



INFORMACE K ÚVĚRŮM OBCE URČICE

Sberbank CZ, a.s.

Michal Vlasák - odd. Veřejný sektor

září 2016

1) INFORMACE K ÚVĚRU Č. 066851

Investiční úvěr č. 066851

- Aktuální výše 850.000,-- CZK
- Úroková sazba 5,60 % p.a. (pevná úroková sazba po celou dobu splatnosti úvěru)
- Zajištění formou akceptace blankosměnky
- Splatnost 31. 12.2018
- Počáteční stav 3.400.000,-- CZK
- Pololetní splátky ve výši 170.000,-- CZK
- Uhrazené úroky k 31.8.2016 – 818.549,14 CZK
- Úroky k úhradě dle platné úrokové smlouvy do konce splatnosti úvěru – 72.404,88 CZK
- Poplatek za předčasné splacení úvěru – 96.923,61 CZK
- Náklady vzniklé z titulu předčasného splacení před ukončením úrokového období - 34 563,27 CZK

3) NABÍDKA KONSOLIDACE ÚVĚRŮ 066851 A 069674

Varianta A

Předpokládaná výše úvěru:	investiční úvěr ve výši 2.800.000,-- CZK
Účel úvěru:	konsolidace úvěrů č. 066851 a 069674
Současná doba splácení:	6 let
Forma splacení jistiny úvěru:	čtvrtletními kapitálovými splátkami vždy ke konci kalendářního čtvrtletí
Forma splacení úroků:	čtvrtletně ke konci kalendářního čtvrtletí - úroky jsou vypočteny pouze z čerpané částky úvěru
Forma zajištění:	předpokladem je 1 blankosměnka akceptovaná příjemcem úvěru a vedení budoucích rozpočtových příjmů přes účet Sberbank CZ
Varianty úrokové sazby:	pohyblivá úroková sazba se čtvrtletní aktualizací vázaná na konstrukci index 3MPřibor + přírážka 1,06% Úroková sazba činí k datu nabídky 1,35% p.a.
Orientační harmonogram:	25 čtvrtletních kapitálových splátek ve výši 112.000,-- CZK, první splátka k 31.12.2016
Orientační výše úroků dle nové úrokové sazby -	123.304,25 CZK

Výpočet nabídkové ceny byl kalkulován na základě předpokladu platnosti uvedené úrokové sazby po celou dobu splatnosti úvěru, jednorázového čerpání k 1.10.2016 a splacení čtvrtletními kapitálovými splátkami do 31. 12. 2022.

2) INFORMACE K ÚVĚRU Č. 069674

Investiční úvěr č. 069674

- Aktuální výše 1.950.000,-- CZK
- Úroková sazba **2,15% p.a.** (konstrukce 3-M-Přibor + 1,40% p.a.)
- Zajištění formou akceptace blankosměnky
- Splatnost 31. 12. 2022
- Počáteční stav 3.000.000,-- CZK
- Čtvrtletní splátky ve výši 75.000,-- CZK
- Uhrazené úroky do 30. 6. 2016 – 215.118,73 CZK
- Orientační výše úroků do splatnosti – 136.251,77 CZK (za předpokladu platnosti aktuální sazby do konce úvěru)

Nabízená změna úrokové sazby:

pohyblivá úroková sazba se čtvrtletní aktualizací vázaná na konstrukci bankovní index Floor vázaný na 3-M-Přibor (0,75% p.a.) + přírážka 0,94% p.a.

- Orientační výše úroků dle nové úrokové sazby - 107.733,98 CZK

3) NABÍDKA KONSOLIDACE ÚVĚRŮ 066851 A 069674

Varianta B

Předpokládaná výše úvěru:	investiční úvěr ve výši 2.800.000, -- CZK
Účel úvěru:	konsolidace úvěrů č. 066851 a 069674
Poptávaná doba splacení:	4 roky
Forma splacení jistiny úvěru:	čtvrtletními kapitálovými splátkami vždy ke konci kalendářního čtvrtletí
Forma splacení úroků:	čtvrtletně ke konci kalendářního čtvrtletí - úroky jsou vypočteny pouze z čerpané částky úvěru
Forma zajištění:	předpokladem je 1 blankosměnka akceptovaná příjemcem úvěru a vedení budoucích rozpočtových příjmů přes účet Sberbank CZ
Varianty úrokové sazby:	pohyblivá úroková sazba se čtvrtletní aktualizací vázaná na konstrukci index 3MPrior + přírážka 0,91% Úroková sazba činí k datu nabídky 1,20% p.a.
Orientační harmonogram:	17 čtvrtletních kapitálových splátek ve výši 164.706, -- CZK, první splátka k 31.12.2016
Orientační výše úroků dle nové úrokové sazby	- 76 314,09 CZK

