

Názov materiálu: Schválenie uloženia finančných prostriedkov rezervného fondu na vkladové účty

Predkladateľ: Ing. Adriana Urbanová

Dátum spracovania: 07. 04. 2016

Určenie pre orgán mesta: Finančná komisia, Mestské zastupiteľstvo

Východisko – zdôvodnenie potreby materiálu:

Uznesením č. C/5/2015/7 zo dňa 27. 04. 2016 schválilo mestské zastupiteľstvo „uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu vo výške 460 000 eur na vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace vedený v J&T BANKE, a.s., pobočka zahraničnej banky na obdobie 12 mesiacov a finančné prostriedky vo výške 230 000 eur na termínovaný vklad na obdobie 12 mesiacov vedený v Privatbanke, a.s.“.

Nakoľko oba tieto boli schválené na obdobie 12 mesiacov, ktoré v apríli uplynie, je nevyhnutné sa touto otázkou zaoberať.

Informačný základ – hlavný obsah materiálu:

Výška rezervného fondu do 29. 4. 2016:	909 891,20 eur
Rezervný fond zapojený do rozpočtu:	694 376,00 eur
- z toho: Rekonštrukcia MTK TJ	427 003,00 eur
- Rekonštrukcia MsÚ	117 600,00 eur
- Nová požiarna zbrojnica	147 373,00 eur
- Tabuľky na označenie pamiatok	2 400,00 eur

Výška výsledku hospodárenia za rok 2016 (presun do RF): 608 417,72 eur

Navrhujeme ponechať peňažné prostriedky podľa uznesenia č. C/5/2015/7 na vkladových účtoch na ďalších 12 mesiacov, sú to peniaze v celkovej výške 690 000 eur, ktoré mesto neplánuje v r. 2016 a v mimosezónnom období roka 2017 využiť.

Ponuky kreditných úrokov v bankách pri viazanosti 1 rok:

Privatbanka, a.s.	1,50 % p. a.
OTP Banka Slovensko, a.s.	0,90 % p. a.
ČSOB, a.s.	0,53 % p. a.
J&T BANKA, a.s.	0,50 % p. a.
VÚB, a.s.	0,25 % p. a.

Nakoľko rezervný fond zapojený do rozpočtu (t.j. na rekonštrukciu MTK TJ, MsÚ, výstavbu novej požiarnej zbrojnice, na tabuľky na označenie pamiatok) sa začne reálne čerpať cca. v auguste – septembri, navrhujeme 600 000 eur uložiť na 3-mesačný vkladový účet s výpovednou lehotou 33 dní do J&T BANKY, a.s., aby peňažné prostriedky boli úročné a napriek tomu k dispozícii v prípade potreby.

Výška úrokov v tomto prípade	do 01. 07. 2016:	1 % p. a.
	od 01. 07. 2016:	0,30 % p. a.

V prípade prerozdelenia peňažných prostriedkov tak, ako navrhuje tabuľka v prílohe, bude mesto disponovať peňažnými prostriedkami vo výške 228 308,72 eur na bežnom účte vo VÚB, a.s., to znamená, bude schopné uhrádzať peňažné prostriedky alokované z rezervného fondu do rozpočtu včas.

Zhrnutie a odporúčania:

Odporúčame mestskému zastupiteľstvu schváliť prerozdelenie peňažných prostriedkov na vkladové účty tak, ako je uvedené v návrhu na uznesenie.

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo schvaľuje uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu vo výške 230 000 eur na termínovaný vklad vedený v OTP Banke Slovensko, a. s. na obdobie 12 mesiacov, finančné prostriedky vo výške 600 000 eur na vkladový účet s výpovednou lehotou 33 dní vedený v J&T BANKE, a.s., pobočka zahraničnej banky na obdobie 3 mesiacov a finančné prostriedky vo výške 460 000 eur na termínovaný vklad na obdobie 12 mesiacov vedený v Privatbanke, a.s.

Prílohy:

Tabuľka: Návrh prerozdelenia finančných prostriedkov rezervného fondu na termínované vklady