

Co s penězi na běžném účtu města? - Naše Kosmonosy

Napsal uživatel David Odnoha
Čtvrtek, 25 Duben 2013 19:55

Je to určitě lepší otázka, než kdybychom se ptali "kde na to vzít?". Pravdou ale zůstává, že peníze na běžném účtu zatím bobtnají, či bobtnaly, a že bylo třeba popřemýšlet, jak s nimi co nejlépe naložit. Na popud finančního výboru a zejména jeho šéfa doc.L.Horáka se tak diskuze o zhodnocení volných finančních prostředků dostala dne 20.března až na stoly zastupitelů našeho města.

Bylo vidět, že vedoucí finančního odboru MÚ ing.Lenka Červená se celé záležitosti poctivě věnovala. Sama odprezentovala všechny prověřené možnosti, aby z nich nechala zastupitele zvolit ten dle nich nejoptimálnější.

Zastupitelé tak nakonec vybírali mezi možnostmi ponechat peníze na běžných účtech u Komerční banky a nastavit exkluzivní běžný účet pro veřejný sektor s tzv.pásmovým úročením a evidenčním cashpoolingem, a možnostmi nakoupit spořicí státní dluhopisy, budou-li znovu vydány. **"Vyberete-li první variantu, získává město denně 860 Kč, což znamená zhruba 27 tisíc korun za měsíc,"** sdělila zastupitelům ing.Červená. Ti se chvíli poté jednomyslně k této variantě přiklonili.

Při průzkumu trhu bylo osloveno osm prověřených bankovních institutů, přičemž šest z nich dalo městu nabídku. Nabídky by ale nepřinesly kýžený efekt, a to díky nízkým úrokovým sazbám vyhlášených ČNB. Nejlepší nabídkou byly spořicí účty s úrokovou sazbou 1,1 % ročně. Proto se jednalo se stávajícím bankovním ústavem, u kterého má město své finanční prostředky uložené, a dosáhlo se výše popsané dohody, kdy součet zůstatku na všech účtech města bude denně úročen sazbou 0,9%. Investice do spořicí dluhopisů by tak výhodná nebyla- navíc bychom do nich museli finanční prostředky uložit alespoň na 1,5 roku.

Při diskuzi zastupitelů padl také požadavek na prověření již přípravných projektů, na které dříve nebyly peníze, a rozhodnout o jejich možné realizaci.

david.odnoha@seznam.cz