

	Organizační směrnice		S - 204
Název směrnice:	Zásady pro úrokování a úvěrování DZOÚ	Počet stran:	2
		Počet příloh:	
Dodatek č.:	Tato směrnice ruší a nahrazuje S - 204 ze dne 14. 12. 2016		
Zpracoval:	Ing. Radovan Mališ	Vydal:	101
Schválil:	Ing. Darina Slováková - předsedkyně představenstva SBD NH		
Dne:	28. 06. 2023	Platnost od:	01. 01. 2023
Rozdělovník:	1, 2, 3, představenstvo, kontrolní komise		

Obsah:

1. Úvod
2. Ukládání prostředků
3. Podmínky pro poskytování půjček

1. Úvod

Tato směrnice řeší ukládání prostředků dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu v rámci tzv. vnitrodružstevní banky, a tím zhodnotit vyšší zůstatky, a zároveň pomáhá řešit samosprávám nedostatek prostředků v dlouhodobé záloze na opravy a údržbu.

2. Ukládání prostředků

- a) Samospráva, která má volné prostředky v dlouhodobé záloze na opravy a údržbu, (to znamená, že v příslušném období nemá před sebou opravy a nebude tyto prostředky potřebovat), může je uložit v rámci družstva.
- b) Podmínky pro uložení prostředků:
 - prostředky je možno ukládat na 3 měsíce, 6 měsíců, 9 měsíců a 12 měsíců,
 - úroková sazba je stanovena dle výše úrokové sazby u bankovního ústavu, kde budou uloženy prostředky,
 - samospráva podá písemnou žádost o uložení prostředků, tj. zápis výboru samosprávy nebo samostatná žádost, ve které je uvedena částka, která se ukládá, zda se jedná o společné části domu nebo jednotky a na jakou dobu,
 - družstvo, resp. ekonomický úsek tuto žádost písemně potvrdí s tím, že samosprávě uvede výši úrokové sazby a poplatky s tím spojené,
 - úroky z úložek podléhají dani z příjmu právnických osob dle zákona o dani z příjmu.

3. Podmínky pro poskytování půjček

- a) Samosprávám, které nemají dostatek prostředků v rámci dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu, lze poskytnout v rámci družstva půjčku, a to v případě oprav velkého rozsahu - např. zateplení domu, opravy balkónů, GO střechy, GO výtahů, GO rozvodů vody, výměny oken, na základě schválení plánu oprav a upravené tvorby dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu.
- b) Podmínky pro půjčky:
 - splátka půjčky do 3 let (v případě kumulace více velkých oprav nebo opravy velmi nákladné bude situace řešena individuálně),
 - celková výše nově poskytnutých půjček v běžném roce nesmí přesáhnout 12% roční tvorby dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu,
 - výše úrokové sazby pro půjčky je **2T REPO sazba ČNB + 3% marže**
 - záporný zůstatek stavu dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu společných částí, jednotek, resp. revitalizace (po odečtu příjmu příštích období - pohledávka za státem) je samostatně brán jako půjčka,
 - úrok je zúčtován jednou ročně (tj. k 31. 12. běžného roku).