

Názov materiálu: Schválenie uloženia finančných prostriedkov rezervného fondu na vkladové účty
Predkladateľ: Ing. Zuzana Pelzlová
Dátum spracovania: 16. 05. 2018
Určenie pre orgán mesta: Finančná komisia, Mestské zastupiteľstvo

Východisko – zdôvodnenie potreby materiálu:

Uloženie voľných finančných prostriedkov z rezervného fondu na termínované vklady.

DÔVODOVÁ SPRÁVA

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 14.6.2018)

J&T Banka vo výške 195 tis. € na obdobie 1 roka (do 19.7.2018)

J&T Banka vo výške 390 tis. € na obdobie 6 mesiacov (ukončené 10.1. 2018)

Uznesením č. C/35/2018/4 zo dňa 22.01.2018 schválilo mestské zastupiteľstvo uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu nasledovne:

Privat banka vo výške 600 tis. € na obdobie 6 mesiacov (do 26.7.2018)

OTP Banka vo výške 200 tis. € na obdobie 3 mesiacov (ukončené 26.4.2018)

Výška rezervného fondu k 15.5. 2018: **1 772 286,00 eur**
- Z toho na terminovaných vkladoch 990 000,00 eur

Zapojenie do RF do rozpočtu mesta v roku 2018: 1 361 144,- €

- chodník Šulekovo	60 000,- €
- park detí	360 500,- €
- rekonštrukcia Hollého	198 644,- €
- rekonš. Kukučínova – prekládka NN	45 000,- €
- chodník Kukučínova 1. etapa	25 000,- €
- rekonštrukcia budovy MsÚ	461 000,- €
- komunitné centrum	77 000,- €
- rekonštrukcia kina	134 000,- €

Ponuky kreditných úrokov v bankách pri viazanosti 6 mesiacov:

Privatbanka, a.s. 0,50 % 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 štvrt'roka
- 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.
Privatbanka, s.r.

Prílohy:

Tabuľka: Návrh prerozdelenia finančných prostriedkov rezervného fondu na termínované vklady