



# Finanční výbor zastupitelstva města Úvaly

## Zápis z řádného zasedání finančního výboru č. IV/2024

<b>Termín</b>		<b>30.10.2024</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. Hana Opálková, Ing. Josef Zach, RNDr. Petr Franěk, Bc. Ondřej Martinovský
<b>Omluveni</b>	:	Ing. Jana Kytlicová, Ing. Hana Setničková, Ing. Jan Angelov Janev, Václav Buček, Bc. Romana Komínková, Josef Polák
<b>Host</b>	:	J. Hájková, Ing. A. Kimbembe
<b>Tajemník</b>	:	Dana Kyralová

### Stav přítomných

Před zahájením jednání FV v 17:10 hod byli přítomni 4 členové finančního výboru, FV není usnášeni schopný, zasedání FV je zahájeno.

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

Předseda finančního výboru Mgr. Jaromír Gloc přivítal členy a hosty paní J. Hájkovou vedoucí EO a pana místostarostu ing. Kimbembeho a zahájil jednání FV. Přednesl navržený program jednání, oproti pozvánce byl zařazen pouze jeden hlavní bod k projednání, a to návrh smlouvy o úvěru s KB a.s. Ověřovatelem dnešního zápisu je stanoven Bc. Ondřej Martinovský. Členové FV odsouhlasili níže uvedený program jednání:

### Program jednání

1.	Zahájení
2.	Schválení programu jednání
3.	Návrh smlouvy o úvěru s KB a.s. (reg.č. 99048827939)
4.	Diskuze, různé, závěr

### Ad 3) Návrh smlouvy o úvěru s KB a.s. na 90 000 000,- Kč

Pan Gloc konstatoval, že podklad k projednání návrhu úvěrové smlouvy byl včas rozeslán a zahájil projednávání jednotlivých bodů smlouvy s těmito připomínkami:

Bod 1. – v úvodních ustanovení je odkaz na úvěrové podmínky, které nejsou předloženy, k tomu p. Franěk dohledal na webu jejich znění, které bylo v případě potřeby přečteno

Bod 2. – výše úvěru bez připomínek

Bod 3.1. - konstatována podmínka 2 a více žádostí postupného čerpání úvěru

Bod 4. – cena za úvěr dle sazebníku, dle nabídky

Bod 5.1. - úroková sazba 3,19 % je dle nabídky

Bod 5.2. – k době platnosti úrokové sazby počínající dnem podpisu smlouvy a končící stanoveným dnem 29.9.2026 bylo konstatováno, že podpis smlouvy bude po 7.11.2024 což nejsou 2 roky, paní Hájková doplňuje, že v nabídce byly 2 roky, za zdržení projednání KB nemůže

Bod 5.3. – k návrhu zaslání dodatku smlouvy k nové výši úrokové sazby 1-2 měsíce před uplynutím doby platnosti stanovené úrokové sazby proběhla diskuze, že se jedná o přísnou podmínku dodržení termínu včasného projednání nové úrokové sazby radou města, finančním výborem a následně zastupitelstvem města, nabízí se i varianty refinancování od jiné banky při nabídce nevýhodné sazby, což např. v letních měsících je riziko, že nebude operativně možné, v ideálním případě jarní termín, doporučuje se vyjednat delší periodu

V 17:20 příchod ing. Zacha, nyní členů pro hlasování 5

Bod 5.5. – v případě porušení se zvyšuje úroková sazba o 5 procentních bodů – k tomu p. Franěk doplňuje výčet o jaká porušení se jedná, pan Gloc sděluje, že v minulé smlouvě např. na úvěr 14 mil. Kč bylo 0,0 procentních bodů

Bod 6.1. – ke splácení jistiny předčasně zdarma je konstatováno, že je tato podmínka výhodnější oproti nabídce

Bod 6.3. – pan Zach se dotazuje na vazbu cash flow a strhávání splátek bankou automaticky z účtu města. K tomu paní Hájková uvádí, že bude splátkový kalendář, každý úvěr si banka sama strhává automaticky z účtu, pokud by měla být mimořádná splátka, musí se předem administrativně přes zvláštní formuláře KB zadat jinak platí splátkový kalendář

Bod 8.1. /8.2. – odkládací podmínky čerpání – k tomu pan Franěk čte výčet bodů z úvěrových podmínek, paní Hájková upřesňuje, že čerpání úvěru je vázáno na předložení faktur a následného zaslání částky z úvěru na úhradu faktur

Bod 8.3.1 – výčet výkazů předkládání bance – paní Hájková doplňuje, že se jedná o běžné výkazy z praxe

Bod 8.3.2 – Ukazatel dluhové služby od roku 2020 min. 1,4 – k tomu pan Gloc namítá, že by nemělo být zpětně, paní Hájková vysvětluje, že je navázáno na data z dřívějších úvěrů, podmínku konzultovala se zástupcem KB a.s., je takto v pořádku. Pan Gloc v tomto případě požaduje předložení vývoje ukazatele od r. 2020, kde bude patrné, zda je plněno. Paní Hájková upozornila na minulou smlouvu, kde bylo též uvedeno.

