

12.06.2023



# Finanční výbor zastupitelstva města Úvaly

## Zápis z řádného zasedání finančního výboru č. III/2023

<b>Termín</b>	<b>12.6.2023</b>
<b>Místo</b>	: zasedací místnost městského úřadu, nám. Arnošta z Pardubic 95, Úvaly
<b>Rozdělovník</b>	: členové finančního výboru, starostka města, místostarosta města, tajemník městského úřadu, tajemník finančního výboru, sekretariát města
<b>Přítomní členové</b>	: Mgr. Jaromír Gloc, Ing. Jana Kytlicová, Bc. Ondřej Martinovský, Ing. Jan Angelov Janev, Václav Buček, RNDr. Petr Franěk
<b>Omluveni</b>	: Josef Polák Ing. Hana Setničková, Ing. Hana Opálková, Ing. Josef Zach, Bc. Romana
<b>Host:</b>	: Komínková p. místostarosta Ing. A. Kimbembe, p. J. Hájková, p. starostka Bc. M. Rydvalová
<b>Tajemník</b>	: Dana Kyrlová

### Stav přítomných

Před zahájením jednání FV bylo přítomno 5 členů finančního výboru, po čtení návrhu programu FV je přítomno již členů 6, FV je usnášenischnopný, zasedání FV je zahájeno.

### Ad 1, 2) Zahájení, schválení programu jednání

Předseda finančního výboru Mgr. Jaromír Gloc přivítal hosta paní starostku Bc. Markétu Rydvalovou a ostatní členy a v 16:07 hod zahájil jednání FV. K navrženému programu jednání dle pozvánky navrhl změnit pořadí projednání výkazů dle roků a poté bod informace z minulého zastupitelstva. Ověřovatelem dnešního zápisu je stanoven Ing. Angelov-Janev. Členové FV odsouhlasili níže uvedený program jednání:

### Program jednání

1.	Zahájení
2.	Schválení programu jednání
3.	Informace z minulého zastupitelstva města
4.	Závěrečný účet města, účetní závěrka, zpráva auditora za rok 2022
5.	Návrh RO 2/2023 města Úvaly
6.	Úvěr (investiční) – nabídky bank na úvěr a refinancování stávajících nefixovaných úvěrů
7.	Schválené kontrolní zprávy ZM – určení zpracovatelů
8.	Diskuze, různé, závěr

### Ad 3) Info z minulého zastupitelstva města ze dne 27.4.2023

Mgr. Gloc krátce shrnul závěry z minulého jednání ZM, a to:

- Schválení RO 1/2023
- Schválení kontrolních zpráv v navrženém znění
- Rozdělení programových dotací na spolky a provoz
- Řešení jistiny f. Exafin
- Nabytí podílů pozemků
- Info o změně územního plánu

### Ad 4) Závěrečný účet města za rok 2022 Účetní závěrka města za rok 2022 Zpráva auditora o výsledku přezkoumání hospodaření města za rok 2022

Mgr. Gloc předal slovo p. místostarostovi k prezentaci výkazů, které členové obdrželi s předstihem, a to: FIN za 2022, rozvahu za 2022, závěrečný účet za 2022 a výkaz zisku a ztrát za 2022.

Ing. Kimbembe konstatoval skutečnost, že majetek je dle těchto výkazů o 9 mil. Kč větší oproti roku 2021, dále ve výkazu zisku a ztrát je zisk 26,283 tis. Kč. Oproti loňskému roku, kdy byla ztráta 3 mil. Kč. Hospodaření města je za rok 2022 v pořádku.

Celkový dluh města k 31.12.22 je 155,912 tis. Kč, z toho je 126 mil. Kč za úvěry a 27 mil. Kč dluh firmě BBP za rekonstrukce bytů (P. Velikého, Cukrovar, Kollárova). Proběhly dotazy na svazkovou školu – pí. starostka doplnila informacemi z jednání RM a ZM, kdy město odstupuje od dotace na dostavbu ZŠ na náměstí.

Ing. Kimbembe shrnul údaje z výkazu závěrečný účet, celkem příjmy po konsolidaci 207 mil. Kč z toho daňové příjmy 153 mil. Kč a nedaňové příjmy 30 mil. Kč, kapitálové příjmy 1,8 mil. Kč a zbytek transfery.

Výdaje celkem po konsolidaci 193 mil. Kč, z toho běžné výdaje 373 mil. Kč (vč. transferů), kapitálové výdaje 43 mil. Kč, splátky úvěrů 19 mil. Kč. Saldo příjmů a výdajů 15 mil. Kč.

