

## MATERIÁL PRO ZASTUPITELSTVO MĚSTA č. 4

DNE: 14. 3. 2019

JEDNACÍ ČÍSLO: 4/2019/OF/10

### NÁZEV:

**Zhodnocení finančních prostředků FSFP**

### ANOTACE:

*Zhodnocení správy finančních prostředků FSFP firmou Conseq a. s.*

### NÁVRH USNESENÍ:

Zastupitelstvo města projednání **schvaluje**

- **ukončení stávající smlouvy o zhodnocení finančních prostředků** prostřednictvím Conseq Investment Management, a. s., Rybná 682/14, Praha 1, IČ:266 42 671
- **uzavření smlouvy na zhodnocení finančních prostředků produktem Conseq depozitní Plus** poskytovatelem Conseq Investment Management, a. s., Rybná 682/14, Praha 1, IČ:266 42 671

Zastupitelstvo města schvaluje možnost ukončení uvedeného produktu dle potřeby rozpočtu *podpisem* starosty.

Starosta města:	Místostarosta města:	Místostarostka města:
Tajemník MěÚ, Úsek tajemníka a správy MěÚ:	Odbor majetkoprávní:	Odbor komunálních služeb:
Odbor finanční:	Odbor dopravy:	Odbor rozvoje a územního plánování:
Odbor stavební:	Odbor školství, kultury a sportu:	Odbor sociální:
Odbor občansko-správní a OŽÚ:	Odbor životního prostředí:	Oddělení informatiky:
Odd. fin. kontroly a inter. auditu:	Odd. projektů a marketingu:	Krizové řízení:
Městská policie:	Regionální muzeum:	Technická správa budov města:
<b>Zpracoval: OF</b>	<b>Předkládá: RM</b>	

## Název materiálu: Zhodnocení finančních prostředků FSFP

Počet stran: 6

Počet příloh: 4

### Popis

- ZM dne 23. 3. 2017 schválilo uzavření smlouvy s Conseq Investment Management, a. s., Rybná 682/14, Praha 1, IČ:266 42 671 na zhodnocení finančních prostředků FSFP ve výši 20 mil. Kč. Finanční prostředky na účet správce byly převedeny 19. 5. 2017.  
*Přehled zhodnocení finančních prostředků viz Příloha č. 1*  
*Na tomto portfoliu byla od listopadu 2017 do ledna 2019 vykazována ztráta k vloženým prostředkům.*  
O stavu finančních prostředků na uvedeném portfoliu bylo informováno ZM dne 21. 6. 2018 s usnesením: *Zastupitelstvo města po projednání bere na vědomí zhodnocení finančních prostředků města za období 05/2017 – 05/2018.*

### Návrh řešení

Do rozpočtu 2019 bylo zapojeno 42 milionů Kč jako zdroj financování investičních výdajů – schválení rozpočtu města ZM dne 13. 12. 2018 usn. čj. 2/2018/OF/2. Další zapojení finančních prostředků se předpokládá podle RO č. 2/2019

**Vzhledem k potřebě krytí uvedených rozpočtových výdajů jsou navrhována následující řešení:**

1. **ukončení stávající smlouvy o zhodnocení finančních prostředků** prostřednictvím Conseq Investment Management, a. a následné převedení na spořicí účet u ČSOB s aktuálním zhodnocením 0,52 % p. a. (od 25. 10. 2018), na tomto spořicímu účtu jsou finanční prostředky okamžitě k dispozici bez omezení.
2. **uzavření smlouvy na zhodnocení finančních prostředků produktem Conseq depozitní Plus doporučený investiční horizont jen jeden měsíc a očekávaný výnos 1,4 % p. a.**  
Fond zhodnocuje vložené prostředky zejména vklady u České národní banky dle aktuálních úrokových sazeb. V budoucnu plánujeme doplnit jej i dluhopisy s velmi krátkou splatností.  
**Prostředky jsou dostupné k výběru (bez poplatků) každé dva týdny** a fond tedy lze využívat jako alternativu k tradičnímu spořicímu účtu. Prostředky lze libovolně přesouvat tam a zpět.

#### Základní parametry:

Aktuální očekávaný výnos	1,4 % p. a. (již očištěný o manažerský poplatek, depozitáře aj.)
Minimální objem investice	1 000 000 CZK
Investiční horizont	1 měsíc a déle
Dostupnost prostředků	1x za 14 dní (každé liché úterý, bez omezení, poplatku, za akt. cenu)
Vstupní poplatek	max. 0,3% (ZR 0 %)
Manažerský poplatek	0,2 % p. a.
Typ fondu	Fond kvalifikovaných investorů
Investiční společnost	Conseq Funds investiční společnost a. s.
Cílová aktiva	Investice do bankovních vkladů tzv. repo-operace, nástroje peněžního trhu, dluhopisy a jiná aktiva s pevným nebo dobře predikovatelným výnosem především v ČR, ale i zahraničí

Conseq depozitní Plus (dále jen „Fond“) vzniknul v lednu 2019, proto není k dispozici jeho výkonnost za minulý rok. Pro modelaci (příloha č. 3) byla použita lineárně rostoucí křivka (místo výkonnosti) ve výši očekávaného výnosu 1,4 % p. a. Takový postup samozřejmě nepočítá s možnou kolísavostí jeho ceny, nicméně ta by i ve skutečném budoucím vývoji měla být velice omezená vzhledem ke krátkodobému charakteru aktiv ve Fondu (aktuálně pouze vklady u ČNB).

