

Název organizace předkládající materiál**MATERIÁL PRO RADU MĚSTA č. 49**

DNE: 27.07.2020

JEDNACÍ ČÍSLO: 778/2020/POL

NÁZEV:**Poskytnutí záruky ke smlouvě o úvěru s Československou obchodní bankou, a.s.****ANOTACE:****Poliklinika Žďár nad Sázavou žádá o poskytnutí záruky ke smlouvě o úvěru s Československou obchodní bankou, a.s. Úvěr ve výši 2,5 mil. Kč je poskytován jako dofinancování pořízení nového skiografického rentgenu.****NÁVRH USNESENÍ:****Rada města doporučuje zastupitelstvu města ke schválení poskytnutí záruky ke smlouvě o úvěru mezi Československou obchodní bankou, a.s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO: 00001350 a Poliklinikou Žďár nad Sázavou, příspěvkovou organizací.**

Starosta města:	Místostarosta města:	Místostarostka města:
Tajemník MěÚ, Úsek tajemníka a správy MěÚ:	Odbor majetkoprávní:	Odbor komunálních služeb:
Odbor finanční:	Odbor dopravy:	Odbor rozvoje a územního plánování:
Odbor stavební:	Odbor školství, kultury, sportu a marketingu:	Odbor sociální:
Odbor občansko-správní a OŽÚ:	Odbor životního prostředí:	Oddělení informatiky:
Odd. fin. kontroly a inter. auditu:	Odd. projektů:	Krizové řízení:
Městská policie:	Regionální muzeum:	Technická správa budov města:
Zpracoval: [redacted]		Předkládá: [redacted]

Název materiálu:**Poskytnutí záruky ke smlouvě o úvěru s Československou obchodní bankou, a.s.**

Počet stran: 2

Počet příloh: 1. Nabídková cena pro poptávku – Investiční úvěr ve výši 2,5 mil. Kč
2. Rozpis čerpání a splácení úvěru

Popis

Radou byl schválen nákup skiagrafického RTG a současně bylo schváleno přijetí investičního úvěru ve výši 2,5 mil. Kč. Dle požadavku banky žádá organizace poskytnutí záruky k investičnímu úvěru dle nabídky - Příloha č. 1.

Dopad do rozpočtu města

Splácení úvěru bude realizováno z investičního fondu organizace.

Geneze případu

- RM č. 40, usnesení č. 619/2020/POL ze dne 6.4.2020 – Nákup skiagrafického RTG

Návrh řešení

- Schválit poskytnutí záruky k investičnímu úvěru
- Riziko – v případě neschválení nebude mít organizace zdroje na financování pořízení RTG, jehož nákup byl již schválen

Varianty návrhu usnesení

- Rada města doporučuje zastupitelstvu města ke schválení poskytnutí záruky ke smlouvě o úvěru mezi Československou obchodní bankou, a.s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO: 00001350 Poliklinikou Žďár nad Sázavou, příspěvkovou organizací
- Nenavrhujeme jiné varianty usnesení

Doporučení předkladatele

Doporučujeme ke schválení z důvodu zajištění zdrojů na financování pořízení skiagrafického RTG

Stanoviska

Materiál pro jednání s:

-

[REDACTED]

[REDACTED]

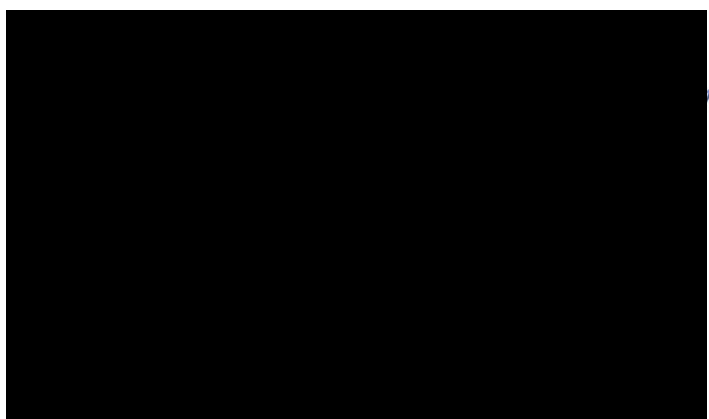
Přílohy:

