

MĚSTO TRUTNOV - MĚSTSKÝ ÚŘAD

NÁVRH NA USNESENÍ

Datum projednání v PV	---	Odbor finanční	Zpracoval	Bc. Zbyněk Rus
Datum projednání v RM	20.11.2024			
Datum projednání v ZM	11.12.2024		Předkládá	Ing. arch. Michal Rosa
Název materiálu	Mimořádná splátka úvěru od Komerční banky, a.s. – doplacení konečného zůstatku jistiny			
Vyjádření komise	-			
Předchozí usnesení	-			
Návrh na usnesení PV	-			
Návrh na usnesení RM	Rada města Trutnova doporučuje 01.01 zastupitelstvu města schválit mimořádnou splátku úvěru ve výši konečného zůstatku jistiny úvěru k 31.12.2024 ve výši Kč 175.000.000,-, 02.01 pověřuje Odbor finanční provedením finančních operací nutných ke splacení celé jistiny úvěru k datu výročí bez sankcí.			
Návrh na usnesení ZM	Zastupitelstvo města Trutnova schvaluje 01.01 mimořádnou splátku úvěru ve výši konečného zůstatku jistiny úvěru k 31.12.2024 ve výši Kč 175.000.000,-, 02.01 pověřuje Odbor finanční provedením finančních operací nutných ke splacení celé jistiny úvěru k datu výročí bez sankcí.			
Důvodová zpráva: Stávající úvěr od Komerční banky, a.s. byl poskytnut městu ve výši Kč 350.000.000,- v roce 2017. Čerpání probíhalo průběžně v letech 2017 až 2019. Prostředky byly použity na doplacení zůstatku předešlého úvěru, který se použil na výstavbu Společenského centra pro kulturu a volný čas, na dostavbu Střediska volného času a částečně na modernizaci letního koupaliště. Úroková sazba byla nastavena jako pohyblivá dle sazby 3M PRIBOR + 0,19% odchylka banky (variabilně byla nabídnuta i pevná úroková sazba na celé období ve výši přes 3% p.a.). Splácet se začalo pravidelnými čtvrtletními splátkami v roce 2020 a roční splátka činí 35 mil. Kč. Úvěr má být splacen v roce 2029. Aktuální zůstatek úvěru k dnešnímu dni činí Kč 183.750.000,-, další splátka se provede automaticky k 31.12.2024 ve výši Kč 8.750.000,-. Po této operaci bude činit zůstatek jistiny 175.000.000,-. Dle smlouvy jsou splátky nastaveny v pevné výši Kč 8.750.000,-/čtvrtletí. Dopad na roční rozpočet by zůstal stále stejný – tj. splátky úvěru 35 mil. Kč + úroky z úvěru. Aktuální sazba 3M PRIBOR je 3,93%. Předpoklad výše úroků na rok 2025 je cca 6,7 mil. Kč, tento objem se bude v závislosti na splacení průběžně snižovat. Výhledově již není předpoklad velkého snižování základní sazby ze strany České národní banky – sazba se nejspíše ustálí v rozmezí 3,50, resp. 3,25% p.a. Splacení úvěru by proběhlo v rámci aktivního řízení krátkodobé likvidity peněžních prostředků na účtech města a neměla by dopad do rozpočtu města. Ke splacení by byl použit zůstatek na spořicímu účtu a dále by byly použity prostředky, které město získalo ze své hospodářské činnosti. Po splacení jistiny by, s přihlédnutím k očekávaným výdajům, činil zůstatek účtů cca 160 mil. Kč. Dle potvrzení naší bankovní poradkyně pro nás platí výročí sazby přesně ke konci každého čtvrtletí a k tomuto datu můžeme realizovat mimořádné splátky úvěru bez poplatku či sankce.				
Příloha:				
Kontrola materiálu právníkem			---	
Datum: 25.11.2024			Podpis vedoucího odboru	