K předloženým výkazům proběhly dotazy a diskuze:

Mgr. Gloc se dotazoval na plnění rozpočtu ve výkazu FIN na položku platy. Odpověď: nečerpaná celá rozpočtovaná částka – musí být povinně kalkulováno pro plný stav dle pracovních pozic, až následně se promítne čerpání dle skutečnosti ve vazbě na nemoci, ošetřování, fluktuace a k tomu následně i nečerpané odvody.

Ing. Kytlicová se dotazuje ke zprávě auditora, zda se výběrová řízení (veřejné zakázky) kontrolují dle náhodného výběru, či je to předem dané. P. Hájková upřesňuje, že audit si pošle několikastránkový seznam požadavků k předložení a náhodně si vybere konkrétní akci k auditu.

Poté bylo navrženo usnesení:

Text usnesení FV III-01/2023		Výsledek hlasování
FV doporučuje zastupitelstvu města ke schválení Závěrečný účet města, účetní závěrka a zprávu auditora o výsledku přezkoumání hospodaření města za rok 2022 vč. příloh.		
Pro	6 (Gl, Ky, Ma, Bu, Ja, Fr)	Usnesení bylo přijato
Proti	0	
Zdržel se	0	

## 5) Návrh RO 2/2023

Mgr. Gloc předal slovo Ing. Kimbembemu, který prezentoval návrh RO č. 2/2023.

### Příjmová část:

#### Daňové příjmy RUD

- celkem tato příjmová část je navýšena o 9,118 tis. Kč, a to v pol. 1111 o 2 mil. Kč, v pol 1122 o 2,118 tis. Kč – jedná se o vykázání daně z příjmu právnických osob, kdy město tuto daň neodevzdá, ale převede na svůj účet. Současně je i ve výdajích v pol. 5362 platby daní a poplatků. V pol. 1121 navýšení o 3 mil. Kč a pol. 1211 o 2 mil. Kč.

#### Nedaňové příjmy

Hlavní navýšení o 459 tis. Kč. pol. 2324 příspěvky na UK od KUSK, dále 466 tis. Kč plnění pojistné náhrady, jistina Exafin 1 mil. Kč., celkem nedaňové příjmy navýšení o 2,061 tis. Kč.

#### Transfery

Navýšení celkem o 6,946 tis. Kč, z toho hlavní položky dotace do ZŠ 7,103 tis. Kč (Program J.A.Komenský) a snížení dotace na pečovatelskou službu o 157 tis. Kč. od KUSK.

Celkové příjmy navýšeny o 18 mil. Kč.

V diskuzi proběhly dotazy k optimistickému navýšování RUD – k tomu p. starostka doplnila, že výhled odpovídá, p. Hájková uvedla, že máme 2x do měsíce daňové příjmy a údaje se pravidelně porovnávají s minulými obdobími, kdy je patrný nárůst.

### Výdajová část:

#### Běžné výdaje

Z neinvestičních výdajů navýšení pol. materiál o 150 tis. Kč, dále o 176 tis. Kč pojištění a bankovní poplatky. P. starostka doplňuje, že se jedná o připojištění majetku města, plánuje se výběrové řízení na pojišťovnu s nejlepšími podmínkami.

Opravy a udržování 5171 o 3,9 mil. Kč. Dle upřesnění p. starostky se jedná hlavně o opravu ulice Rašínova, upřesňuje druh oprav a termín. Další navýšení v opravách je 1 mil. Kč na obnovu kanalizace a 1 mil. na obnovu vodovodu.

Dále navýšení o 2,5 mil. Kč na úpravy ve spisovně, snížení o 500 tis. Kč na koupaliště – zastřešení filtrů, technologie. P. starostka vysvětluje závěry pro zrušení realizace ve vazbě na nabídky a připravovanou změnou ÚP na sportoviště na koupališti, plánuje se schůzka s nájemcem na konkrétní závěry.

Dále je přesun 5 tis. Kč mezi položkami – jedná se o fin. dary pro Spolek baráčníků.

#### Kapitálové výdaje

Ing. Kimbembe prezentoval tabulku investic. Z hlavních navýšení se jedná o koupě pozemku na Výpustku od Exafin 257 tis. Kč, koupaliště 220 tis. Kč oprava ve strojovně, k tomu se Ing. Kytlicová dotazuje, že pokud je dle smlouvy investor město, kdo hradí opravy – zástupci města odpovídají, že i opravy hradí město.

