

# Město Nové Město na Moravě

## N Á V R H U S N E S E N Í

19. Zastupitelstva města  
konaného dne 29.11.2021

---

### **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. Zastupitelstvo města schvaluje**

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: RM na své 50. schůzi doporučila předložený návrh.  
Fin doporučuje schválit předložený materiál.

Na vědomí:

Předpokládaná doba trvání: 00:10

Text důvodové zprávy: Vzhledem k možné realizace 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: materiál projednán v RM 15.11. 2021

Přizváni:

---