

Důvodová zpráva

Obsah:

1. Analýza finančního zdraví města
2. Střednědobý výhled upravený dle aktuální situace
3. Úvěry, leasingy a další dlouhodobé závazky

Přílohy:

1. Akční plán investic odboru rozvoje
2. Akční plán oprav odboru technického
3. Předpokládané náklady na energie
4. Střednědobý výhled rozpočtu s analýzou financí a ratingem zpracovaný Ing. Luďkem Tesařem, firma CITY FINANCE

1. Analýza finančního zdraví města

Ukazatel provozního salda 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.

Provozní saldo Jablonce mělo skvělý trend a od roku 2009 se výrazně pozvedlo až na absolutní rekordní výši 239 mil. Kč v roce 2020. Poslední roky je pod silnějším tlakem vnějšího prostředí (růst provozních výdajů), rok 2021 uzavřel provozní saldo na hodnotě 206 mil. Kč, což bylo cca 18 % běžných příjmů.

Město mělo k 31.12.2021 dluh ve výši cca 104 mil. Kč (rozpočet 2022 počítá se splátkami ve výši 16,7 mil. Kč).

Ve zpracované analýze je finanční zdraví Jablonce n. N. vyhodnoceno velmi kladně – známkou AA+. První A (výborná) se týká finanční kondice města, která se opírá především o poměrně stabilní, i když od roku 2018 zhoršující se výsledky provozního hospodaření, které však zůstaly s ohledem na situaci (covid) dosud skvělé, město mělo nadále dostatek finančních prostředků nejen na údržbu, ale i rozvoj svého majetku. Kladně hodnotí stabilní počet obyvatel a excelentní zajištění financí do údržby a rozvoje majetku města.

A+ (výborný s plusem) se týká stavu financí, kdy kladně lze hodnotit vysokou finanční likviditu, kvalitu finančního řízení založeného na obezřetném finančním plánování, dostatku rezerv, a i v rozpočtu docílení kladného provozního salda dostačujícího na úhradu splátek dluhů, velmi nízký zůstatek dluhu a prakticky minimální dlouhodobé pohledávky.

Doporučení:

1. rychleji realizovat investice a opravy (tím lze šetřit 5 až 10 % na investici ročně z rozdílu úroků úvěrů a růstu cen ve stavebnictví),

2. zvýšit běžné příjmy města

- a) zavést místní koeficient daně z nemovitosti na hodnotu 3 nebo kombinaci zvýšit základní koeficient z 2,5 na 3,5, zavést koeficient 1,5 pro budovy pro rekreaci a podnikatelskou činnost a zavést místní koeficient na hodnotu 2 (obě varianty můžou přinést nových cca 40 mil. Kč ročně na rozvoj města), v opačném případě bude rozvoj města finančně zřejmě omezen,
- b) konsolidace běžných příjmů (prověřit využití možností příjmů města od bytového a nebytového hospodářství, přes odpadové hospodářství, dopravu, atd.)

3. přehodnotit provozní výdaje s cílem snížit je (s ohledem na vnější hrozby vyhodnotit provozní hospodaření v oblastech hospodaření s majetkem, s lidskými zdroji, nemocnice a doprava, byty a nebytové hospodářství, odpady, bezpečnost a veřejný pořádek, kultura a sport)

4. nadále udržet vysokou finanční bezpečnost – udržet ukazatel provozní saldo + opravy alespoň 200 mil. Kč (ideálně 350 mil. Kč), nadále ponechat na účtech i na konci roku alespoň 150 mil. Kč, v případě dlouhodobých úvěrů používat 20leté až 25leté splatnosti a ponechávat je na tzv. plovoucích sazbách.

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat mírně konzervativněji s ohledem na aktuální ekonomickou situaci a prognózám Ministerstva financí ČR, zahrnuje vysoký růst většiny běžných výdajů a počítá s masivními rezervami (rok 2023 ve výši 108 mil. Kč).

2. Střednědobý výhled upravený dle aktuální situace

Vzhledem k tomu, že budoucí vývoj je zatížen extrémní nejistotou plynoucí z války na Ukrajině a situace se stále mění a vyvíjí, došlo po vypracování střednědobého výhledu k další úpravě materiálu. Materiál vychází stále z analýzy hospodaření v předchozích letech, ale odhad budoucího vývoje hospodaření města byl upraven, a to na straně výdajů.