Nabídková cena pro poptávku – Investiční úvěr ve výši 2,5 mil. Kč

ÚROKOVÉ NÁKLADY ÚVĚRU (v % p.a. + v Kč)	
Smluvní úrok (v % p.a.)	1M Pribor (k 8.6.2020 0,3%) + fixní marže banky 0,9% = celkem 1,2% p.a.
Peněžní vyjádření úroků v Kč za celou dobu trvání smlouvy	89.001,16 Kč
NEÚROKOVÉ NÁKLADY VYPLÝVAJÍCÍ Z POSKYTNUTÉHO ÚVĚRU	
Poplatky	
1.	-
2.	
3.	
Provize	
1.	-
2.	
3.	
Odměny	
1.	-
2.	
3.	
Ostatní	
1.	-
2.	
3.	
Nabídková cena úvěru celkem v Kč	89.001,16 Kč

Jiné, než výše uvedené neúrokové náklady nemohou být v průběhu plnění smlouvy uplatněny

V Žďáře nad Sázavou, dne 15.6.2020



Rozpis čerpání a splácení úvěru

Klient:	Poliklinika Žďár nad Sázavou, příspěvková organizace
Objem úvěru:	2 500 000,00
Doba čerpání:	čerpání do 31.02.2021
Doba splácení:	60 měsíců od 3/2021, do 2/2026
Úroková sazba:	pohyblivá 1M Pribor (k 8.6.2020 0,3%) + marže 0,9% = 1,2% p.a.
Způsob úročení:	Skutečný počet dní/360

Rok	Měsíc	Dní	Čerpání		Splácení		Zůstatek jistiny	Úrok. sazba	Úroky/měsíc	Úroky/rok	Úroky celkem	Splátky celkem
			Den	Objem	Den	Objem						
2020	leden	31					0,00		0,00			0,00
	únor	29					0,00		0,00			0,00
	březen	31					0,00		0,00			0,00
	duben	30					0,00		0,00			0,00
	květen	31					0,00		0,00			0,00
	červen	30					0,00		0,00			0,00
	červenec	31					0,00		0,00			0,00
	srpen	31					0,00		0,00			0,00
	září	30					0,00		0,00			0,00
	říjen	31	1	2 500 000,00			2 500 000,00	1,200	2 583,33			2 583,33
	listopad	30					2 500 000,00	1,200	2 500,00			2 500,00
	prosinec	31					2 500 000,00	1,200	2 583,33	7 666,67	7 666,67	2 583,33
2021	leden	31					2 500 000,00	1,200	2 583,33			2 583,33
	únor	28					2 500 000,00	1,200	2 333,33			2 333,33
	březen	31			20	41 700,00	2 458 300,00	1,200	2 566,65			44 266,65
	duben	30			20	41 700,00	2 416 600,00	1,200	2 443,01			44 143,01
	květen	31			20	41 700,00	2 374 900,00	1,200	2 480,47			44 180,47
	červen	30			20	41 700,00	2 333 200,00	1,200	2 359,61			44 059,61
	červenec	31			20	41 700,00	2 291 500,00	1,200	2 394,29			44 094,29
	srpen	31			20	41 700,00	2 249 800,00	1,200	2 351,20			44 051,20
	září	30			20	41 700,00	2 208 100,00	1,200	2 234,51			43 934,51
	říjen	31			20	41 700,00	2 166 400,00	1,200	2 265,02			43 965,02
	listopad	30			20	41 700,00	2 124 700,00	1,200	2 151,11			43 851,11
	prosinec	31			20	41 700,00	2 083 000,00	1,200	2 178,84	28 341,40	36 008,06	43 878,84
2022	leden	31			20	41 700,00	2 041 300,00	1,200	2 135,75			43 835,75
	únor	28			20	41 700,00	1 999 600,00	1,200	1 892,70			43 592,70
	březen	31			20	41 700,00	1 957 900,00	1,200	2 049,57			43 749,57
	duben	30			20	41 700,00	1 916 200,00	1,200	1 942,61			43 642,61
	květen	31			20	41 700,00	1 874 500,00	1,200	1 963,39			43 663,39
	červen	30			20	41 700,00	1 832 800,00	1,200	1 859,21			43 559,21
	červenec	31			20	41 700,00	1 791 100,00	1,200	1 877,21			43 577,21
	srpen	31			20	41 700,00	1 749 400,00	1,200	1 834,12			43 534,12
	září	30			20	41 700,00	1 707 700,00	1,200	1 734,11			43 434,11
	říjen	31			20	41 700,00	1 666 000,00	1,200	1 747,94			43 447,94
	listopad	30			20	41 700,00	1 624 300,00	1,200	1 650,71			43 350,71
	prosinec	31			20	41 700,00	1 582 600,00	1,200	1 661,76	22 349,11	58 357,17	43 361,76
2023	leden	31			20	41 700,00	1 540 900,00	1,200	1 618,67			43 318,67
	únor	28			20	41 700,00	1 499 200,00	1,200	1 425,66			43 125,66
	březen	31			20	41 700,00	1 457 500,00	1,200	1 532,49			43 232,49
	duben	30			20	41 700,00	1 415 800,00	1,200	1 442,21			43 142,21
	květen	31			20	41 700,00	1 374 100,00	1,200	1 446,31			43 146,31
	červen	30			20	41 700,00	1 332 400,00	1,200	1 358,81			43 058,81
	červenec	31			20	41 700,00	1 290 700,00	1,200	1 360,13			43 060,13
	srpen	31			20	41 700,00	1 249 000,00	1,200	1 317,04			43 017,04
	září	30			20	41 700,00	1 207 300,00	1,200	1 233,71			42 933,71
	říjen	31			20	41 700,00	1 165 600,00	1,200	1 230,86			42 930,86
	listopad	30			20	41 700,00	1 123 900,00	1,200	1 150,31			42 850,31
	prosinec	31			20	41 700,00	1 082 200,00	1,200	1 144,68	16 260,91	74 618,08	42 844,68
2024	leden	31			20	41 700,00	1 040 500,00	1,200	1 101,59			42 801,59
	únor	29			20	41 700,00	998 800,00	1,200	991,92			42 691,92
	březen	31			20	41 700,00	957 100,00	1,200	1 015,41			42 715,41
	duben	30			20	41 700,00	915 400,00	1,200	941,81			42 641,81
	květen	31			20	41 700,00	873 700,00	1,200	929,23			42 629,23
	červen	30			20	41 700,00	832 000,00	1,200	858,41			42 558,41
	červenec	31			20	41 700,00	790 300,00	1,200	843,05			42 543,05
	srpen	31			20	41 700,00	748 600,00	1,200	799,96			42 499,96
	září	30			20	41 700,00	706 900,00	1,200	733,31			42 433,31
	říjen	31			20	41 700,00	665 200,00	1,200	713,78			42 413,78
	listopad	30			20	41 700,00	623 500,00	1,200	649,91			42 349,91
	prosinec	31			20	41 700,00	581 800,00	1,200	627,60	10 206,00	84 824,08	42 327,60
2025	leden	31			20	41 700,00	540 100,00	1,200	584,51			42 284,51
	únor	28			20	41 700,00	498 400,00	1,200	491,58			42 191,58

