

**Názov materiálu:** Schválenie uloženia finančných prostriedkov na vkladové účty

**Predkladateľ:** Ing. Adriana Urbanová

**Dátum spracovania:** 10. 04. 2019

**Určenie pre orgán mesta:** Finančná komisia, Mestské zastupiteľstvo

rezervný fond k 31.12.2018	1 284 812,15
Výsledok hospodárenia za r. 2018	438 116,30
Kumulovaný VH	1 722 928,45
Zapojenie do rozpočtu	1 275 000,00
Suma zapojená do rozpočtu, ktorá nebude vyplatená v r. 2019	
12.3.1. Výstavba budovy MsÚ	780 000,00
Suma k uloženiu na termínované vklady	1 227 928,45

**Návrh prerozdelenia rezervného fondu na relevantné produkty bánk:**

#### J & T BANKA

vklad	1 027 928 €	200 000 €
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	4995,73	1 620 €
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

#### Privatbanka

vklad	0 €	200 000 €
produkt	termínovaný vklad	termínovaný vklad
obdobie v mesiacoch	12	18
výnos v %	0,55 % p.a.	0,90 % p.a.
výnos v € po zdanení	0 €	2 187 €
možnosť vypovedať (prípadne spôsob)	rozdelenie istiny na viacero NTV	rozdelenie istiny na viacero NTV
poplatky pri predčasnom vypovedaní	podľa sadzobníka	podľa sadzobníka
poplatky za zriadenie	0 €	1 €
úroky z úrokov	nie	nie
garancia	nie	nie

Sumu 1 027 928 € navrhujeme 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.). Nakoľko je to flexibilný produkt umožňujúci operatívny presun peňažných prostriedkov na bežný účet ako i operatívne disponovanie týmito peňažnými prostriedkami nakoľko väčšina z nich je zapojená v rozpočte na rok 2019. 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.

Presunutie zvyšnej sumy - 200 000 eur dávame na zváženie medzi:  
- ročným termínovaným vkladom JT banky, kde úroková sadzba predstavuje 1% p.a. Výška úroku celkom by predstavovala sumu 6 615,73 €  
- termínovaným vkladom Privatbanky na 1,5 roka, kde úroková sadzba predstavuje 0,90 % p.a. Výška úroku celkom by v tomto prípade predstavovala sumu 7 182,73 €

**Návrh na uznesenie:**

MZ schvaľuje uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu vo výške 1 027 928 Eur na vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní vedený v J & T BANKE, a.s., pobočka zahraničnej banky a finančné prostriedky vo výške 200 000 Eur na termínovaný vklad na obdobie ..... mesiacov vedený v .....