Střednědobý výhled počítá s růstem běžných výdajů ročně o 3 až 7 %, což odpovídá prognózám Ministerstva financí ČR (průměrná míra inflace by mohla v roce 2023 zvolnit na 4,4 % a v závěru roku se přiblížit ke dvouprocentnímu inflačnímu cíli). Zahrnuje v sobě tedy také předpokládané riziko zvýšení nákladů na dopravní obslužnost a provoz tramvajové trati. Ve výhledu jsme proto upravili pouze **náklady na energie**, u kterých počítáme s výrazným nárůstem z důvodu ukončení platnosti stávajících smluvních cen. Odhadujeme změnu ze současné rozpočtované částky cca 75 mil. Kč za elektrickou energii, teplo a plyn na očekávanou výši nákladů 177 mil. Kč, což je **nárůst o 100 mil. Kč**.

Tyto úpravy ovlivní výsledné provozní saldo, které ponechává jen malý prostor, aby bylo možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice a také tvořit rezervy. Počítáme s finanční kondicí, s ohledem na současný vývoj, pouze v průměru 100 mil. Kč. Tyto údaje vychází ze schváleného rozpočtu roku 2022, ve kterém je převis běžných výdajů nad běžnými příjmy se zapojením možnosti čerpání kontokorentního úvěru. Střednědobý výhled začíná proto rokem 2023 se záporným zůstatkem finančních prostředků. Vyhodnocení prvního čtvrtletí (provozní saldo 36 mil. Kč) nicméně naznačuje, že stejně jako předchozí roky i rok 2022 bude uzavřen s kladným provozním

saldem a zůstatky na bankovních účtech, které budou moci být zapojeny do financování rozpočtu následujícího roku.

V případě, že v roce 2022 nebudou realizovány všechny výdaje a spotřebovány rezervy tak, jak jsou schváleny v rozpočtu pro rok 2022, bude výsledné provozní saldo vyšší (v tab. č. 1 uvedeno v řádku „zůstatek z min. let“).

Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy (vycházíme z průměru za posledních 10 let, který byl ve výši 20 až 25 mil. Kč). Jedná se ale o nejisté a těžko předpověditelné zdroje s vysokou nejistotou.

Při zahrnutí všech výše uvedených zdrojů financování bude možné realizovat **investice do výše 200 mil. Kč ročně**.

Město má v plánu v souladu se schváleným strategickým a akčním plánem realizovat nad rámec těchto investic v letech 2024 a 2025 výstavbu Terminálu veřejné osobní dopravy. Na financování této výstavby budou využity cizí zdroje financování – dlouhodobý investiční úvěr s možností čerpání v letech 2024 až 2027 do maximální výše 300 mil. Kč a splátkami od 1. 1. 2028, kdy už bude splacen dosavadní úvěr města.

Souhrnné částky jsou uvedeny v následující **tabulce č. 1**:

v mil. Kč	2023	2024	2025	2026	2027	Celkem
Provozní saldo po uhrazení splátek úvěru	60	100	110	120	123	513
Zůstatek z min. let (31.12.) bez přechodu financování	164	20	16			200
Kapitálové příjmy	25	25	25	25	25	125
Případná dotace	25	50	100	30	25	230
Přijaté dlouhodobé půjčky - nové úvěry	0	200	49	25	27	301
Navrhované zdroje financování pro investice celkem	274	395	300	200	200	1 369
Terminál		195	100			
Ostatní investice	274	200	200	200	200	
Plán investic celkem	274	395	300	200	200	1 369

