

## **DŮVODOVÁ ZPRÁVA K TERMÍNOVANÉMU VKLADU**

8.2.2020 je výročním dnem, kdy končí půlroční termínovaný vklad ve výši 15 mil. Kč. MČ má tento termínovaný vklad u Komerční banky a smlouva je s automatickým prodlužováním termínovaných vkladů.

Po dohodě s vedením ÚMČ k tomuto dni dává MČ výpověď (očekává se podepsání nových smluv o dílo – výsadba stromů, rekonstrukce starého OD, a tím pádem nutnost mít finanční krytí na Fondu rezerv a rozvoje).

Komerční banka nám nabízí možnost nechat si na termínovaném vkladu minimální vklad ve výši cca 5.000,- Kč pro případné další zhodnocování prostředků, jakmile je bude mít MČ volné a k dispozici. Vzhledem k tomu, že MHMP rozhodne o možnosti použití dotací z předchozích let v dubnu 2020, je možné, že opětovně bude MČ zhodnocovat prostředky od dubna, případně dalších měsíců u této banky.

Finanční odbor žádá:

- 1) o souhlasné stanovisko RMČ ke zrušení půlročního vkladu k 8.2.2020 a
- 2) o rozhodnutí k ponechání minimální částky pro případné další zhodnocování prostředků u Komerční banky – tzn. že by MČ nemusela podepisovat a otevírat termínovaný účet u této banky pokaždé znovu. Banka nabízí i tříměsíční, popř. měsíční termínované vklady, tzn. že likvidita prostředků je velmi rychlá.

Každopádně každý další termínovaný vklad by opět mělo odsouhlasit ZMČ.

Nebo je možnost tento účet úplně zrušit a v případě zhodnocování finančních prostředků od dubna znovu oslovit více bank a najít tu s nejvýhodnějšími úrokovými sazbami a podepisovat nové smlouvy.

Za finanční odbor M. Koubová