Předkládá: Mgr. František Jura

primátor statutárního města

Prostějova

Zpracovali: Ing. Jana Bachanová

vedoucí oddělení rozpočtu a

evidence majetku MMPv

Zasedání Zastupitelstva města Prostějova

konané dne 23.02.2021

**Záměr přijetí investičního úvěrového rámce**

Návrh usnesení:

**Zastupitelstvo města Prostějova**

**s ch v a l u j e**

**záměr přijetí investičního úvěrového rámce s těmito zadávacími parametry:**

* **výše úvěru: 180 mil. Kč**
* **účel úvěru: investiční potřeby města**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| P o d p i s y | | | |
| Předkladatel | *Mgr. František Jura, primátor statutárního města Prostějova* | *11.02.2021* | *Mgr. František Jura, v. r.* |
| Za správnost | *Ing. Radim Carda, vedoucí FO* | *11.02.2021* | *Ing. Radim Carda, v. r.* |
| Zpracovatel (é) | *Ing. Jana Bachanová, vedoucí oddělení rozpočtu a evidence majetku na FO* | *11.02.2021* | *Ing. Jana Bachanová, v. r.* |

**Důvodová zpráva:**

Město Prostějov plánuje rekonstrukci Kulturního a společenského centra, které však nebude schopno financovat z vlastních zdrojů. Finanční odbor proto předkládá ke zvážení **záměr přijetí investičního úvěrového rámce.**

Při výběrovém řízení na poskytovatele úvěru **stačí poptávkové řízení**. Úvěry mají výjimku ze zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek (podle § 29 písm. m), zadavatel není povinen zadat veřejnou zakázku v zadávacím řízení, jde-li o úvěr nebo zápůjčku, a až **podstatné náležitosti smlouvy.**

Dle sdělení Odboru rozvoje a investice (ORI) bude rekonstrukce Kulturního a společenského centra stát dle předběžných propočtů pana Lamploty 153 mil. Kč bez DPH (u DPH budeme uplatňovat odpočet). Skutečnou cenu však ukáže až projektová dokumentace pro provádění stavby a výběrové řízení. Jedná se o rekonstrukci, což v praxi znamená, že se mohou objevit skryté vady objektu, které se těžko předpokládají. Termín zahájení rekonstrukce očekává ORI nejdříve v 03-04/2022, předpokládané dokončení v 10/2023.

Účel úvěru doporučujeme vymezit obecně na investiční potřeby města. V případě časové prodlevy rekonstrukce KasCentra tak mohou být finanční prostředky použity na jinou akci.

Dobu čerpání úvěru doporučujeme nastavit na 3 roky (některé banky ani delší dobu nenabízejí), dobu splácení úvěru na 7 let - za předpokladu, že se začne splácet až po čerpání úvěru. V případě okamžitého splácení navrhujeme stanovit dobu splácení úvěru na 10 let.

Finanční odbor oslovil Ing. Luďka Tesaře, odborníka na finance obcí, za účelem zpracování podkladů do poptávkového řízení na investiční úvěrový rámec

K přijetí investičního úvěrového rámce kromě potřeby realizovat plánované investice přispívá i velice příznivá situace na peněžním trhu. Aktuálně jsou úvěry velmi levné, s úroky výrazně nižšími než je růst cen. Město by mělo nakupovat finance vždy s nejnižším úrokem na trhu ve vazbě na aktuální tříměsíční úrokovou sazbu 3M PRIBOR[[1]](#footnote-1), a to bez spekulací na růst nebo pokles. Současně by měly být dohodnuty tyto zásadní parametry, které vyplývají **z výhod pohyblivé úrokové sazby:**

* možnost čerpat finanční prostředky ve vymezeném období (např. 2022 - 2024),
* možnost nedočerpat finanční prostředky bez penále a ušlých úroků,
* nehradí se náklady za rezervaci zdrojů,
* dlouhá doba splácení s možností předčasně splatit kdykoliv a bez penále.

Dle podkladů Ing. Tesaře může město očekávat tříměsíční úrokovou sazbu ve výši 0,05 % až 0,5 % (3M PRIBOR je 0,35 % - stav k 31.12.2020), to představuje roční úrokovou sazbu v **rozmezí 0,69 % p. a. až 0,84 % p. a.** Navíc je možné část čerpaných prostředků nebo celou částku po jejím načerpání kdykoliv zafixovat. Fixovat je v současné finanční krizi velmi výhodné, ale při fixaci je nutné počítat **s charakteristikami fixních sazeb**, zpravidla že:

* město se musí zavázat konkrétní dojednanou částku vyčerpat,
* zpravidla se hradí náklady za rezervaci zdrojů,
* musí se podstoupit spekulace na vývoj sazeb a doufat ve výhody,
* při předčasném splacení se musí uhradit úroky, není možné bez penále (resp. alespoň úhrady části ušlých výnosů z úroků) splatit předčasně.

Dle aktuální situace na peněžním trhu je pro nás výhodnější varianta s pohyblivou úrokovou sazbou, Ing. Tesař však nevylučuje ani možnost fixace úrokové sazby, např. na 5 let nebo na celou dobu splácení úvěru, záleží na konkrétní nabídce banky. Finanční odbor proto osloví banky k podání nabídky na výše uvedené varianty úrokových sazeb.

Pro úplnost uvádíme, že město Prostějov je doposud bez dluhu. **Strop bezpečného zadlužení** vyšel v analýze Ing. Tesaře na **1,5 mld. Kč**, uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. **Výše dluhu není** zákonem nijak **regulována**. Ze zákona o rozpočtové odpovědnosti však vyplývá povinnost zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad cca 609 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Zákon tedy neřeší výši dluhu, ale pouze povinnost jeho splácení.

**Finanční odbor po schválení záměru přijetí investičního úvěrového rámce osloví banky k podání nabídky financování investičních potřeba města Prostějova, které poté předloží k projednání orgánům města**.

**Rada města Prostějova svým usnesením č. 1092 ze dne 09.02.2021 doporučuje Zastupitelstvu města Prostějova předložené usnesení schválit.**

**Finanční výbor Zastupitelstva města Prostějova projedná materiál na svém jednání dne 16.02.2021.**

**Stanovisko předkladatele (zpracovatele):**

**Finanční odbor doporučuje** **schválit** **usnesení.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Důvodová zpráva obsahuje stanoviska dotčených odborů MMPv (subjektů) | | | |
| Odbor MMPv (subjekt) | | Stanovisko ze dne | Resumé |
| 1. | FO | *03.02.2021* | Doporučuje schválit usnesení. |
| 2. | ORI | *01.02.2021* | Souhlasí s předloženým materiálem bez připomínek. |

1. mezibankovní úroková sazba, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu [↑](#footnote-ref-1)