



S00RP00R5PSD

Z Á P I S

ze zasedání finančního výboru č. 3/2018 konaného dne 24. května 2018
v 16:00 hodin - v zasedací místnosti č. 47 Městského úřadu Břeclav

Přítomni: Leopold Levák, Ing. Petr Dlouhý, Ing. Marek Baránek, Bc. Tomáš Frýdek, Milan Pospíšil, PhDr. David Malinkovič, Ing. Dymo Piškula, Ing. Martin Černý, zapisovatelka: Bc. Ivana Otáhalová

Omluveni: Mgr. Ondřej Ďuriš, Ing. Mgr. Aleš Nešpor

Předseda finančního výboru Leopold Levák zahájil jednání finančního výboru v 16:00 hodin a konstatoval, že jednání výboru bylo svoláno v souladu s jednacím řádem a že je výbor usnášení schopný. Zápis č. 3/2018 ověří PhDr. David Malinkovič, zápis pořídí zapisovatelka Bc. Ivana Otáhalová.

Ad 2) Schválení programu jednání:

Program v následujícím členění byl přijat všemi přítomnými hlasy:

1. Zahájení a prezence
2. Schválení programu zasedání
3. Plnění úkolů z předchozích jednání
4. Rozbory hospodaření za 1-4/2018
5. Inventarizace r. 2017
6. Závěrečný účet města za rok 2017
7. Harmonogram jednání na 2. pol. 2018
8. Různé
9. Schválení usnesení

Ad 3) Plnění programu z předchozího jednání

- Podat informaci k vytipovaným rizikům:

a) daňová rizika vyplývající z nastavení daňových příjmu na maximum

Při sestavování rozpočtu, zejména příjmů ze sdílených daní, vycházel OEK z několik podpurných materiálů:

- predikce daňových příjmů vypracované společností Luděk Tesař – Cityfinance, se kterou MěÚ Břeclav spolupracuje dlouhodobě
- předpoklad daňových výnosů a dopadů změny RUD od společnosti CRIF – Czech Credit Bureau – daňová kalkulačka na webu – www.informaceoobcich.cz
- Sdružení místních samospráv – daňová kalkulačka
- samostatný výpočet OEK dle Vyhlášky č. 276/2017 o procentuálním podílu jednotlivých obcí na částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů
- predikci ČNB k vývoji HDP sníženému o korekci

OEK rozpočtoval s růstem HDP ve výši 3,4 %, v současnosti ČNB predikuje růst 3,9 % pro rok 2018. Z aktuálního vývoje je patrné, že prozatím meziroční nárůst inkasa sdílených daní odpovídá celostátnímu průměru, resp. jej mírně převyšuje. Níže jsou uvedeny v detailu i grafu údaje za období leden – březen 2018.

c) oslovit konkurenční obchodní banky, aby nabídly městu své úročení na fix na 2, 3, 4 roky

Byly osloveny 4 bankovní instituce, a sice Komerční banka, Česká spořitelna, Raiffeisenbank a ČSOB.

Zadání bylo rozsáhlejší, ne jenom přefinancování úvěru, u kterého máme fakticky dvě možnosti:

- Nedočerpat úvěr u Komerční banky a zajistit nový investiční úvěr na rozdíl 90 mil. Kč mínus již čerpané prostředky,
- Dočerpat celý úvěr u Komerční banky a poté přefinancovat.

Zadání dále obsahovalo:

- Municipální účty v rozsahu stávajících účtů Města + shodné podmínky pro skupinu včetně PO,
- Technologický rozvoj služeb poskytovaných Městem Břeclav:
 - a. platební brána pro úhradu místních poplatků – technické řešení + cenová náročnost + možnost použití QR kódů,
 - b. rozšíření možností úhrad parkovného na automatech o platbu kartou – technické řešení + cenová náročnost (cílem je mimo jiné zlepšit komfort pro občany + snížit nákladnost platebních terminálů na pokladně Města),
- Zhodnocení volných finančních prostředků – spořicí účet, termínovaný vklad atd. – v rozdělení dle likvidity s maximální délkou 90 dnů.

