

## DŮVODOVÁ ZPRÁVA

Finančním odborem MČ byla oslovena firma 4fin.s.r.o. zastoupená Ing. Janem Kerdou se žádostí o vyhodnocení možného zhodnocení volných finančních prostředků MČ na finančním trhu.

Na Fondu rezerv a rozvoje má MČ v současnosti částku 61,3 mil Kč. Pro zhodnocení byla vyčleněna částka 45 mil. Kč, s tím, že připravené nabídky od bankovních institucí by měly zohlednit nabídky pro roční termínovaný vklad nebo půlroční termínovaný vklad. Tyto nabídky pak byly předloženy na jednání finančního výboru, který na základě diskuze doporučil dvě banky –

1) **J&T**, se kterou MČ již spolupracovala v minulých letech a výši termínovaného vkladu doporučil 22 mil. Kč s ročním termínem a

2) **banku PPF**, ve které má MČ všechny běžné účty s výši termínovaného vkladu 23 mil. Kč, a také s ročním termínem.

V příloze naleznete přehled velkých bank, které byly osloveny a dvě mailové zprávy týkající se nabídky PPF, kterou MČ využívá pro běžné účty s její nabídkou 6,45% p.a. a banky J&T, ve které má MČ obvykle termínované vklady s nabídkou 6,75% p.a. Oboje pro roční termínovaný vklad.

V případě schválení doporučení finančního výboru, který všemi hlasy odsouhlasil výše uvedené nabídky PPF a J&T banky by termínovaný vklad mohl být zaveden od 1.7.2023 po schválení ZMČ.