



Poznámka: Zveřejněna je pouze upravená verze dokumentu z důvodu dodržení přiměřenosti rozsahu zveřejňovaných osobních údajů podle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů v platném znění. Osobní údaje jsou v souladu s § 16, § 17 a § 95 zákona č. 128/2000 Sb., o obcích v platném znění.

bod jednání číslo

12

Příspěvek do 6. zasedání Zastupitelstva města Kuřimi konané dne 06.09.2016

Předčasné splacení úvěrů

Obsah materiálu: Důvodová zpráva

Materiál předkládá: Mgr. Ing. Drago Sukalovský - Starosta

Materiál zpracoval: Ing. Aleš Varmužka - Vedoucí odboru

Důvodová zpráva:

ZM je předkládán návrh na předčasné splacení obou úvěrů, a to z důvodu vysokého finančního zůstatku na účtech města a možnosti tímto způsobem při přijetí úvěru nového k financování budoucích investičních akcí (např. sportovní hala nebo rekonstrukce KD) refinancovat tyto stávající úvěry za značně výhodnějších podmínek.

V současné době má město dva úvěry, první od České spořitelny na financování výstavby MŠ na ul. Brněnská. Úvěr je splatný k 30. 9. 2017, jeho zůstatek je 2.375.000 Kč s úrokovou sazbou 3,84 % p. a.

Druhý úvěr na financování rekonstrukce krytého bazénu na Wellness u Komerční banky je splatný k 31. 12. 2025, jeho zůstatek je 62.413.750 Kč s pohyblivou sazbou PRIBOR + 1,69 % p. a.

Na účtech města se nachází momentálně cca 130 mil. Kč, které jsou úročeny jen minimálně, z ekonomického hlediska je tedy vhodné část těchto prostředků využít na předčasné splacení úvěrů a pro financování budoucích investičních akcí vysoutěžit úvěr nový. Úvěrové smlouvy jsou v obou případech koncipovány tak, že předčasné splacení je možné po písemném oznámení bance a je bez sankčních či jiných poplatků.

ZM tímto usnesením uděluje souhlas s předčasným splacením obou úvěrů a pověřuje RM k zabezpečení tohoto splacení. Jelikož některé finanční prostředky jsou vázány na termínovaných účtech, RM musí tyto účty vypovědět a poté mohou být úvěry splaceny. Předpokládaný termín splacení je plánován s ohledem na výpovědní lhůty a vývoji cash flow (peněžních toků) nejpozději do konce listopadu.

Prostředky na splacení budou rozpočtově kryty rezervou, transakce bude součástí rozpočtového opatření.

Návrh na usnesení:



Město Kuřim

ZM s c h v a l u j e předčasné splacení úvěrů města vedených u České spořitelny a.s. a Komerční banky, a.s., ve formě mimořádných splátek ve výši nesplacených jistin a **pověřuje RM** k zabezpečení tohoto splacení.

Termín plnění: 31. 12. 2016 (OF)