### Varianty návrhu usnesení

- **ukončení stávající smlouvy o zhodnocení finančních prostředků** prostřednictvím Conseq Investment Management, a. a následné převedení na spořicí účet u ČSOB
- **uzavření smlouvy na zhodnocení finančních prostředků produktem Conseq depozitní Plus** doporučený investiční horizont jen jeden měsíc a očekávaný výnos 1,4 % p. a.

### Doporučení předkladatele

Rada města po projednání **doporučuje usn. čj. 133/2019/OF ZM ke schválení**

- **ukončení stávající smlouvy o zhodnocení finančních prostředků** prostřednictvím Conseq Investment Management, a. s., Rybná 682/14, Praha 1, IČ:266 42 671
- **uzavření smlouvy na zhodnocení finančních prostředků produktem Conseq depozitní Plus** poskytovatelem Conseq Investment Management, a. s., Rybná 682/14, Praha 1, IČ:266 42 671

Rada města doporučuje ZM ke schválení možnost ukončení uvedeného produktu dle *potřeby* rozpočtu podpisem starosty.

<b>Volné finanční prostředky města k 28.2. 2019</b>	
<b>Stavy správců portfolia k 1.1.2019</b>	
Sberbank	15 650
J+T Bank TV	15 105
J+T Money OPF	15 545
Conseq	19 825
ČSOB	39 362
<b>Správci portfolia celkem</b>	<b>105 487</b>

<b>Stavy správců portfolia k 28.2. 2019</b>	
	<b>v tis. Kč</b>
Sberbank 0,4 od 8.3.2018, 1,05 od 8.3.2019	15 661
J+T Bank TV - 1,2 s výpovědí 3M	15 151
J+T Money OPF	15 613
Conseq	20 024
ČSOB , 25.10 0,52%, 3/2019 0,7 %	39 394

<b>Finanční prostředky celkem</b>	<b>105 843</b>
-----------------------------------	----------------

Stav portfolia k 1.1. 2019	105 487
převod do rozpočtu	0
převod z rozpočtu	0
<b>zůstatek</b>	<b>105 487</b>
stav k 28.2.2019	105 843
zhodnocení	356

<b>Volné finanční prostředky města k 31.1. 2019</b>	
<b>Stavy správců portfolia k 1.1.2019</b>	
Sberbank	15 650
J+T Bank TV	15 105
J+T Money OPF	15 545
Conseq	19 825
ČSOB	39 362
<b>Správci portfolia celkem</b>	<b>105 487</b>

<b>Stavy správců portfolia k 31.1. 2019</b>	
	<b>v tis. Kč</b>
Sberbank změna úrokové sazby na 0,4 od 8.3.	15 656
J+T Bank TV - 4.5.2018, změna 0,7 s výpovědí 3M	15 110
J+T Money OPF	15 611
Conseq	19 961
ČSOB , 25.10 0,52%	39 379

<b>Finanční prostředky celkem</b>	<b>105 717</b>
-----------------------------------	----------------

Stav portfolia k 1.1. 2019	105 487
převod do rozpočtu	0
převod z rozpočtu	0
<b>zůstatek</b>	<b>105 487</b>
stav k 31.1.2019	105 717
zhodnocení	230

**Conseq 5/2017- 1/2019**

Hodnota portfolia ke dni 19.5.2017	20 000 000 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.5. 2017	20 004 932 Kč
Hodnota portfolia ke dni 30.6.. 2017	20 017 262 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.7.2017	20 030 003 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.8.2017	20 042 744 Kč
Hodnota portfolia ke dni 30.9.2017	20 055 074 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.10.2017	20 067 815 Kč
Hodnota portfolia ke dni 30.11.2017	20 080 145 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.12.2017	19 898 429 Kč
<b>zhodnocení 2017</b>	<b>-101 571 Kč</b>
Hodnota portfolia ke dni 1.1.2018	19 898 429 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.1.2018	19 834 478 Kč
Hodnota portfolia ke dni 28.2.2018	19 834 478 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.3.2018	19 779 930 Kč
Hodnota portfolia ke dni 30.4.2018	19 779 930 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.5.2018	19 800 621 Kč
Hodnota portfolia ke dni 30.6.2018	19 815 668 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.7.2018	19 783 692 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.8.2018	19 588 075 Kč
Hodnota portfolia ke dni 30.9.2018	19 601 241 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.10.2018	19 778 049 Kč
Hodnota portfolia ke dni 30.11.2018	19 909 715 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.12.2018	19 825 073 Kč
<b>zhodnocení 2018</b>	<b>-73 356 Kč</b>
Hodnota portfolia ke dni 1.1.2019	19 825 073 Kč
Hodnota portfolia ke dni 31.1.2019	19 960 500 Kč
Hodnota portfolia ke dni 28.2.2019	20 024 452 Kč
<b>Zhodnocení 2019</b>	<b>199 379 Kč</b>