Dále navýšení ZŠ jídelna o 2 mil. Kč (zastřešení) a snížení o 1,800 tis. Kč na dostavbu ZŠ ponechána rezerva 200 tis. Kč ze 2 mil. Kč (vazba na jednání s architekty). Kanalizace navýšení celkem o 1 mil. Kč, jedná se o propojení v Radlické čtvrti a oblast Horoušánky. K tomu Ing. Kytlicová vznáší dotaz na zdroje vody pro město, zda dojde k odpojení v lokalitě Skeříkov po vybudování přivaděče z Káraného. Mgr. Gloc vysvětluje, že k zaslepení stávajícího přivaděče ze Želivky nedojde, naopak přibude varianta připojení lokality Skeříkov na vodu z Káraného, kde je rozhodující cena vody.

K tomu Bc. Martinovský požádal p. starostku o zpracování stručné analýzy stavby přivaděče.

Závěrem Ing. Kimbembe shrnul celkové navýšení kapitálových výdajů o 2,708 tis. Kč.

Po prezentaci a diskuzi Mgr. Gloc závěrem shrnul, že příjmy generují požadavky a vývoj a navrhl usnesení:

Text usnesení FV III-02/2023		Výsledek hlasování
FV po projednání bere na vědomí předložený návrh RO 2/2023 a doporučuje ke schválení na zastupitelstvu města v navržené příjmové a výdajové částce 262 059 406 Kč.		
Pro	6 (Gl, Ky, Ma, Fr, Ja, Bu)	Usnesení bylo přijato
Proti	0	
Zdržel se	0	

## Ad 6) Nabídky bank na úvěr 110 mil. Kč a refinancování stávajících úvěrů

P. starostka Bc. Rydvalová představila členům FV problematiku financování stavby vodovodního přivaděče Jirny PCS Fibichova Svazkem obcí Úvalsko.

Podstatou oslovení bank k podání nabídek na vzetí úvěru městem je skutečnost, že Svazek obcí získal od MZe dotaci ve výši 68 mil. Kč, kterou bude Svazek čerpat nejspíše až v r. 2024, celkové náklady stavby jsou stanoveny na 98 mil. Kč + 2 mil. Kč na administraci, stavba byla již v květnu t.r. zahájena. Do konce roku má být proinvestováno cca 57 mil. Kč.

Svazek obcí nemá na svých účtech dostatek finančních prostředků na financování této potřebné stavby, přičemž není pro Svazek obcí možné ve věci sjednání úvěru, na zastupitelstvu města bylo rozhodnuto, že si město Úvaly nechá zpracovat nabídky bank na vzetí úvěru, kterým by se překlenulo financování, než bude čerpána dotace Svazkem.

Rozhodnutí MZe není vázáno na nutné financování stavby Svazkem, ale může být hrazeno městem. Byly osloveny 3 bankovní ústavy, a to KB a.s., ČSOB a.s. a ČS a.s. s tím, že do nabídky bank pro město byl i zahrnut požadavek na provedení případného refinancování stávajících 2 úvěrů (na MŠ a pozemek na točnu, které nejsou úrokem zafixovány).

Parametry, se kterými byly banky osloveny jsou – doba splácení 20 let, doba čerpání úvěru 2 roky, možnost mimořádné splátky bez sankce. Pí. starostka očekává, že město bude úrokovou sazbu fixovat na 3 roky.

P. starostka dále uvedla, že došlé parametry a podmínky bank se liší, primárně je třeba řešit vzetí 110 mil. Kč úvěr na stavbu vodovodního přivaděče a následně řešit u stávajících 2 úvěrů možnost refinancování, kdy máme vysoké úrokové sazby.

K dotaci – ústřední orgány nejsou schopny určit časový údaj, kdy budou finanční prostředky přiznané z dotace poskytnuty Svazku obcí Úvalsko. P. Hájková uvádí, že se bude uzavírat smlouva mezi městem Úvaly a Svazkem obcí Úvalsko, po obdržení dotace Svazkem bude částka dle návrhu smlouvy mezi Svazkem a městem (povinně) převedena na splátku úvěru do banky. Vlastní prostředky obcí Svazku budou vloženy na účet Svazku, následně převedeny na účet města a tím bude uskutečněna další splátka úvěru.

P. starostka k došlým nabídkám bank sdělila, že z nabízených sazeb a parametrů nejlépe vychází nabídka KB a.s., u které už má město již stávající úvěry, nejvyšší možná maximální částka úvěru je 110 mil. Kč.