Výpočet nabídkové ceny byl kalkulován na základě předpokladu platnosti uvedené úrokové sazby po celou dobu splatnosti úvěru, jednorázového čerpání k 1.10.2016 a splacení čtvrtletními kapitálovými splátkami do 31. 12. 2020.

Kontaktujte nás

Mgr. Michal Vlasák
poradce pro klienty

Sberbank CZ, a.s.
odd. Veřejný sektor
M – palác, Heršpická 5
658 26 Brno

tel. 543 525 803,
mobil: 737 206 058
email: vasak.michal@sberbankcz.cz

Přehled splácení investičního úvěru č. 066851 – financování investičních akcí (radnice, smuteční obřadní síň)

- Počáteční výše úvěru 3.400.000,- Kč
- Splatnost do 31.12.2018
- Úroková sazba 5,60 % p.a. (pevná úroková sazba po celou dobu splatnosti úvěru)
- Pololetní splátka – 170.000,- Kč tj. ročně 340.000,- Kč
- Zbývá zaplatit 850.000,- Kč
- Uhrazené úroky do 31.8.2016 – 818.549,14 Kč, zbývá uhradit – 72.404,88 Kč
- Celková výše úroků činí 890.954,02 Kč
- **Při předčasném splacení úvěru by byla využita sankce ve výši 131.486,88 Kč.**

Přehled splácení investičního úvěru č. 069674 – financování investičních akcí (reko ZŠ, reko MK, koupě DD čp. 77, klimatizace na OÚ)

- Počáteční výše úvěru 3.000.000,- Kč
- Splatnost do 31.12.2022
- Úroková sazba 2,15 % p.a.
- Čtvrtletní splátka – 75.000,- Kč tj. ročně 300.000,- Kč
- Zbývá zaplatit 1.950.000,- Kč
- Uhrazené úroky do 30.6.2016 – 215.118,73 Kč, zbývá uhradit – 136.251,77 Kč
- Celková výše úroků činí 351.370,50 Kč
- **Návrh změny – 1,69 % p.a. – úroky by činily 107.733,98 Kč**
tj. 136.251,77 mínus 107.733,98 = 28.517,79 úspora na úrocích

Roční splátka obou úvěrů činí 640.000,- Kč.

Nabídka konsolidace úvěrů č. 066851 a 069674

Varianta A

- Výše úvěru 850.000,- + 1.950.000,- = 2.800.000,- Kč
- Doba splácení 6 let
- Čtvrtletní splátka – 112.000,- Kč tj. ročně 448.000,- Kč
- Výše úroků dle nové sazby - 123.304,- Kč
- Výše úroků bez konsolidace – 72.404,88 + 136.251,77 = 208.656,65 Kč
- Výše úroků po konsolidaci – 208.656,65 mínus 123.304,- = **85.352,65 úspora na úrocích**

Varianta B

- Výše úvěru 2.800.000,- Kč
- Doba splácení 4 roky
- Čtvrtletní splátka – 164.706,- tj. ročně 658.824,- Kč
- Výše úroků dle nové sazby – 76.314,09 Kč
- Výše úroků po konsolidaci – 208.656,65 mínus 76.314,09 = **132.342,- Kč úspora na úrocích**

Návrh usnesení:

Zastupitelstvo obce schvaluje konsolidaci investičních úvěrů obce Určice č. 066851 a 069674 ve výši 2.800.000,- Kč podle varianty B dle předložené nabídky Sberbank CZ, a.s., IČO: 25083325, a pověřuje starostu obce uzavřením a podpisem smlouvy o úvěru mezi obcí Určice, IČO: 00288870, a Sberbank CZ, a.s., IČO: 25083325.