



Finanční výbor zastupitelstva města Úvaly

Zápis z řádného zasedání finančního výboru č. XI/2013

Termín	:	3.12.2013
Místo	:	zasedací místnost městského úřadu, nám. Arnošta z Pardubic 95, Úvaly
Rozdělovník	:	členové finančního výboru, starosta města, místostarosta města, tajemník městského úřadu, tajemník finančního výboru
Přítomní členové	:	Petr Borecký, Helena Váňová Ludmila Milerová, Petr Jankovský, Romana Komínková, Eva Kiššová,
Omluveni	:	Hana Opálková, P. KUNETKA
Host:	:	Jitka Hájková
Tajemník	:	Dana Kyrálová

Stav přítomných

V 16.07 bylo přítomno 5 členů finančního výboru, FV je usnášeníschopný, zasedání FV je zahájeno

Ad 1, 2) Zahájení, schválení programu jednání

Předseda finančního výboru Mgr. Petr Borecký přivítal přítomného hosta a členy FV a současně seznámil členy s programem zasedání FV. Členové souhlasí s programem jednání.

Ověřovatelem dnešního zápisu jednání byl stanoven ing. Jankovský.

Program jednání

1.	Zahájení
2.	Schválení programu jednání, stanovení ověřovatele zápisu
3.	Úvěrová smlouva s KB
4.	Čerpání rozpočtu 1-10/2013
5.	Návrh rozpočtu 2014
6.	Diskuse, závěr

Ad 3) Úvěrová smlouva s Komerční bankou na úvěr 110 mil.Kč

Členové FV obdrželi v materiálech k projednání scan úvěrové smlouvy (horší kvalita z důvodu zapečetění stránek, originál předložen na jednání).

Mgr. Borecký uvádí, že základní parametry jsou dány, tj. čerpání 110 mil. na 10 let a vyzval přítomné, aby sdělili své názory či výhrady k tomuto návrhu úvěrové smlouvy.

Navrhuje strukturovat 3 hlavní okruhy

Jedná se o:

- Zásadní výhrady proti úvěrové smlouvě (dále ÚS)
- Strukturovat hlavní podmínky a body pro zastupitele
- Doporučení pro zastupitele, které vyplýne z uvedeného

Z diskuze vyplynulo:

Ing. Váňová-ÚS je definováno jako revolving, je třeba stanovit, které z projektů nebudou čerpány úvěrem, je uvedeno více projektů, což je zavádějící, musí být disponibilní částka

Mgr. Borecký – zadávací dokumentace byla stanovena v červnu t.r., rozsah projektů byl široký, nevědělo se, které projekty budou akceptovány, v RO č.- 1/13 a v návrhu rozpočtu 2014 je již strukturováno jak v příjmové tak ve výdajové části. V zásadě ÚS vychází ze zadávací dokumentace, vlastní čerpání záleží na rozhodování a kompetenci zastupitelstva, dáno rozpočtem.

Ing. Jankovský – souhlasí, je třeba tuto skutečnost nepodceňovat.

Ing. Váňová – zastupitelstvo města by mělo usnesením stanovit, které konkrétní projekty z ÚS nebudou financovány, aby nedošlo k dalším závazkům města. Z tohoto důvodu připraví ing. Váňová jako zastupitel města návrh samostatného usnesení a doprovodný materiál k vlastní ÚS, které bude zavazovat vedení města k financování dle zbytkové části úvěru, kde 1.část bude v 2013 v rámci RO č.1 bude profinancována školní jídelna a část stavby čp. 65 v r. 2013a 2014 a zbytek adekvátní část vodovodu .

V 16.20 příchod pí Komínkové, členů FV je nyní 6.

Pí Hájková informovala členy FV o situaci s úhradou faktur školní jídelny z vlastních zdrojů a provozu města ve vazbě na následné čerpání úvěru.

Mgr. Borecký dále informoval členy FV a přednesl informaci o koncipování úrokové sazby, 1,65% ročně - je efektivní úroková sazba, což je pod hranicí inflace, informace z banky je, že je zatím stabilní. Výhled vůči inflaci je zvýšení úrokové sazby, pro město je výhodné úrokovou sazbu zafixovat. Fixace na 10 let by město stálo 1,2% ročně 1,3 mil.Kč. (za 10 let 13 mil. Kč) na splátkách, navrhuje řešit fixaci v průběhu až příštího roku max. na 5 let. Zatím se jedná o odhad.