Nyní je ještě v jednání s KB a.s. úroková sazba pod 5 % p. a. fix na 3 roky. Nabídka je 110 mil. Kč úvěr s čerpáním 2 roky. Nyní není k dispozici konkrétní úvěrová smlouva z důvodu časové náročnosti schvalování/přípravy v rámci KB a.s. Může být i mimořádná splátka bez sankce, což je uvedeno v nabídce KB a.s.

Bude navrhopvat na zastupitelstvu přijetí usnesení o schválení max. úrokové sazby 5% p. a. na 3 roky.

K prezentaci financování vodovodního přivaděče formou úvěru a dotace a jeho splácení se rozvinula obšírná diskuze, kdy p. starostka s p. Hájkovou upřesňovaly členům konkrétní číselné údaje. Tj. nový úvěr 110 mil. Kč na 20 let, čerpání po dobu 2 let, fix na 3 roky, sazba pod 5% p. a. Předmětem čerpání jsou investiční akce města z důvodu použití případného zůstatku úvěru na další investice města – např. rozšíření ČOV.

Dluh města se zvýší o cca o cca 18 mil. Kč po dotaci a splacení prostředků od obcí svazku.

Pí. starostka konstatovala složité sladění podmínek od MZe, Svazku obcí Úvalsko a banky a obecně náročná jednání ohledně financování akce tak, aby nebyla ohrožena realizace stavby.

Členové vznesli dotaz na projednání úvěrové nabídky, která se připravuje, s tím, že finanční výbor může ještě navrhnout změny či úpravy ve prospěch města. K tomu p. starostka uvedla, že se předpokládá svolání mimořádného zastupitelstva cca v polovině srpna t.r. kde je předpoklad předložení úvěrové smlouvy zastupitelům ke schválení. Pokud bude nabídka bankou připravena v předstihu, uvítá její konzultaci a projednání na FV s konkrétními návrhy.

Poté se p. starostka, p. místostarosta a p. Hájková v 18:05 hod rozloučili, předseda FV poděkoval za návštěvu a podnětnou účast.

Členové ještě závěrem shrnuli některé poznatky z diskuze a bylo přijato usnesení:

Text usnesení FV III-03/2023		Výsledek hlasování
FV po projednání bere na vědomí předloženou informaci o nabídkách 3 bank na financování investičních akcí úvěrem a refinancování stávajících 2 nefixovaných úvěrů		
Pro	6 (Gl, Ky, Ma, Bu, Ja, Fr)	Usnesení bylo přijato
Proti	0	
Zdržel se	0	

## Ad 7) Kontrolní zprávy – schválené zastupitelstvem města – předběžné určení zpracovatelů

Mgr. Gloc konstatoval schválení zadání 2 kontrolních zpráv na minulém zastupitelstvu (usn. Z-36/2023 z 27.4.2023) tak, jak bylo finančním výborem navrženo, a to:

### 1) Finanční toky spojené s budováním a obnovou vodovodního a kanalizačního řadu v Úvalech ideálně od roku 2013 do roku 2022

Předpokládá se potřebná spolupráce i s TS, návrhy na finanční rámce obnovy VaK, existence smlouvy o investování částek z vybraného vodného a stočného do obnovy, provedení výkazů a analýz.

Navrženi zpracovatelé: J. Kytlicová, J. Gloc

### 2) Kontrola nákladů a výnosů spojených s městským bytovým fondem

Jedná se o hospodaření s městským bytovým fondem, smlouva s BBP na rekonstrukci byt. fondu – vazba na navýšení nájemného.

Navrženi zpracovatelé: O. Martinovský, P. Franěk, J. Angelov-Janev, V. Buček

Vzhledem k absenci 5 členů, budou se další zpracovatelé na dalším zasedání FV ještě upřesňovat.

Dále Ing. Angelov-Janev navrhl další případné téma na kontrolní zprávu či spíše návrh na zpracování rezerv v oblasti příjmů za využívání majetku města. Toto téma bude dále diskutováno na příštích FV.

## **8) Různé, závěr**

Předpokládá se na další řádné jednání FV v září t.r. pozvat p. ředitele TS, dále projednání návrhu úvěrové smlouvy může být i formou on line.

Ing. Kytlicová informovala o návrhu do participativního rozpočtu (PR) města v podobě vybudování „hodovské lávky“ a zamítnutí tohoto záměru do PR. Podala informace o průběhu tohoto řízení s vedením města.

Předseda FV Mgr. Gloc přítomným poděkoval za účast.

Zasedání ukončeno v 19:05 hod.

Zapsala:

.....  
Dana Kyralová

.....  
Předseda FV  
Mgr. Jaromír Gloc

.....  
Ověřovatel  
Ing. Jan Angelov-Janev