

Předkladatel: Božiková Květa – účetní obce

Předkládám Zastupitelstvu obce Staré Křečany k projednání:

Návrh na zřízení termínovaného vkladu

Obec má v současné době na běžném účtu u Komerční banky cca 2 500 000 Kč. Jedná se o běžný provozní účet, ze kterého se hradí běžné výdaje (faktury, zálohy na el. energii., mzdy apod.) a na který přicházejí sdílené daně od FÚ, úhrady za prodej dřeva, platby od občanů.

Dále má obec zřízen účet u České národní banky, kam docházejí všechny dotační prostředky, včetně dotace na státní správu, dotace na VPP, APK, terénačky a domovníky. Z tohoto účtu hradíme investiční akce v případě, kdy na běžném účtu není dostatek finančních prostředků. K dnešnímu dni je na tomto účtu 15 178 000 Kč. S předpokladem úhrady rozpracovaných investic a s ohledem na dostatečnou rezervu si můžeme klidně dovolit 3 mil. uložit na termínovaný vklad.

Komerční banka nám nabídla zřízení termínovaného vkladu na tři měsíce (s možností prolongace) se sazbou úroku 6%. Můžeme uložit 1 – 3 mil. korun s úrokem cca 15 – 45 tis.

Také ČNB nabídla termínovaný vklad, ale zde je úrok jen 5 % (viz přílohy)

Návrh usnesení:

Zastupitelstvo obce Staré Křečany projednalo a schvaluje zřízení termínovaného vkladu u Komerční banky ve výšimil. Kč s úrokovou sazbou 6 % na dobu tří měsíců, s možností prolongace v případě, že obec bude mít v budoucnu dostatek volných finančních prostředků.