektech města úsporami nákladů na energie v těchto objektech částkou 4 159 tis. Kč do roku 2026, pro rok 2017 částka 3 551 tis. Kč
- dohoda o narovnání s TJ LIAZ o bezplatném užívání sportovních zařízení v majetku města v rozsahu 900 hodin/kalendářní rok pro trénink a 124 hodin/kalendářní rok pro závody (ZM 22.10.2009, usnesení ZM/671/2009) do 31.12.2024

3. Investice vhodné k realizaci v následujících obdobích
--

Následující seznam vychází ze schváleného strategického plánu města.

Radnice – oprava fasády, zasedací sály, repase oken, kavárna
Nový svět – sanace komunikace
Ul. Lesní – rekonstrukce komunikace 2. etapa
Sluneční lázně – nový objekt + kanalizace
Ul. Arbesova – kanalizace, chodník
Stará Osada – sanace komunikace
Ul. V Úvoze + Větrný vrch – komunikace
Ul. Kaštanová – komunikace, plyn, kanalizace
ZŠ Mozartova – rekonstrukce tělocvičny
ZŠ Mozartova – modernizace učeben a vestavba výtahu do atria
ZŠ Arbesova – rekonstrukce sportoviště
ZŠ Liberecká – rekonstrukce sportovišť
ZŠ Liberecká – modernizace odborných učeben, družina
ZŠ Rychnovská – přístavba dílen
MŠ Nová Pasířská – zateplení
MŠ Nová Pasířská - zkapacitnění mateřské školky
MŠ Montessori – zkapacitnění školky

Ul. Horní – rozšíření komunikace, okružní křižovatka, chodníky
ČS. Armády – komunikace, chodníky, inženýrské sítě, veřejné osvětlení
MŠ Slunečná – zateplení
Spolkový dům II
Cyklotrasy Palackého, Odra – Nisa
Odkanalizování lokality nad nám. B. Němcové
Kanalizace Proseč n. N.
Výstup Pod Baštou – zkapacitnění dopravního propojení ulice Pod Baštou – Mlýnská
Rekonstrukce silnice III/29029 – napojení Jablotron
OK Mlýnská
Nový terminál hrom. dopravy
Lesopark Kokonín
Vnitroblok Anenská
Rekonstrukce ulice V Aleji
Parkoviště Pobřežní
Přeložka ulice Průběžná
OK Ostrý roh
Nízkoprahové centrum
Památník Tyršovy sady
Střelnice - nástavba tělocvičny JUDO

Finanční výbor na svém zasedání dne 6. února 2017 projednal předložený materiál a doporučil jej Zastupitelstvu města Jablonec nad Nisou ke schválení.

Tabulka č. 2

Přehled uzavřených smluv o dlouhodobém úvěru

								v Kč
věřitel ORG	částka	datum uzavření smlouvy	úroková sazba	účel	splátka	splatnost	splaceno k 31.12.2016	zůstatek dle hlavní knihy k 31.12.2016
ČS 451 0110 50009	250 000 000	29.6.2005	6M PRIBOR + 0,04% p.a.	výstavba a opravy nemovitostí	čtvrtletně od 2007 6.250.000 - J	do 31.12.2016	250 000 000,00	0,00
HB 451 0140 50110	16 786 922	24.1.2006	4,72% od 21.3.2011	výkup domu ul. Rybářská	měs. k 15. 146 793,70 - J+Ú	12 let	16 786 922,00	0,00
KB 451 0111 50022	50 000 000	31.7.2006	6M PRIBOR + 0,02% p.a.	výstavba a opravy majetku města	čtvrtletně od 2008 1 250 000 - J	do 31.12.2017	45 000 000,00	5 000 000,00
ČSOB 50044 451 0125	5 572 811	6.11.2008	6M PRIBOR + 0,45% p.a.	oprava objektu Lipová 9	čtvrtletně od 2010 179 770 - J	do 31.12.2019	5 033 560,00	539 250,70
KB 50220 451 0128	250 000 000	7.12.2009	3M PRIBOR + 1,5% p.a.	dlouhodobý úvěr na investice	čtvrtletně od 2011 6.250.000 - J	do 31.12.2020	150 000 000,00	100 000 000,00
KB 50114	150 000 000	20.12.2016	3M PRIBOR + 0%	revolving 2017-2018, poté dlouhodobý na investice	čtvrtletně od 2019 4 166 667 - J	do 31.12.2027	0,00	0,00
								105 539 250,70

Tabulka č. 3
Přehled úvěrů – finanční dopad

v Kč

		skutečnost	rozpočet	rozpočtový	výhled	
věřitel	forma závazku	2016	2017	2018	2019	2020
Česká spořitelna	splátka	25 000 000				
	úrok	64 439				
Hypoteční banka	splátka	4 276 197				
	úrok	40 500				
Komerční banka	splátka	5 000 000	5 000 000			
	úrok	31 819	31 000			
ČSOB	splátka	719 800	539 251			
	úrok	8 184	3 000			
Komerční banka	splátka	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
	úrok	1 436 514	1 400 000	1 018 000	630 000	243 000
Komerční banka	splátka				16 667 000	16 667 000
	úrok				420 000	369 000
CELKEM	z toho:	61 577 452	31 973 251	26 018 000	42 717 000	42 279 000
	splátky	59 995 997	30 539 251	25 000 000	41 867 000	41 667 000
	úroky	1 581 455	1 434 000	1 018 000	1 050 000	612 000

Tabulka č. 4**Přehled uzavřených leasingových smluv****v Kč**

Pronajímatel	Datum uzavření	ORG	Předmět leasingu	Pořizovací cena	Navýšení	Splátka	Splatnost	Splaceno k 31.12.2016	Zůstatek k 31.12.2016
ČSOB Leasing a.s.	25.6.2014	10909	SUZUKI SX4 1,6 GL/AC	402 828,00		záloha 250 008,-- 2 830,00 měsíčně	26.5.2019	317 928,00	84 900,00

Tabulka č. 5**Přehled leasingů – finanční dopad****v Kč**

věřitel	forma závazku	2015	2016	2017	2018	2019	2020
ČSOB Leasing, a.s.	splátka	33 960	33 960	33 960	33 960	16 980	0

Tabulka č. 6**Smluvní vztah s firmou ENESA**

Pronajímatel	Datum uzavření	Účel	Pořizovací cena	Navýšení (úrok)	Splátka + úrok	Energ. management	Splatnost
ENESA-EPC	15.12.2015	energetické úspory	32 193 150,-	3 307 359,-	1 775 026,- (v r. 2017) pololetně	363 000,00 ročně	30.7.2026

Ještě bude realizováno energetické opatření na MŠ Tichá v roce 2017.**v tis. Kč**

věřitel	forma závazku	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ENESA - EPC	splátka	3 220	3 524	3 591	3 660	3 730	3 801	3 873	3 947	4 023	4 099
	úrok	331	634	567	499	429	358	285	211	136	59