Tabulka č. 2 **Střednědobý výhled rozpočtu**

tis.Kč roční změny

Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022 rozpočet	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Průměr % změna 2000 až 2021
1	Daňové příjmy	708 809	773 405	820 385	910 000	956 000	998 000	1 040 000	1 087 000	3,1
2	Nedaňové příjmy	140 769	143 779	100 751	115 000	115 000	115 000	115 000	115 000	-0,9
3	Kapitálové příjmy	11 643	25 083	37 000	0	0	0	0	0	
4	Přijaté dotace (transfery)	248 384	223 679	132 803	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	11,8
41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	202 297	202 447	81 493	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	
42	Investiční přijaté dotace (transfery)	46 086	21 231	51 310	0	0	0	0	0	
0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	48 675	50 996	50 432	52 000	52 000	52 000	52 000	52 000	
1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 109 605	1 165 946	1 090 939	1 195 000	1 241 000	1 283 000	1 325 000	1 372 000	2,2
5	Běžné výdaje	812 915	914 107	1 024 073	1 135 000	1 141 000	1 173 000	1 205 000	1 248 905	2,2
6	Kapitálové výdaje	229 804	159 373	386 996	0	0	0	0	0	
5+6	VÝDAJE CELKEM	1 042 718	1 073 480	1 411 069	1 135 000	1 141 000	1 173 000	1 205 000	1 248 905	-0,9
	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	66 887	92 466	-320 130	60 000	100 000	110 000	120 000	123 095	
8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	7 625	3 893	0	0	0	0	0	0	0
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	45 412	20 486	20 562	18 619	18 619	18 619	18 619	18 619	93 095
	Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	248 567	324 439	-16 253	25 128	106 509	197 890	299 271	403 747	
rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	116 666	100 073	79 511	60 892	42 273	23 654	5 035	0	
rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	8 237	16 193	15 005	15 005	15 005	15 005	15 005	15 005	
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 051 876	1 119 631	1 002 629	1 195 000	1 241 000	1 283 000	1 325 000	1 372 000	
5	Běžné výdaje (provozní)	812 915	914 107	1 024 073	1 135 000	1 141 000	1 173 000	1 205 000	1 248 905	
	PROVOZNÍ SALDO (běžné příjmy - běžné výdaje)	238 961	205 524	-21 444	60 000	100 000	110 000	120 000	123 095	Suma 2023 až 2027 513 095
	Zůstatek z min. let v případě newčerpání rezerv a všech výdajů				164 000	20 000	16 000			200 000
	Kapitálové příjmy				25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	125 000
	Případná dotace				25 000	50 000	100 000	30 000	25 000	230 000
	Přijaté dlouhodobé půjčky - nové úvěry				0	200 000	49 000	25 000	27 000	301 000
	Navrhované zdroje financování pro investice celkem				274 000	395 000	300 000	200 000	200 095	1 369 095
	Terminál					195 000	100 000			
	Ostatní investice				274 000	200 000	200 000	200 000	200 000	
	Plán investic celkem				274 000	395 000	300 000	200 000	200 000	1 369 000

3. 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 střednědobého výhledu rozpočtu byly u dlouhodobých závazků uvedeny dopady na hospodaření územního samosprávného celku po celou dobu trvání závazku. Proto v tabulkách č. 3–5, které tvoří přílohy tohoto materiálu, uvádíme přehled stávajících úvěrů a dlouhodobých závazků včetně finančního vyčíslení splátek a úroků.

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. Tento úvěr byl celý načerpán v listopadu a prosinci roku 2018, splácet se začalo od roku 2019 – 16,7 mil. Kč ročně do 31.12.2027. Jeho využití je na výstavbu Pavilonu intenzivní medicíny v areálu Nemocnice.

8. dubna 2021 bylo usnesením ZM/72/2021 schváleno uzavření smlouvy o přijetí účelového úvěru ve výši 20 mil. Kč od ČSOB, období čerpání do 31.12.2022, splácení pravidelných měsíčních splátek ve výši 167 tis. Kč od ledna 2023 do prosince 2032, jeho využití je na opravu bytového fondu města.

K 31.12.2021 mělo město nesplacené jistiny dlouhodobých úvěrů ve výši 104 mil. Kč.

V tabulce č. 3 uvádíme přehled účelu čerpání úvěrů a zůstatky k 31.12.2021.

Město má 1 úvěr od KB na bázi 3M PRIBOR. Ke dni 8.3.2022 činí 3M PRIBOR 4,80 % p.a. Nově přijatý úvěr od ČSOB má stanovenou pevnou úrokovou sazbu 1,62 % p.a.

V tabulce č. 4 uvádíme finanční dopad k uzavřeným smlouvám o úvěru.

Tabulka č. 3 – Přehled výše prostředků na splácení jistin a úroků z přijatých dlouhodobých úvěrů, leasingů a ostatních dlouhodobých závazků v letech 2021–2027 (rok 2021 = skutečnost)

v tis. Kč

rok	Σ	jistiny	úroky	leasingy	ENESA splátky	ENESA úroky	zápůjčka Nadace Nemocnice	úroky ze zápůjčky Nemocnice
2021	22 242	16 667	696	0	3 819	452		608
2022	16 672	16 667	5 150	0	3 895	380	20 125	522
2023	22 137	18 619	3 518	0	3 971	301		500
2024	21 405	18 619	2 785	0	4 049	223		
2025	20 672	18 619	2 053	0	4 129	144		
2026	20 069	18 619	1 450	0	4 210	62		
2027	19 238	18 619	619	0	0	0		

