



Město Zásmyky

Zasedání ZM Zásmyky dne 14.3.2022

Bod č. – Předčasné splacení úvěru sjednaného u ČSOB s úvěrovým limitem 15 mil. Kč

Předkládá: RM

Zpracovala: Iveta Kabátová

Dne: 28.2.2022

Rada města Zásmyky předkládá Zastupitelstvu města Zásmyky návrh na předčasné splacení úvěru.

Informace o současném stavu úvěru, který sjednalo město Zásmyky s ČSOB v roce 2017 ve výši 15 mil. Kč:

K datu 31.12.2021 bylo splaceno 5.294.117,52 Kč, k 31.12.2021 tedy zbývá doplatit 9.705.882,48 Kč. Jednotlivá měsíční splátka činí 147.058,82 Kč, úvěr by měl být splacen v polovině roku 2027. Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou. Během 2. poloviny roku 2021 došlo k postupnému navyšování měsíčních úroků z cca 5.000 Kč v 7. měsíci na 26.800 Kč ve 12. měsíci. V měsíci únoru byly zaplacený úroky ve výši 34.241,83 Kč. Při aktuální výši úrokové sazby by se zaplatilo na úrocích cca 400 tis. Kč za rok. Za 5 let dalšího splácení by se tedy celková částka úroků vyšplhala cca na 2 mil. Kč. Ze smlouvy o úvěru vyplývá, že předčasné splacení úvěru je bez poplatku.

Dle výše současné úrokové sazby tedy bylo doporučeno předběžné splacení zbývající části úvěru ze současných finančních rezerv města. Část rezerv je na spořicímu účtu ČSOB ve výši cca 8 mil. Kč, část rezerv je na účtu u KB nazvaném Vlčí důl ve výši cca 1,3 mil. Kč. Z části finančních prostředků z rozpočtu města, které jsou určeny ke splácení úvěru a nebyly by k tomuto účelu již použity, může být vytvořena nová finanční rezerva. Ke konci roku 2022 by se jednalo o částku cca 1,2 mil. Kč, pokud by byl v měsíci dubnu úvěr splacen.

Návrh Usnesení:

Zastupitelstvo města Zásmyky schvaluje předčasné splacení úvěru sjednaného u ČSOB s úvěrovým limitem 15 mil. Kč.