

Město Nové Město na Moravě

N Á V R H U S N E S E N Í

50. Rady města
konané dne 15.11.2021

Kontokorentní úvěr

Schodek rozpočtu na rok 2022 je kryt vlastními finančními prostředky města vedených na účtech u bank. Přesto je možné, že při realizaci dalších dotovaných investičních akcí, zařazených v průběhu roku, případně při nákupu pozemků, může vzniknout potřeba pokrýt krátkodobý nedostatek finančních prostředků. Proto je navrhováno, tak jak v předchozích letech, přijmutí kontokorentního úvěru ve výši 40 mil. Kč s tím, že by byl čerpán dle aktuální potřeby.

§ 85 písm. j) zákona č. 128/2000 Sb., o obcích

I. Rada města doporučuje

zastupitelstvu města schválit uzavření smlouvy o kontokorentním úvěru mezi městem a společností Komerční banka, a.s., Praha 1, Na Příkopě 33, č.p. 969, IČ: 45317054 ve výši 40.000.000,- Kč za účelem předfinancování dotací a financování investičních akcí města s plovoucí úrokovou sazbou 1M PRIBOR + 0,1% p.a., dle příloh materiálu.

Michal Šmarda
starosta

Předkladatel:	Michal Šmarda
Schvalovatel:	Mgr. Petr Hanych
Zpracovatel:	Ing. Jaroslav Koutník
Vyjádření:	Fin doporučuje schválit předložený materiál
Na vědomí:	
Předpokládaná doba trvání:	00:10
Text důvodové zprávy:	Vzhledem k možné realizaci dalších, dotovaných, investičních akcí města zasahujících také do rozpočtu v roce 2022, navrhujeme podobně jako v minulosti z důvodů opatrnosti, zajistit bezproblémový cashflow případným čerpáním kontokorentního úvěru dle potřeby, maximálně však do výše 40 mil. Kč.

Město provedlo průzkum trhu a poptalo 3 dodavatele, jednalo se o největší tuzemské bankovní instituce, a obdrželo 1 nabídku, a to od Komerční banky a.s. .

**Základní parametry nabízeného kontokorentního úvěru
Komerční banky:**

- výše limitu kontokorentního úvěru 40 mil. Kč
- účel úvěru - bez účelu
- cena za rezervaci zdrojů 0,1% p.a. z nečerpané části úvěru
- úrok 1M PRIBOR + 0,1% p.a. (úrok se hradí pouze z čerpané části úvěru)
- možnost čerpání úvěru opakovaně
- splácení úvěru - průběžně
- úvěr není zajištěn

Přílohou dokumentu je návrh smlouvy u úvěru, úvěrové podmínky, pravidla časového pořadí úhrad, všeobecné obchodní podmínky.

Materiál obsahuje:

[Příloha - Smlouva o kontokorentním úvěru \(Veřejná\)](#)

[Příloha - Úvěrové podmínky \(Veřejná\)](#)

[Příloha - Pravidla časového pořadí úhrad \(Veřejná\)](#)

[Příloha - Všeobecné obchodní podmínky \(Veřejná\)](#)

Materiál projednán:

Přizváni:
