

Názov materiálu: Schválenie uloženia finančných prostriedkov na vkladové účty

Predkladateľ: Ing. Denis Kristek

Dátum spracovania: 17.08.2020

Určenie pre orgán mesta: Finančná komisia, Mestské zastupiteľstvo

rezervný fond k 31.12.2019	1 238 506,31
Výsledok hospodárenia za r. 2019	457 209,04
Kumulovaný VH	1 695 715,35
Zapojenie do rozpočtu po RO06	561 000,00
Suma zapojená do rozpočtu, ktorá nebude vyplatená do 3 mesiacov od schválenia vkladu	550 701,00
Suma k uloženiu na termínované vklady	1 685 416,35

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

Primabanka bežný účet 227 209,04 €

OTP bežný účet 230 000 €

VUB bežný účet 7 598,81 €

Návrh prerozdelenia zvyšku rezervného fondu na relevantné produkty bánk:

J & T BANKA

vklad	1 020 609 €	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	4960,16	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/13/2019/17 zo dňa 9.12.2019 MZ schválilo uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu vo výške 969 262 € do J&T Banky na vkladový účet s výpovednou lehotou. Táto transakcia sa následne uskutočnila v decembri 2019 s výpovednou lehotou 3 mesiace. Vložené finančné prostriedky boli uvoľnené v marci 2020. Vzhľadom novú výšku zapojenia rezervného fondu do rozpočtu a na predpokladanú sumu ktorá nebude vyplatená do 3 mesiacov od schválenia vkladu, navrhujeme sumu 1 020 609 € 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 2020, 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 1020609 Eur na vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní vedený v J & T BANKE, a.s., pobočka zahraničnej banky.