Ing. Jankovský – nelze konkrétně předpokládat, doporučuje konzultovat s odborníky

Mgr. Borecký – bude schůzka se zástupci banky, navrhuje doporučit zastupitelstvu města na plovoucí úrokovou sazbu, je třeba zvážit otázku fixace úrokové sazby

Z diskuze k ÚS vznikl přehled významných bodů, na které finanční výbor zastupitelstvo města upozorňuje na:

Významné body smlouvy o úvěru

- 1) Úroková sazba ve smlouvě je stanovena jako přírážka banky ve výši 1,35% p.a. + 1M PRIBOR (v současnosti je 1M PRIBOR ve výši 0,3% p.a., tedy efektivní úročení úvěru = 1,65% p.a.). Pozor tento úrok je plovoucí, je třeba zvážit možnou fixaci úroku (2,5,10 let ...)
- 2) Smlouva předpokládá, že město bude držet minimální rezervy na účtu ve výši:
 - a. 4% z daňových rozpočtových příjmů + dotací do roku 2017 (to odpovídá částce cca 2,2 mil. Kč)
 - b. 8% z daňových rozpočtových příjmů + dotací od roku 2017 (to odpovídá částce cca 4,8 mil. Kč)
- 3) Smlouva předpokládá, že město si vždy vyžádá souhlas banky s prodejem a nabýváním majetku v hodnotě nad 5 mil. Kč, banka však bez vážného důvodu neodepře svůj souhlas

- 4) Smlouva předpokládá, že město si vždy vyžádá souhlas banky s přijetím nebo naopak poskytnutím úvěru, půjčky nebo ručení od třetích osob či třetím osobám (to se vztahuje i na organizace řízené či vlastněné městem)
- 5) Banka je oprávněna na město uplatnit smluvní pokutu do výše 385 000 Kč, pokud
- Město opomene předložit čtvrtletní výkazy
 - Schválený rozpočet
 - Výsledky běžného roku
 - Zprávu auditora a účetní závěrky v termínech stanovených smlouvou
 - Město překročí kapitálové výdaje v letech 2013-2014 ve výši 145 mil. Kč a 10 mil. Kč v dalších letech bez předchozího souhlasu banky
 - Ukazatel DSCR nebude činit alespoň 1,8 počínaje rokem 2014 (ukazatel DSCR se vypočte jako přebytek běžného rozpočtu + investiční dotace/ dluhová služba).
Přebytek běžného rozpočtu = (daňové příjmy + nedaňové příjmy + běžné dotace) – (běžné výdaje po konsolidaci – úroky – leasingové splátky). V současnosti má město DSCR na hodnotě cca 1,86.
- 6) Upozorňujeme zastupitele, aby věnovali pozornost stranám 8 a 9, kde jsou definovány podmínky podstatného porušení smlouvy.

Text usnesení 12/2013		Výsledek hlasování
1. FV doporučuje zastupitelstvu města akceptaci návrhu úvěrové smlouvy na částku 110 mil. Kč předloženým Komerční bankou v rámci výběrového řízení zveřejněného dne 12.8.2013 na profilu zadavatele „Město Úvaly poskytnutí dlouhodobého úvěru“ „zakázka č. P13V00005193 a dále 13.8.2013 v úředním věstníku EU a opravného dne 23.9.2013 a 7.10.2013 (předchozí oznámení předběžných informací 2.7.2013, opravný 10.7.2013, následné zrušení zadávacího řízení 22.10.2013)		Usnesení bylo přijato
2. FV doporučuje zastupitelstvu města, aby se seznámilo s poznámkami Významné body ve smlouvě o úvěru, které pro ně FV připravil		
Pro	6	
Proti	0	
Zdržel se	0	

Ad 4) Čerpání rozpočtu 1-10/2013

Mgr. Borecký předal slovo pí Hájkové k předloženému čerpání za 1-10/2013

Pí Hájková úvodem uvedla, že zde není zapracováno rozpočtové opatření č.1/2013, které se schvalovalo až 7.11.2013, tudíž některé procentuelní výsledky jsou zkrácené

Ing. Jankovský – provedl si vlastní podrobný rozbor čerpání, kde je patrné, že se výrazně překračují výdaje za energie – voda, plyn, elektřina a mzdové prostředky.

Tento rozbor bude přiložen jako samostatná příloha zápisu.

Pí Hájková – bude schváleným RO č.1/2013 změněno

Mgr. Borecký – 2321/ 5169 kanalizace služby překročeno – vyšší náklad o 2 mil., pokud je nárůst obyvatel, měl by být i nárůst v příjmech

Ing. Jankovský – doporučuje do budoucna sledovat překračování všech částek

Ing. Váňová – vnitřní kontrola má sledovat čerpání nad stanovený limit, nelze přečerpávat rozpočet ale až po schválení RO , vedoucí si odpovídají za své jednotlivé rozpočtové kapitoly

Ing. Jankovský - je třeba změnit rozhodovací proces

Ing. Kiššová – upozorňuje na navýšení položky 3399/5175 kultura pohoštění, je třeba z důvodu úsporných opatření šetřit i zde, dále se dotazuje na čerpání 6171/5172 programové vybavení správa – nákup SW, pí Hájková předkládá sestavu z účetnictví s rozpisem jednotlivých položek (Auroton, Gordic, údržba SW, TED webové stránky)

Ing. Váňová – upozorňuje na čerpání mzdového fondu včetně OON, pí Hájková vysvětluje, že se jedná např. o zástupy, ing. Váňová požaduje rozpisy i v rozpočtu na 2014 – bude vyrozuměn tajemník pí Tesařová. Mzdový fond je tzv. 1 balík, z praxe se vychází tak, aby nebylo překročeno

Mgr. Borecký – požaduje rozbor překročených energií, zásadní výtky k aktuálnímu čerpání nejsou

Text usnesení 13/2013		Výsledek hlasování
FV bere na vědomí předložené čerpání rozpočtu za období 1-10/2013 s tím, že si vyžádal od vedoucí EO pí Hájkové doplňující informace k překročení výdajových položek 5151 voda, 5153 plyn, 5154 elektrická energie a mzdové položky.		
Pro	Nehlasuje se	
Proti		
Zdržel se		

Ad 5) Návrh rozpočtu 2014

Mgr. Borecký vyzval členy k vyjádření návrhu rozpočtu 2014.

