

DŮVODOVÁ ZPRÁVA PRO 9. SCHŮZI RADY MĚSTA ZUBŘÍ
konanou dne 08. 03. 2023

Úvěrový rámec – doporučení ZM

Zpracoval: Milan Palacký

101.1.2

Vzhledem k potřebě financování investičních potřeb nad rámec rozpočtu 2023 a s výhledem předfinancování projektů pro rok 2024 jsme oslovili 3 bankovní domy s výzvou k podání nabídky na úvěrový rámec.

Zadání: rámec 40 mil. Kč, čerpání do konce roku 2024, splácení 10 let od 31. 03. 2025.

Jde o projekty:

- Rekonstrukce interiéru klubu Zubří – vícepráce,
- Obnova školního hřiště v areálu ZŠ TGM – vícepráce,
- Prodloužení kanalizace – Zubří, ul. Nádražní, vše viz profil zadavatele <https://ezak.mesto-zubri.cz>
- Přestavba bývalé kotelny v Domu služeb na Hasičskou zbrojnici,
- Výměna kotlů Klub Zubří,
- Novostavba tréninkové haly, stavební úpravy stávající haly, inženýrské sítě a zpevněné plochy a
- Refinancování úvěru ČSOB, a.s. ve výši jistiny 7 360 000,- Kč plus příslušné poplatky.

„Soutěžním“ kritériem byla samozřejmě ekonomická výhodnost – zajištění, výše přírážky k PRIBOR 3M, poplatky (cena úvěru).

Nabídku předložila:

- KB, a.s. formou indikativní informace – pro naše účely nevyhovující
- ČSOB, a.s. – bez zajištění, výše přírážky 0,09 %, poplatky:

Poplatek za posouzení úvěru (jednorázový)	1.000,-Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru (jednorázový)	1.000,-Kč
Poplatek za správu úvěru (měsíčně 100Kč)	14.100,-Kč
Poplatek za nedočerpání úvěru	0 (bez sankcí a poplatků)
Poplatek za mimořádné splátky a/nebo předčasné splacení úvěru	0 (bez sankcí a poplatků)
Jiné poplatky	0 (bez sankcí a poplatků)

- ČS, a.s. - bez zajištění, výše přírážky 0,46 %, poplatky:

Pro vyloučení jakýchkoli pochybností Banka a Klient sjednávají, že Klient není povinen platit následující Ceny:

- a) Cenu (ani žádnou jinou sankci) za nevyčerpání Úvěrové částky v plné výši nebo za to, že Klient nebude vůbec čerpat Úvěrovou částku. Tím není dotčeno právo Banky požadovat závazkovou odměnu, je-li sjednána;
- b) Cenu za sjednání Úvěru;
- c) Cenu za správu a vedení úvěrového obchodu v české měně;
- d) závazkovou odměnu, tj. odměnu, jejíž výše se počítá denně v průběhu Období čerpání z rozdílu mezi Úvěrovou částkou a Úvěrem;
- e) Cenu za Předčasnou splátku.

Po posouzení nabídek formou referenčního zadání je cena za úvěr od ČS, a.s. cca o 24% vyšší než od ČSOB, a.s. Nabídky bankovních domů jsou přílohou DZ pro 4. ZM.

Stanovisko EO:

EO navrhuje RM, aby doporučila ZM schválit uzavření smlouvy s ČSOB, a.s.

Návrh na usnesení:

RM 9/....

RM doporučuje ZM schválit uzavření smlouvy o přijetí úvěru (úvěrového limitu) č. 2023001897 s Československou obchodní bankou, a.s., IČ 000 01 350, Radlická 333/150, Praha 5, PSČ 150 57 ve výši 40 000 000 Kč dle důvodové zprávy.

T: 4. ZM

Z: EO