



**Ing. Roman Máca** (starosta@mosnov.cz)

FW: OP ŽP

7. 2. 2012, 7:01:03

Komu: Ivánek Aleš, 'Klečka Pavel', Kuchař Libor, 'Máca Roman', martin.demel@seznam.cz, 'Pagáč Boris', 'Papaková Táňa', rbodzsar@seznam.cz

Zdravím všechny a přeposílám mejl jak by přibližně vypadalo financování výstavby školy. Výchozí podmínky jsou patrné z předchozí mejlové korespondence.

Pěkný den!

R.Máca

---

**From:** Štefka Martin [mailto:MStefka@csas.cz]

**Sent:** Monday, February 06, 2012 4:18 PM

**To:** Ing. Roman Máca

**Subject:** RE: OP ŽP

Dobrý den pane starosto,

zkusil jsem to nějak nasimulovat a posílám. Upozorňuji, že jde jen o kalkulaci bez znalosti provozního přebytku obce, To bychom vše pak řešili, až Vaše poptávka bude aktuální. V případě jakéhokoliv dotazu mi pište/volejte.

Aktuálně se sazby pohybují na historickém dnu, takže pokud by jste měl zájem a dotace nevyšla, můžeme to řešit.

S pozdravem a přáním pěkného dne,

Mgr. Martin Štefka

poradce pro veřejný a neziskový sektor

Česká spořitelna, a.s., region Severní Morava

Nám. Dr. E. Beneše 6, 702 70 Ostrava

tel. 956 760 039

mobil 603 880 393

e-mail: mstefka@csas.cz

---

**From:** Ing. Roman Máca [mailto:starosta@mosnov.cz]

**Sent:** Monday, February 06, 2012 2:40 PM

**To:** Štefka Martin

**Subject:** RE: OP ŽP

Děkuji!

R.Máca

---

**From:** Štefka Martin [mailto:MStefka@csas.cz]

**Sent:** Monday, February 06, 2012 2:17 PM

**To:** Ing. Roman Máca

**Subject:** RE: OP ŽP

Dobrý den pane starosto, pokusím se to tedy nějak nasimulovat, jak by úvěr vypadal nyní bez znalosti bližších specifik (pokud ho budete požadovat později, určité parametry se mohou změnit, ale nemělo by se jednat o nic podstatného). Kalkulaci Vám po vypracování pošlu.

Martin Štefka

---

**From:** Ing. Roman Máca [mailto:starosta@mosnov.cz]  
**Sent:** Monday, February 06, 2012 1:08 PM  
**To:** Štefka Martin  
**Subject:** RE: OP ŽP

Dobrý den pane Štefko,

Uvedenou investiční akci budeme financovat cca 50% dotace a 50% vlastní zdroje.

Měl bych ale jiný požadavek pokud to bude možné.

Předpokládáme realizaci investiční akce Rekonstrukce a přístavba Základní školy a to v rozsahu cca 28 mil. Kč. Pokud se nepodaří na akci získat dotaci, jedna z možností je financovat akci z vl. zdrojů a z úvěru. Zajímalo by mě Váš návrh na poskytnutí úvěru ve výši 18 mil. Kč. se splatností 10 let. Pro úplnost uvádím že obec nemá žádné dluhy a disponuje dlouhodobě fin. rezervou ve výši cca 20 mil. Kč. mimo běžné rozpočtové příjmy 9 mil. Kč/rok. Pokud nám nabídku zpracujete, prosím aby obsahovala zcela jednoznačně částku kterou si od Vás půjčíme a celkovou částku kterou Vám splatíme to zn a aby byl na první pohled zřejmé kolik nás půjčka bude stát a to bez ohledu na to jak se jednotlivé poplatky budou jmenovat. (např. Půjčka 18 mil. Kč. a po splacení poslední splátky Vám obec zaplatila celkem 18,3 mil. Kč. – to zn. že nás půjčka stála 300 tis. Kč. bez ohledu na to jak se která nákladová položka jmenuje.) Jako samozřejmost počítáme i s možností předčasného splacení úvěru bez jakýchkoli poplatků.

Těším se na lákavou nabídku a přeji pěkný den!

R.Máca, Mošnov

---

**From:** Štefka Martin [mailto:MStefka@csas.cz]  
**Sent:** Monday, February 06, 2012 11:54 AM  
**To:** starosta@mosnov.cz  
**Subject:** OP ŽP

Dobrý den pane starosto,

dovolte mi se na Vás obrátit s jednou otázekou. Obec Mošnov získala dotaci z OP Životní prostředí na projekt "Zateplení a výměna zdroje vytápění kulturního domu Mošnov č.p. 54". Chtěl jsem se optat, zda obec vykryje tuto investici plně z vlastního rozpočtu, nebo zda budete požadovat nějaké předfinancování (dotace nebo i vlastního podílu). V případě druhé varianty Vám moc rád zpracuji nabídku.