Bod 8.3.3. – nakládání s majetkem - pan Franěk vznáší dotaz, zda nemůže být ohrožen např. plánovaný prodej pozemků v majetku města, pokud k tomu banka nedá souhlas. Paní Hájková sděluje, že pokud jsou splátky úvěru v pořádku prováděny, tak v tomto případě by neměl být problém souhlas banky získat

Bod 8.3.8. – celkové náklady na realizaci objektu úvěru od roku 2020 nepřesáhnou částku 10 mil. Kč Pan Gloc nesouhlasí s citací výrazu „objekt úvěru“ a dále s částkou 10 mil. Kč při vzetí úvěru na 90 mil. Kč, dle jeho názoru se jedná o špatnou formulaci pojmů a podmínky částky, doporučuje přeformulovat či případně bod vypustit

Bod 8.3.9. – povinný zůstatek na účtech města min. 8% příjmů opět zpětně od r. 2016 – pan Franěk doporučuje změnit na rok 2024. K tomu paní Hájková a pan místostarosta opětovně vysvětlují, že se

jedná o vazbu na úvěry z předchozích let. Z diskuze členů FV vyplynulo, že upozorňují na nebezpečí případných pokut

Bod 8.3.10. – se váže na předchozí body, smluvní pokuta ve výši 0,35 % zůstatku úvěru. Pan Gloc upozorňuje na zbytečné riziko pokuty zpětně za roky, i když se zatím ze strany banky toto neprovádí, doporučuje tento bod prověřit s bankou. K tomu ing. Kimbembe sdělil průběh zůstatků na účtech za poslední roky a paní Hájková doplnila, že banka nekontroluje každý měsíc, ale průběžně např. 1x ročně

Bod 8.3.11. – povinnost zajištění dluhů v případě nepříznivého vývoje finanční situace města – opět odkaz na úvěrové podmínky, pan Franěk čte jejich výčet, kterých se to týká. Pan Martinovský uvádí, že banky celkem běžně poskytují úvěry městům bez zbytečně nevýhodných podmínek. K tomu ing. Kimbembe doplňuje, že od r. 2009 máme s KB a.s. úvěry z jejich strany bez problémů

8.4.1. – změna úvěrových podmínek-na běžných účtech podmínka 100% příjmů – paní Hájková sděluje, že všechny příjmy jsou zasílány na účty vedené u KB a.s., jen dotace jsou ze zákona cca 10 let poukazovány na účet u ČNB což měnit nelze

8.4.3. – změna čl. úvěrových podmínek týkající se nesplacených dluhů – uvedené operativní financování do 1 roku v závorce nedává smysl,

Bod 9. – závěrečná ustanovení – standart

Závěrem po diskuzi k jednotlivým bodům návrhu smlouvy o úvěru s KB a.s. č. 99048827939 bylo navrženo usnesení:

Text usnesení FV IV-01/2024		Výsledek hlasování
Finanční výbor bere na vědomí smlouvu o úvěru s KB a.s. č. 99048827939 a doporučuje: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Projednat s bankou bod 8.3.8, který obsahuje neznáme pojmy a špatnou výši nákladů na realizaci za rok.</li> <li>2. Projednat s bankou bod 5.5. V předchozích smlouvách s bankou byla pokuta nižší (nula procentních bodů).</li> <li>3. Projednat s bankou body 5.2. a 5.3. FV upozorňuje na kolizi termínů s prázdninami a krátkými projednávacími lhůtami pro řešení.</li> <li>4. Projednat s bankou body 8.3.2. a 8.3.9 – FV upozorňuje na retrospektivní platnost podmínek. Pokud není možné body změnit, FV doporučuje vedení města zmapovat plnění těchto podmínek od požadovaných termínů.</li> <li>5. Projednat s bankou bod 8.4.3, kde v závorce v poslední větě je uveden špatný typ dluhu.</li> </ol>		
Pro	5 (Gl, Op, Za, Fr, Ma)	Usnesení bylo přítomnými přijato, FV nebyl usnášeníschopný
Proti	0	
Zdržel se	0	

Pan Gloc poděkoval hostům paní Hájkové a panu místostarostovi za účast.

## **Ad 4) Různé, závěr**

Vzhledem k nutnosti projednat návrh rozpočtu na rok 2025 a případně další rozpočtové opatření před zastupitelstvem města v prosinci 24, byl dohodnut další termín schůzky finančního výboru na 20.11.2024 od 17 hod.

Předseda FV Mgr. Gloc přítomným poděkoval za účast.

Zasedání ukončeno v 18:30 hod.

Zapsala:

.....

Dana Kyralová

.....

Předseda FV

Mgr. Jaromír Gloc

.....

Ověřovatel

Bc. Ondřej Martinovský