Pozn.: při případném čerpání kontokorentního úvěru budou navýšeny úroky v r. 2022

K překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji v běžném roce je připraven kontokorentní úvěr. ZM dne 10.2.2022 usnesením č. ZM/15/2022 schválilo uzavření

smlouvy o přijetí kontokorentního úvěru ve výši 70 mil. Kč od Komerční banky, a.s. s podmínkami: úroková sazba O/N PRIBOR + 0,20 % p.a. a poplatek za rezervaci zdrojů 0,05 % p.a., splatnost k 28.2.2023. Smlouva byla uzavřena dne 7. 3. 2022.

Vzhledem k tomu, že v roce 2021 mělo město dostatek finančních prostředků, smluvní vztah s KB nebyl uzavřen. Rozpočet na rok 2022 počítá se zapojením kontokorentního úvěru do hospodaření města ve výši 45 mil. Kč.

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 4 272 tis. Kč do roku 2026
- 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
- přijetí zápůjčky od Nadace nemocnice v Jablonci nad Nisou, IČO 64045838, se sídlem Nemocniční 15, 466 60 Jablonec nad Nisou, za účelem zhodnocení v rámci portfolia cenných papírů města ve výši 20,125 mil. Kč, na dobu 5 let, se závazkem roční výplaty úroků při úročení rovném ročnímu zhodnocení portfolia města poníženém o 17,5 % a vrácení zapůjčených prostředků v roce 2022.

Finanční výbor na svém zasedání dne 6. června 2022 projednal předložený materiál a doporučil jej Zastupitelstvu města Jablonec nad Nisou ke schválení.

Tabulka č. 4**Přehled uzavřených smluv o dlouhodobém úvěru****v Kč**

věřitel		datum uzavření smlouvy	úroková sazba	účel	splátka	splatnost	splaceno k 31.12.2021	zůstatek dle hlavní knihy k 31.12.2021
ORG	částka							
KB 50114	150 000 000	20.12.2016	3M PRIBOR + 0 % p.a.	dlouhodobý úvěr na investice	čtvrtletně od 2019 4 166 700 - J	do 31.12.2027	50 000 400,00	99 999 600,00
ČSOB 600436	20 000 000	8.4.2021	pevná úroková sazba 1,62 % p.a.	oprava bytového fondu	měsíčně od 2023 162 700	do 31.12.2032	0	3 892 822,00

Tabulka č. 5**Přehled úvěrů – finanční dopad****skutečnost rozpočet****v Kč**

věřitel	forma závazku	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Komerční banka	splátka	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800
	Pribor + 0 úrok	689 029,12	3 900 000	3 200 000	2 500 000	1 800 000	1 230 000	432 000
ČSOB	splátka	0,00	0	1 952 400	1 952 400	1 952 400	1 952 400	1 952 400
	1,62 % úrok	6 678,22	1 250 000	318 233	285 433	252 633	219 832	187 032
CELKEM		17 362 507	21 816 800	22 137 433	21 404 633	20 671 833	20 069 032	19 238 232
	z toho: splátky	16 666 800,00	16 666 800	18 619 200	18 619 200	18 619 200	18 619 200	18 619 200
	úroky	695 707,34	5 150 000	3 518 233	2 785 433	2 052 633	1 449 832	619 032

Tabulka č. 6

Smluvní vztah s firmou ENESA, zápůjčka Nadace Nemocnice

v Kč

	Datum uzavření	Účel	Pořizovací cena	Navýšení (úrok)	Splátka + úrok	Energet. management	Splatnost	Splaceno k 31.12.2021	Zůstatek k 31.12.2021
ENESA-EPC	15.12.2015	energetické úspory	37 449 390,-	3 820 858,-	2 135 635,- pololetně vč. úroků	363 000,- ročně	30.7.2026	17 198 535,-	20 250 855,-
Nadace Nemocnice	27.12.2017	5 let na zhodnocení	20 125 000,-	2 170 561,80	0,- Kč, ročně jen úroky		31.12.2022	0,-	20 125 000,-

v tis. Kč

věřitel	forma závazku	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ENESA - EPC	splátka	3 819	3 895	3 971	4 049	4 129	4 210
	úrok	452	380	301	223	144	62
Nadace Nemocnice	splátka	0	20 125	0			
	úrok	608	522	500			