Přeji Vám hezký den,

Mgr. Martin Štefka  
poradce pro veřejný a neziskový sektor

Česká spořitelna, a.s., region Severní Morava  
Nám. Dr. E. Beneše 6, 702 70 Ostrava  
tel. 956 760 039  
mobil 603 880 393  
e-mail: mstefka@csas.cz

---

**Přílohy**

Nabidka\_Mošnov.doc (172 kB)



# **OBEC MOŠNOV**

## **NABÍDKA NA POSKYTNUTÍ ÚVĚRU**

**„Rekonstrukce a přístavba Základní školy“**

ÚNOR 2012

# Nabídka na poskytnutí úvěru Obci Mošnov

## ZÁKLADNÍ PARAMETRY ÚVĚRU DLE ZADÁNÍ OBCE MOŠNOV

- Účel poskytnutí bankovních služeb:** Poskytnutí úvěru pro investiční akci „Rekonstrukce a přístavba Základní školy“
- Výše investičního úvěru:**
  - 18.000.000 Kč
- Období čerpání investičního úvěru**
  - Období čerpání – od podpisu úvěrové smlouvy do 31.12.2012 (nastaveno pouze pro simulaci, reálně se můžeme dohodnout na jiném datu)
  - Pro potřeby zpracování nabídky a kalkulace níže uvedených úroků je čerpání nastaveno takto: 6 mil. Kč k 30.6.2012, 6 mil. Kč k 30.9.2012 a 6 mil. Kč k 31.12.2012
- Způsob splácení**
  - splácení pravidelnými měsíčními splátkami vždy k prvnímu dni v měsíci a to od 31.1.2013 do 1.12.2022
  - měsíční splátky budou po dobu 10 let a budou ve výši 150.000 Kč měsíčně
  - úroky budou inkasovány z účtu obce vždy k poslednímu dni v měsíci
- Úroková sazba a úrokové náklady**
  - pevná sazba po celou dobu splatnosti úvěru: 3,7 %

Měsíční splátka (bez úroku)	Roční splátka (bez úroku)	Úroková sazba	Sazba	Úroky celkem v Kč
150.000 Kč	1.800.000 Kč	Pevná sazba po celou dobu	3,70 %	3.520.484 Kč

	Splátka jistiny v daném roce	Splátka úroku v daném roce
2012	0 Kč	172.050
2013	1.800.000 Kč	638.527
2014	1.800.000 Kč	571.002
2015	1.800.000 Kč	503.477
2016	1.800.000 Kč	437.216
2017	1.800.000 Kč	368.427
2018	1.800.000 Kč	300.902
2019	1.800.000 Kč	233.377
2020	1.800.000 Kč	166.376
2021	1.800.000 Kč	98.327
2022	1.800.000 Kč	30.803
	<b>18.000.000 Kč</b>	<b>3.520.484 Kč</b>

Cíleně zde dávám pouze pevnou sazbu. Úrokové sazby jsou nyní na historickém dnu, vyplatí se sazbu si zafixovat na celou dobu. V případě, že obec měla zájem sazbu spíše pohyblivou, navázanou na hodnotu PRIBOR (samozřejmě s pevnou marží banky po celou dobu), pak můžeme nabídnout i toto, např.:

- sazba odvozená od 1M PRIBOR (sazba mění se 1x za měsíc) by celkově byla nyní 2,65%; pokud by se sazba do 1.12.2022 nezměnila, byly by úroky celkem 2.521.426 Kč

## Nabídka na poskytnutí úvěru Obci Mošnov

- sazba odvozená od 6M PRIBOR (sazba měnící se 1x za půl roku) by celkově byla nyní 3,19%; pokud by se sazba do 1.12.2022 nezměnila, byly by úroky celkem 3.035.226 Kč
- sazba odvozená od 12M PRIBOR (sazba měnící se 1x za rok) by celkově byla nyní 3,45%; pokud by se sazba do 1.12.2022 nezměnila, byly by úroky celkem 3.282.614Kč

### 6. Další parametry úvěru

- Možnost bezplatného nedočerpání úvěru
- Možnost mimořádných splátek úvěru bez finančního postihu
- Možnost předčasného splacení úvěru bez finančního postihu

### Neúrokové náklady spojené s poskytnutím úvěru

Poplatek za poskytnutí úvěru	<b>0 Kč</b>
Poplatek za schválení úvěru	<b>0 Kč</b>
Rezervační poplatek / Závazková provize	0,0 % p.a. = <b>0 Kč</b>
Další náklady	
Vedení úvěrového účtu	<b>300 Kč / měsíc</b> Bude-li úvěrová smlouva podepsána v 6/2012, pak úvěr bude trvat 127 měsíců, tedy 300Kčx127měsíců = <b>38.100 Kč</b>
Sankce za nedočerpání	nebudou uplatněny, <b>0 Kč</b>
Úprava lhůty čerpání	bez poplatku, <b>0 Kč</b>
Možnost předčasného splacení	bez sankcí, <b>0 Kč</b>
Vedení běžného účtu	<b>0 Kč</b> (Není nutné zřizovat speciální účet, poplatky za vedení účtu a úroky budou inkasovány z jakéhokoliv účtu u České spořitelny, který obec zvolí.)
Poplatek za účetní položku	Poplatek je dán Sazebníkem banky. Není zde vyčíslen, není možné určit kolik účetních položek bude.
Poplatek za bankovní výpis	Poplatek je dán Sazebníkem banky. Není zde vyčíslen, není možné určit kolik výpisů bude (jak často je obec bude žádat).

Neúrokové náklady jsou vyčísleny pouze ty známé a zásadní.

### Nabídková cena

Úrokové náklady	3.520.484 Kč
Neúrokové náklady	38.100 Kč
<b>CELKEM</b>	<b>3.558.584 Kč</b>

V Ostravě dne 6.2.2012

Mgr. Martin Štefka  
poradce pro veřejný a neziskový sektor