Raiffeisenbank:

- vyslovila se negativně s tím, že se v současnosti nezaměřují na finanční služby pro municipality.

ČSOB:

- oznámila, že se přefinancování úvěru neúčastní a na případnou veřejnou zakázku nabídku nepodá. Nicméně po osobní debatě jsme se dohodli na cenové nabídce na komplexní služby pro město a příspěvkové organizace viz výše.

ČS:

- připravila nabídku na získání Investičního úvěru na úrovni 67 mil. Kč (rozdíl mezi limitem u KB a čerpáním) s parametry:
 - a) fixace úrokové sazby na 2 roky – 0,95 %
 - b) fixace úrokové sazby na 3 roky – 1,12 %
 - c) fixace úrokové sazby na celou dobu splatnosti – 1,28 %Tyto sazby vychází z přebytku hotovosti ČS a snaze umístit zdroje do municipality.

Komerční banka:

- ve spolupráci s oddělením dealingu jsme získali dne 24. 5. 2018 tržní ceny, které vychází ze sazby IRS (úrokový swap) s parametry:
 - a) fixace úrokové sazby na 2 roky – 1,84 %
 - b) fixace úrokové sazby na 3 roky – 1,94 %
 - c) fixace úrokové sazby na celou dobu splatnosti – 2,04 %
 - d) fixace úrokové sazby na 5 let – 1,58 % pokud je 1M PRIBOR nižší než 2,0 %, v opačném případě se použije 1M PRIBOR.

Nevýhodou fixace sazby na celé období je nutnost dočerpat úvěr v 100% výši, nemožnost předčasného splácení (bez sankce), předčasné (zvýšené) splácení je evidováno tak, že se zkracuje doba splatnosti úvěru, případně o přeplatek snížena poslední splátka dle splátkového kalendáře (při strukturované – fixní – sazbě). Tím tedy fakticky ztrácíme možnost splácet dříve.

Odbor ekonomický nedoporučuje měnit sazbu úročení na strukturovanou na celou dobu splatnosti a také dělit financování mezi více bankovních institucí. Nicméně OEK navrhuje

Schválený rozpočet výdajů je ve výši 656 mil. Kč, **upravený rozpočet výdajů 718 mil. Kč - skutečnost vykazuje čerpání ve výši 202 mil. Kč (28 %).**

Upravený rozpočet ročního hospodaření počítá se schodkem 134 mil. Kč, aktuální stav hospodaření je schodek ve výši 9 mil. Kč.

Ing. Černý krátce okomentoval výsledek hospodaření za období 1-4/2018:

Schválený rozpočet příjmů činí 547,46 mil. Kč, upravený rozpočet příjmů 584,91 mil. Kč - skutečnost vykazuje plnění ve výši 193,01 mil. Kč, což představuje **plnění 33,00 % k RU.**

Schválený rozpočet výdajů je ve výši 656,23 mil. Kč, upravený rozpočet výdajů 718,41 mil. Kč - skutečnost vykazuje čerpání ve výši 201,53 mil. Kč, což představuje **čerpání 28,05 % k RU.**

Výsledkem výše uvedeného je schodek ve výši 8,53 mil. Kč, čerpání úvěru na investiční akce v roce 2018 nebylo prozatím prováděno vzhledem k administrativní náročnosti a cenové nevýhodnosti.

Příjmy:

- Daňové příjmy jsou plněny na 31,04 %, proti roku 2017 je čerpání vyšší o 14,73 mil. Kč. V poměrovém vyjádření je příjem vyšší o 0,33 %. Tato skutečnost dává předpoklad k naplnění rozpočtu pro rok 2018,
- Nedaňové příjmy jsou plněny na 47,26 %, toto plnění je v procentním vyjádření obdobné jako v roce 2017, nejde tedy o nic významného a není důvod předpokládat celkové výrazné překročení ročního rozpočtu,
- Kapitálové příjmy jsou plněny na 14,16 %, oproti roku 2017 je plnění nižší o 5,30 %, v absolutní hodnotě nižší o 0,84 mil. Kč.

