

Příloha č. 1
k usnesení
č. 137/13-12

ČESKÁ SPORITELNA

Obec Tršice

INDIKATIVNÍ NABÍDKA
ČESKÉ SPORITELNY, a.s.

– BANKOVNÍ ÚVĚR

Účel úvěru	- Nástavba MŠ + Fitness - Výstavba splaškové kanalizace a ČOV
Typ úvěru	Dlouhodobý investiční úvěr
Výše úvěru	20,000.000,- Kč
Úroková sazba	1M PRIBOR + 1,2 % p.a.
Období čerpání úvěru	Od podpisu Smlouvy o úvěru do 30.6.2014
Splácení jistiny	Pravidelné měsíční splátky ve výši 81.300,- Kč splatné vždy k 20. dni každého kalendářního měsíce. První splátka ke dni 20.7.2014, poslední ke dni 20.12.2034 ve výši 81.500,- Kč.
Závazková odměna za rezervaci finančních prostředků	Nebude účtována
Úrok z prodlení	Celková sazba úvěru zvýšená o 10% p.a.
Nečerpání a nedočerpání úvěru	Banka nebude účtovat poplatek ani sankci za nečerpání a nedočerpání úvěru.
Mimořádná splátka úvěru	Banka nebude účtovat poplatek ani sankci za předčasné splacení úvěru nebo jeho části
Poplatek za posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr	Banka nebude účtovat poplatek za posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr.
Poplatek za zpracování smluvní dokumentace	Banka nebude účtovat poplatek za zpracování smluvní dokumentace.
Zajištění úvěru	Rozpočtové příjmy obce
Správa a vedení úvěrového účtu	150,- Kč/měsíc

Předpokládané úrokové náklady v období splácení

- při uvedené úrokové sazbě 1M PRIBOR + 1,2 % p.a. (1M PRIBOR k 29.6.2012 ve výši 0,76%
⇒ celková sazba pro modelaci ve výši 1,96 % p.a.)

v celých Kč

Roky:	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Jistina	487 800	975 600	975 600	975 600	975 600	975 600	975 600	975 600
Úrok	395 103	378 216	359 829	339 442	320 054	300 667	282 068	261 892
Celkem	882 903	1 353 816	1 335 429	1 315 042	1 295 654	1 276 267	1 257 668	1 237 492

Roky:	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Jistina	975 600	975 600	975 600	975 600	975 600	975 600	975 600	975 600
Úrok	242 505	223 118	204 306	184 343	164 956	145 568	126 544	106 794
Celkem	1 218 105	1 198 718	1 179 906	1 159 943	1 140 556	1 121 168	1 102 144	1 082 394

Roky:	2030	2031	2032	2033	2034	celkem
Jistina	975 600	975 600	975 600	975 600	975 800	20 000 000
Úrok	87 406	68 019	48 782	29 244	9 857	4 278 713
Celkem	1 063 006	1 043 619	1 024 382	1 004 844	985 657	24 278 713

Předpokládané úrokové náklady jsou pouze orientační a zahrnují pouze období splácení.

Konkrétní žádost podléhá schvalovacím pravomocím příslušné úrovně v rámci České spořitelny, a.s.

V Olomouci dne 29.6.2012

Ing. Petra Směšná
poradce pro veřejný a neziskový sektor
Česká spořitelna, a.s.

OP Sev. Morava UP_397, Univerzální pobočka Olomouc, Tř. Svobody 19, Olomouc, 771 05
tel.: + 420 956 758 027, mobil: + 420 606 648 252, <mailto:psmesna@csas.cz>