

Názov materiálu: Schválenie uloženia finančných prostriedkov rezervného fondu na vkladové účty

Predkladateľ: Ing. Zuzana Pelzlová

Dátum spracovania: 12. 01. 2018

Určenie pre orgán mesta: Finančná komisia, Mestské zastupiteľstvo

Východisko – zdôvodnenie potreby materiálu:

Uznesením č. C/29/2017/15 zo dňa 13. 06. 2017 schválilo mestské zastupiteľstvo „uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu nasledovne:

OTP Banka vo výške 195 tis. € na obdobie 1 roka (do júla 2018)

J&T Banka vo výške 195 tis. € na obdobie 1 roka (do júla 2018)

J&T Banka vo výške 390 tis. € na obdobie 6 mesiacov“ (skončil k januáru 2018)

Informačný základ – hlavný obsah materiálu:

Výška rezervného fondu k 1. 1. 2018:	1 779 994,78 eur
Rezervný fond zapojený do rozpočtu v roku 2018:	1 207 144,00 eur
- z toho: Park detí	336 500,00 eur
- Rekonštrukcia Hollého ul.	198 644,00 eur
- Výstavba budovy MsÚ	461 000,00 eur
- Komunitné centrum	77 000,00 eur
- Rekonštrukcia kina	134 000,00 eur

Výška rezervného fondu po odpočítaní položiek zapojených do rozpočtu je 200 236,97 €.

Ponuky kreditných úrokov v bankách pri viazanosti 1 rok:

Privatbanka, a.s.	0,60 % p. a.
OTP Banka Slovensko, a.s.	0,30 % p. a.
J&T BANKA, a.s.	1,00 % p. a.

Ponuky kreditných úrokov v bankách pri viazanosti 9 mesiacov:

Privatbanka, a.s.	-----
OTP Banka Slovensko, a.s.	0,25 % p. a.
J&T BANKA, a.s.	0,40 % p. a.

Ponuky kreditných úrokov v bankách pri viazanosti 6 mesiacov:

Privatbanka, a.s.	0,35 % p. a.
OTP Banka Slovensko, a.s.	0,25 % p. a.
J&T BANKA, a.s.	0,30 % p. a.

Ponuky kreditných úrokov v bankách pri viazanosti 3 mesiace:

Privatbanka, a.s.	0,20 % p. a.
OTP Banka Slovensko, a.s.	0,20 % p. a.
J&T BANKA, a.s.	0,20 % p. a.

VKLADOVÉ ÚČTY:

Vkladové účty s 33-dňovou výpovednou lehotou – J&T Banka:

- úroková sadzba 0,50 %
- vyplácanie úroku mesačne
- 33 dní, začína plynúť dňom doručenia výpovede z vkladového účtu
- minimálna výška vkladu 10 000,- €

Vkladové účty s trojmesačnou výpovednou lehotou – J&T Banka:

- úroková sadzba 0,60 %
- vyplácanie úroku ku koncu kalendárneho štvrťroka
- výpovedná lehota: 3 mesiace

Pri týchto typoch vkladových účtoch nie je pevne stanovená lehota viazanosti. Ak finančné prostriedky na vkladovom účte klesnú pod minimálnu výšku vkladu, nebudú úročené.

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo schvaľuje uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu nasledovne:

	výška vkladu	obdobie
Privatbanka, a.s.
OTP Banka, Slovensko
J&T Banka, a.s.
VÚB, a.s.

Prílohy:

Tabuľka: Návrh prerozdelenia finančných prostriedkov rezervného fondu na termínované vklady