

Názov materiálu: Schválenie uloženia finančných prostriedkov na vkladové účty

Predkladateľ: Ing. Denis Kristek

Dátum spracovania: 08. 08. 2019

Určenie pre orgán mesta: Finančná komisia, Mestské zastupiteľstvo

rezervný fond k 31.12.2018	1 284 812,15
Výsledok hospodárenia za r. 2018	430 797,18
Kumulovaný VH	1 715 609,33
Zapojenie do rozpočtu	1 330 022,00
Suma zapojená do rozpočtu, ktorá nebude vyplatená v r. 2019	
12.3.1. Výstavba budovy MšÚ	816 175,00
Suma k uloženiu na termínované vklady	1 201 762,33

Existujúce prerozdelenie časti rezervného fondu:

Privatbanka

vklad	200 000 €
produkt	termínovaný vklad
obdobie v mesiacoch	18
výnos v %	0,90 % p.a.
výnos v € po zdanení	2 187 €
možnosť vypovedať (prípadne spôsob)	rozdelenie istiny na viacero NTV
poplatky pri predčasnom vypovedaní	podľa sadzobníka
poplatky za zriadenie	1 €
úroky z úrokov	nie
garancia	nie

Návrh prerozdelenia zvyšku rezervného fondu na relevantné produkty bánk:

J & T BANKA

vklad	1 001 762 €	0 €
produkt	vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní	termínovaný vkladový účet
obdobie v mesiacoch	12	12
výnos v %	0,60 % p.a.	1 % p.a.
výnos v € po zdanení	4868,56	0 €
možnosť vypovedať (prípadne spôsob)	áno	áno
poplatky pri predčasnom vypovedaní	individuálne (pri relevantnom zdôvodnení 0,-)	individuálne
poplatky za zriadenie	0 €	0 €
úroky z úrokov	áno	áno
garancia	100 000 eur	100 000 eur

Uznesením č. C/7/2019/2 zo dňa 29.4.2019 MZ schválilo uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu vo výške 1 020 609 € do J&T Banky na vkladový účet s výpovednou lehotou. Táto transakcia sa následne uskutočnila v máji 2019 s výpovednou lehotou 3 mesiace. Vložené finančné prostriedky budú uvoľnené do konca augusta 2019. Vzhľadom novú výšku zapojenia rezervného fondu do rozpočtu na aktuálny predpoklad čerpania výdavku 12.3.1. Výstavba budovy MsÚ až v roku 2020, navrhujeme sumu 1 001 762 € opätovne vložiť do J & T banky na produkt: vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní (úrok pri vypovedaní 3 mesiaci 0,60 % p.a., pri vypovedaní 33 dní 0,50 % p.a.). Je to flexibilný produkt umožňujúci operatívny presun peňažných prostriedkov na bežný účet ako i operatívne disponovanie týmito peňažnými prostriedkami v prípade nevyhnutnej potreby ich zapojenia ešte na rok 2019, čo však nepredpokladáme. Úrok v € je prepočítaný len orientačne pre možnosť komparácie na 12 mesiacov, ale pri ponechaní peňažných prostriedkov na tomto produkte dlhšiu dobu, sa samozrejme zvyšuje.

Návrh na uznesenie:

MZ schvaľuje uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu vo výške 1 001 762 Eur na vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní vedený v J & T BANKE, a.s., pobočka zahraničnej banky.