Pozn.: Sdílené daně dosahují hodnoty 98,01 mil. Kč – jde o plnění na 30,28 % (v roce 2017 to bylo 30,24 %), absolutně je příjem se sdílených daní meziročně vyšší o 11,81 mil. Kč

Výdaje:

- Běžné výdaje jsou čerpány na 33,99 %, oproti roku 2017 jsou poměrově nižší o 1,18 %, absolutně jsou však vyšší o 18,74 mil. Kč). Nedochozí k žádným neočekávaným abnormalitám. Tato oblast je pro hospodaření města naprosto klíčová, proto je podrobena zvýšené pozornosti. Vysoké nároky na mandatorní výdaje do budoucna ovlivňují možnost vyšších kapitálových výdajů. Ročně je do budoucna možné investovat cca 40 mil. Kč (při zachování vyrovnaného hospodaření).

Kapitálové výdaje jsou čerpány na 7,35 %, velký vliv samozřejmě hrají významné investiční akce. Čerpání probíhá dle předběžného harmonogramu. Dojde tedy k dočerpání (prozatím je čerpáno 8,47 mil. Kč z rozpočtovaných 168,32 mil. Kč – viz příloha). Do rozpočtu bylo nově zapojeno cca 9,0 mil. Kč z přebytků minulých let (částečně předsunem investiční akce z roku 2019 – 4,6 mil. Kč, částečně na jiné investiční akce). Současně očekáváme vrácení finančních prostředků do třídy 8 – nařízený odvod PO – MMG, Domov seniorů = 2,2 mil. Kč.

FV vzal na vědomí rozbory hospodaření za období 1-4/2018. (7 hlasů pro)

Rozbory hospodaření, účetní výkazy a rozpočtová opatření města a příspěvkových organizací jsou k dispozici na webové adrese: <http://breclav.eu/dokumenty/ekonomika>

**USNESENÍ FINANČNÍHO VÝBORU
ZASTUPITELSTVA MĚSTA BŘECLAVI
ZE ZASEDÁNÍ Č. 3/2018 DNE 24. KVĚTNA 2018**

Finanční výbor bere na vědomí

- informaci ohledně daňových rizik
- rozbor hospodaření za období 1-4/2018
- výsledky inventarizace za rok 2017
- Závěrečný účet za rok 2017

Finanční výbor ukládá

Tajemníkovi finančního výboru ing. Černému

- podat informaci týkající se zvyšování počtu zaměstnanců v rámci městského úřadu i na PO
- podat informaci jaké bylo přijato opatření ve věci zvýšených nákladů na energie způsobených nezahrnutím jednoho odběrného místa (p.o. Tereza Břeclav) do společného tendru
- informovat o vyhodnocení nákladovosti komplexních služeb v rozdělení dle finančních institucí, součástí tohoto materiálu bude také návrh řešení fixní x plovoucí úroková sazba na investičním úvěru
- přizvat předsedu majetkové komise nebo vedoucího odboru na příští jednání FV

.....
Leopold Levák
předseda finančního výboru

.....
PhDr. David Malinkovič
ověřovatel zápisu

Přílohy
Prezenční listina z jednání finančního výboru č. 3/2018

Prezenční listina

z jednání finančního výboru č. 3/2018, konaného dne 24.05. 2018 v 16:00 hodin,
v zasedací místnosti č. 47 Městského úřadu Břeclav

Poř. č.	Příjmení a jméno	Funkce ve finančním výboru	Podpis
1.	Levák Leopold	předseda finančního výboru	
2.	Ing. Baránek Marek	člen finančního výboru	
3.	Ing. Dlouhý Petr	člen finančního výboru	
4.	Mgr. Ďuriš Ondřej	člen finančního výboru	OMLUVEN
5.	Bc. Frýdek Tomáš	člen finančního výboru	
6.	PhDr. Malinkovič David	místopředseda finančního výboru	
7.	Ing. Mgr. Nešpor Aleš	člen finančního výboru	OMLUVEN
8.	Ing. Piškula Dymo	člen finančního výboru	
9.	Pospíšil Milan	člen finančního výboru	
10.	Ing. Černý Martin	tajemník finančního výboru	
11.	Bc. Ivana Otáhalová	zapisovatelka fin.výboru	

Poř. č.	Příjmení a jméno	Hosté	Podpis
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			