

Bod 6 – Důvodová zpráva

## **Schválení uložení finančních prostředků na termínované vklady u KB a.s. – předkladatel starostka**

Na minulém jednání vzalo Zastupitelstvo obce Spojil bez výhrad na vědomí záměr obce činit kroky k uložení finančních prostředků obce na termínované účty až do výše 3 mil Kč. Termínované vklady budou zřízeny tak, že každý měsíc bude mít obec dostupných 1,5mil Kč a jednou za 3 měsíce dostupných dalších 1,5mil Kč.

### **Rekapitulace z minulého ZoS:**

Obec disponuje finančními prostředky ve výši cca 9 mil Kč, z toho 3 mil již máme na termínovaných vkladech.

Vzhledem k plánovaným investičním akcím a tomu, že vedení obce se ve svém programu zavázalo udržovat na účtu dostatek disponibilních finančních prostředků pro mimořádné situace, a částku na provozní výdaje je třeba zvýšit z důvodu rostoucích provozních nákladů, navrhujeme převedení finančních prostředků na nové TV ve výši dalších 3 mil. Kč

### **Tohoto výsledku bude docíleno takto:**

15.3. byl vypovězen 1. stávající TV úročený pevnou sazbou 1,4%, finanční prostředky byly přesunuty na běžný účet a zároveň byl zřízen nový termínovaný účet s tříměsíční výpovědní lhůtou (1,5mil Kč) s úrokovou sazbou 3M PRIBOR -1,23% (tedy 3,50%)

Zde vycházím ze stavu k 4.3.2022 tedy  $4,73 - 1,23 = 3,50\%$ .

S ohledem na průběžně se měnící hodnotu 3M PRIBOR se může výsledek v čase lišit.

<https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/penezni-trh/pribor/>

2. stávající TV úročený pevnou sazbou 1,4%, bude vypovězen 1.4.2022, finanční prostředky budou přesunuty na běžný účet a zároveň bude zřízen nový termínovaný účet s tříměsíční výpovědní lhůtou ( 1,5mil Kč) s úrokovou sazbou 3M PRIBOR

### **Dále budou založeny další 2 termínované vklady následujícím způsobem:**

3.termínovaný vklad ve výši 1,5mil Kč s výpovědní lhůtou 1 měsíc (1M PRIBOR), po měsíci bude překlopen na tříměsíční (3M PRIBOR)

4.termínovaný vklad ve výši 1,5mil Kč s výpovědní lhůtou 1 měsíc (1M PRIBOR), po dvou měsících bude překlopen na tříměsíční (3M PRIBOR)

Touto variantou zajistíme dostupnost části prostředků v podstatě každý měsíc, pro financování plánovaných investičních akcí nebo pro případ nepředpokládaných výdajů obce.

Konkurenční nabídka od ČS a.s. úrokové sazby termínovaných vkladů k 22.2.2022

1M PRIBOR.....-1,5%

3M PRIBOR.....-1,7%

6M PRIBOR.....-2,7%

12M PRIBOR.....-2,5%

Záměr obce projednal dne 9.3.2022 na svém jednání i Finanční výbor obce Spojil a přijal následující usnesení:

Usnesení FV: 1/2022/I

Finanční výbor obce Spojil svým usnesením doporučuje zastupitelstvu obce Spojil schválit uložení dalších 3 000 000,- Kč na termínované vklady u Komerční banky a.s.

**Návrh usnesení:**

**Zastupitelstvo obce Spojil schvaluje uložení dalších finančních prostředků obce Spojil ve výši 3 000 000,- Kč na termínované účty u Komerční banky a.s. ...**

15.3.2022

Radka Ministrová