	březen	31		20	41 700,00	456 700,00	1,200	498,33			42 198,33
	duben	30		20	41 700,00	415 000,00	1,200	441,41			42 141,41
	květen	31		20	41 700,00	373 300,00	1,200	412,15			42 112,15
	červen	30		20	41 700,00	331 600,00	1,200	358,01			42 058,01
	červenec	31		20	41 700,00	289 900,00	1,200	325,97			42 025,97
	srpen	31		20	41 700,00	248 200,00	1,200	282,88			41 982,88
	září	30		20	41 700,00	206 500,00	1,200	232,91			41 932,91
	říjen	31		20	41 700,00	164 800,00	1,200	196,70			41 896,70
	listopad	30		20	41 700,00	123 100,00	1,200	149,51			41 849,51
	prosinec	31		20	41 700,00	81 400,00	1,200	110,52	4 084,51	88 908,58	41 810,52
2026	leden	31		20	41 700,00	39 700,00	1,200	67,43			41 767,43
	únor	28		20	39 700,00	0,00	1,200	25,14			39 725,14
	březen	31				0,00		0,00			0,00
	duben	30				0,00		0,00			0,00
	květen	31				0,00		0,00			0,00
	červen	30				0,00		0,00			0,00
	červenec	31				0,00		0,00			0,00
	srpen	31				0,00		0,00			0,00
	září	30				0,00		0,00			0,00
	říjen	31				0,00		0,00			0,00
	listopad	30				0,00		0,00			0,00
	prosinec	31				0,00		0,00		92,58	89 001,16

