

## Kontokorentní úvěr

### **2. Důvodová zpráva**

V návaznosti na rychle se snižující finanční zásobu na účtech města kumulovanou z minulých let a dosud neobdržení smluv či rozhodnutí ke schváleným dotacím (retenční nádrž 4,6 mil. Kč a chodník Nádražní, Sažinova 9,2 mil. Kč – nelze zatím zapojit do rozpočtových příjmů) a také na další požadavky na zvýšení výdajové stránky rozpočtu na investiční akce: silnice Dukelská za 5,2 mil. Kč a hřiště 1. ZŠ za 8,2 mil. Kč doporučuje OF přijetí kontokorentního úvěru (kontokorent).

Dle informací z OISM se dá předpokládat obdržet dotační smlouvu na retenční nádrž do konání ZMM 19.6., avšak smlouva na chodník Sažinova, Nádražní do této doby pravděpodobně nebude k dispozici.

Další prohloubení schodku rozpočtu již nebude kryté vlastními zdroji, je nutné tento rozdíl dorovnat cizími zdroji. Po poslední schválené rozpočtové změně na ZM 15.5.2019 je očekávaný zůstatek finančních prostředků bez účelového sociálního fondu ve výši 6 mil. Kč.

Kontokorent je poskytován jako doplněk k běžnému účtu, pokud na účtech není dostatek prostředků, do sjednaného limitu se bude moci čerpat do mínusu.

V případě, že se prostředky nebudou čerpat, banka si strhne rezervační poplatek (odměnu). Pokud se určitá část vyčerpá – z ní se pak musí platit úrok a z nevyčerpané částky se opět vypočte rezervační poplatek.

V příloze je uvedena poptávka na kontokorentní úvěr s limitem do 10 mil. Kč do konce tohoto roku. Po výsledku poptávkového řízení bude na červnové zastupitelstvo v rámci rozpočtové změny předložena smlouva (příp. dodatek k běžnému účtu) se stanovením kontokorentního úvěrového rámce.

**Návrh bankovních institucí pro poptávku k podání nabídky /seřazeno abecedně/ - instituce, kterých má město vedeny běžné účty:**

- Česká spořitelna a. s., Alšovo náměstí 178, 397 01 Písek, IČ 45244782
- Československá obchodní banka, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ 00001350
- Komerční banka, a.s., Na Příkopě 33 čp. 969, 114 07 Praha 1, IČ 45317054

Nabídku bude posuzovat 3členná komise.