V zásadě v příjmové stránce na 2014, vychází se ze skutečností z 2013, promítá se do roku 2014, výdajová stránka je ošetřena úspornými opatřeními.

Předmětem diskuze:

Pí Komínková - položka mzdové prostředky nárůst o cca 712 tis. 3722/1/5011 Popelnice. Dále nárůst u č.p. 65 - jedná se o zaměstnání správce objektu - cca 300 tis. a dále správní odbor navýšení, VPS + 2 zaměstnanci.

Ing. Váňová – zda není omylem zahrnuta obsluha na bioauto – kontaktována pí Tesařová, která potvrzuje domněnku pí Váňové, že se jedná o vazbu na bioauto, 2 zaměstnanci VPS jsou plánováni v této vazbě - bude vyčleněno z položky. Paní Tesařová a paní Hájková podaly informaci, že je navrhován nárůst počtu zaměstnanců VPS o dvě osoby na pokrytí rozšířené činnosti VPS.

Mgr. Borecký informoval o plánovaném funkčním využití č.p. 65 – kroužky apod., členové souhlasí s místem správce 65

Pí Komínková - 3612/5139 – nárůst materiál byty – jedná se o nutnou údržbu bytového fondu 3113/5154 – nárůst cca 500 tis. Kč školní jídelna elektr. energie gastro zařízení – z podkladů odboru investic: nový kotel a vzduchotechnika, dále větší spotřeba energie za přístavbu školy a zvláštní školy

Nárůst el. energie oproti 2013 je způsoben též na čp. 65 a koupaliště, kdy p. Polák již není v nájmu a energie platí město

čp. 65 – v rozpočtu na rok 2014 je pod položkou 3114 a v roce 2013 byla stavba 6121 pod položkou 3613. Koupě nábytku (vybavení) bude dle telefonátu s pí Tesařovou převážně z dotace, budou se dokupovat drobnosti, bude použita také částka ze sbírky na rozsvícení vánočního stromu cca 20 tis. Kč.

Pí Váňová navrhuje přesunout výdaje z 3613 na položku 3114 (9,416 mil.Kč) – což bude provedeno.

Dále pí Komínková upozorňuje na položku příspěvky spolkům, kdy je v současné době 0 a je uvedeno na sociálních dávkách 5410, bude přesunuto na 5222.

Ing. Váňová – dotazuje se na pol. Pošembeří investice 6121, pí Hájková vysvětluje v příjmech položky dotace a výdaje + vlastní, které souhlasí

Mgr. Borecký - vysvětluje řádek rezerva – 1,400 mil. Kč z daně z nemovitosti neutracené, lze použít na silnice 2013 nebo převést na 2014.

Stav rozpočtu – z předloženého vyplývá vnitřní skrytá rezerva 3,5 mil.

Členové FV projednávali variantu rozpočtu, z které vyplýval přebytek cca 1,308 mil. Kč, dle informací z vedení bude použito na rekonstrukci čp. 897, tudíž návrh rozpočtu je vyrovnaný bez přebytku.

Text usnesení 14/2013		Výsledek hlasování
1.	FV nedoporučuje zastupitelstvu města schválit nárůst mzdových prostředků v kapitole 3639/5011 VPS ve vazbě na plánované přijetí 2 zaměstnanců	
2.	FV doporučuje ve vazbě na výše uvedené přijmout návrh rozpočtu na rok 2014 tak, jak je předkládán po úpravách s tím, že příjmová stránka bude činit: 130 480 786 Kč a výdajová stránka: 130 480 786 Kč. V případě přijetí doporučení FV na úsporu v kapitole 3639/5011 VPS bude rozpočet přebytkový s přebytkem 712 800 Kč.	
Pro	6	Usnesení bylo přijato
Proti	0	
Zdržel se	0	

Ad bod 6,7) Diskuze, různé

Předseda finančního výboru Mgr. Borecký poděkoval členům za účast.

Různé

Další řádné zasedání FV bude svoláno dle potřeby v zasedací místnosti ekonomického odboru na nám. Arnošta z Pardubic čp. 95.

Zasedání ukončeno v 18.50 hod.

Zapsala:

.....
Dana Kyralová

.....
Předseda finančního výboru
Mgr. Petr Borecký

.....
Ověřovatel zápisu
Ing. Petr Jankovský

Přílohy: Čerpání rozpočtu 1-10/2013
Rozbor čerpání ing. Jankovského
Úvěrová smlouva
Rozpočet 2014