

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

**Predkladateľ:** Ing. Adriana Urbanová, prednostka mestského úradu

**Dátum spracovania:** 23. 03. 2023

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

rezervný fond k 31.12.2022	1 493 062,84
Výsledok hospodárenia za r. 2022	399 776,78
Kumulovaný VH	1 892 839,62
Zapojenie do rozpočtu do 13.4.2023	1 535 964,00
Zapojenie do rozpočtu na MZ 13.4.2023	94 293,00
Suma zapojená do rozpočtu, ktorá nebude vyplatená najbližšie 3 mesiace r. 2023	1 237 417,38
Suma k uloženiu na termínované vklady	1 500 000,00

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

#### **J & T BANKA**

vklad	750 000 €
produkt	vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní
obdobie v mesiacoch	3
výnos v %	3,25 % p.a.
výnos v € po zdanení	4935,94
možnosť vypovedať (prípadne spôsob)	áno
poplatky pri predčasnom vypovedaní	individuálne (pri relevantnom zdôvodnení 0,-)
poplatky za zriadenie	0 €
úroky z úrokov	áno
garancia	100 000 eur

#### **VÚB**

vklad	750 000 €
produkt	termínovaná úložka
obdobie v mesiacoch	3
výnos v %	3,20 % p.a.
výnos v € po zdanení	4860,00
možnosť vypovedať (prípadne spôsob)	áno, vo výnimočných prípadoch
poplatky pri predčasnom vypovedaní	klient má nárok len na časť úrokov alebo stráca nárok na vyplatenie úrokov
poplatky za zriadenie	0 €
úroky z úrokov	nie
garancia	100 000 eur

<i>ponuky iných bánk</i>	SLSP, a.s.	TB, a.s.
<b>Splatnosť</b>	% p.a.	% p.a.
3 mesiace	2,86%	2,45%
6 mesiacov	3,22%	2,90%

Sumu 750 000 € navrhujeme vložiť do J & T banky na produkt: vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní (úrok pri vypovedaní 3 mesiace 3,25 % p.a., pri vypovedaní 33 dní 3,05 % 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 2023. 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. (6 mesiacov - 3,50 % p.a., 9 mesiacov - 3,75 % p.a.)

9795,94 úrok suma

V nadväznosti na diverzifikáciu rizika navrhujeme presun sumy 750 000 Eur na termínovanú úložku vo VÚB banke, a.s. s na obdobie 3 mesiace s úrokovou sadzbou 3,20 % p.a.

**Návrh na uznesenie:**

MZ schvaľuje uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu vo výške 750 000 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 750 000 Eur na termínovanú úložku na obdobie 3 mesiace vedenú vo Všeobecnej úverovej banke, a.s.