8. Účelové fondy městské části Praha 6

v tis. Kč

Stav	1. 1. 2024	31. 12. 2024	vč. term. vkladů
Fond rezerv a rozvoje	174.839,51	12.275,57	118.817,29
Účelový fond darů	19.471,77	6.322,69	41.665,97
Sociální fond zaměstnavatele	24.169,40	26.240,75	26.240,75
Celkem	**218.480,68**	**44.839,01**	**186.724,01**

Fond rezerv a rozvoje
Příjmy fondu ve sledovaném období byly tvořeny úroky, které dosáhly výše 12.652,30 tis. Kč, a převodem finančních prostředků jako součást výsledku hospodaření MČ Praha 6 za rok 2023 ve výši 50.000,00 tis. Kč. Naopak výdaje tohoto fondu představovaly zapojení v rámci financování rozpočtu na rok 2024 ve výši 118.671,58 tis. Kč a bankovní poplatky byly uhrazeny ve výši 2,94 tis. Kč. Velký rozdíl mezi počátečním a koncovým stavem na FRR je dán změnou účtování, kdy termínované vklady nejsou zahrnuty ve stavech na Fondu rozvoje a rezerv, pokud jsou právě uloženy na termínovaných vkladech u ČS. Tento rozdíl k 31. 12. 2024 činí 106.541,72 tis. Kč.

Účelový fond darů
Výdaji tohoto fondu byly převody finančních prostředků do rozpočtu MČ Praha 6, konkrétně se jednalo o použití daru od Red Thirteen, s.r.o. a FINEP HOLDING, SE ve výši 1.143,68 tis. Kč za účelem podpory vzniku nových kapacit školských. Naopak na fond darů byl přijat dar od společnosti FLams, a.s. ve výši 5.335,72 tis. Kč na vybudování mateřské školy v Sedlci, od společnosti OMWY ENTERPRISE, s.r.o. ve výši 2.310,15 tis. Kč jako plnění za stavební záměr, na adopci stromů od fyzických osob ve výši 140,92 tis. Kč, od společnosti Nový Veleslavín, a.s. ve výši 7.583,48 tis. Kč jako plnění za stavební záměr, od společnosti Sports centre Ladronka, a.s. ve výši 4.052,23 tis. Kč jako plnění za stavební záměr, od společnosti Property Mall, a.s. ve výši 1.441,78 tis. Kč jako plnění za stavební záměr, od společnosti Grimbald Trade, s.r.o. ve výši 1.375,20 tis. Kč jako plnění za stavební záměr, od společnosti Šárecká rezidence ALFA, s.r.o. ve výši 888,40 tis. Kč jako plnění za stavební záměr a od společnosti Letiště Praha, a.s. ve výši 210,00 tis. Kč na program „Biodiverzita“. Zůstatek na Fondu darů k 31. 12. 2024 (6.322,69 Kč) je dán změnou účtování, kdy termínované vklady nejsou zahrnuty ve stavech na Fondu darů, pokud jsou právě uloženy na termínovaných vkladech u ČS. Na termínovaném vkladu byla ke konci roku uložena částka 35.343,28 tis. Kč.

Sociální fond zaměstnavatele
Obraty ve sledovaném období byly na straně příjmů tvořeny přídělem do fondu z rozpočtu MČ Praha 6 ve výši 15.611,21 tis. Kč a úroky ve výši 1.087,99 tis. Kč. Na straně výdajů pak skutečným čerpáním fondu prostřednictvím rozpočtu městské části Praha 6 ve výši 14.627,85 tis. Kč.

Správa volných finančních prostředků

Městská část Praha 6 i nadále v roce 2024 spravovala volné finanční prostředky, a to formou Správy aktiv, lépe úročených účtů, termínovanými vklady a prostřednictvím rámcové dohody o obchodování na finančním trhu.

Formou externí Správy aktiv:

K 31. 12. 2024 měl stav spravovaných finančních prostředků následující podobu: Česká spořitelna, a.s. obhospodařovala ve formě správy aktiv částku v prvotně vložených finančních prostředcích ve výši 321,9 mil. Kč, tržní hodnota dle reportu správce byla 343,3 mil. Kč.
Další správce aktiv ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost obhospodařoval k 31. 12. 2024 v prvotně vložených finančních prostředcích 222,4 mil. Kč, tržní hodnota dle reportu správce byla 241,55 mil. Kč.
Třetí správce aktiv Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. obhospodařovala k 31. 12. 2024 v prvotně vložených finančních prostředcích 40,0 mil. Kč, tržní hodnota dle reportu správce byla 41,4 mil. Kč.

Přehled o portfoliích obhospodařovaných formou externí správy aktiv

	Prvotně vložené fin. prostředky k 31.12.2024 (v tis. Kč)	Tržní hodnota k 31.12.2024 dle reportů od správců aktiv (v tis. Kč)	Výnos od počátku[1] do 31.12.2024 (tis. Kč)	Výkonnost portfola za rok 2024 (v % p.a.)
ČSOB Asset Management[2]	222 400,00	241 545,81	119 067,05	5,51%
Česká spořitelna[3]	321 950,00	343 327,27	115 271,54	5,56%
Generali[4]	40 000,00	41 410,92	11 057,60	4,69%
	584 350,00	626 284,00		

[1] každá smlouva uzavřena k jinému datu viz následující: [2] smlouva uzavřena 2. 9. 2003
[3] smlouva uzavřena 21. 9. 2007
[4] smlouva uzavřena 10. 9. 2021

Pro informaci uvádíme, že čtvrtletně dochází u správců aktiv k převodu realizovaných výnosů do rozpočtu MČ Praha 6. Za 11 měsíců 2024 bylo celkem do rozpočtu převedeno od ČS a.s., ČSOB AM a Generali, a.s. cca 47,1 mil. Kč.

Formou lépe úročených účtů:

I nadále dochází u běžných účtů vedených u Komerční banky, a.s., ČS, a.s. a PPF Banky ke snaze spravovat finanční prostředky formou lépe úročených účtů.

Přehled zhodnocování formou lépe úročených účtů

	1 - 12 / 2024		
	Průměrný úročený zůstatek v tis. Kč	Čisté výnosy v tis. Kč	Celková průměrná výše úrokové sazby v %
KB - všechny účty	119 417,63	4 707,91	3,94%
ČS - všechny účty	226 464,11	2 164,79	0,94%
PPF Banka - všechny účty	292 711,96	14 532,75	3,81%

ČNB i v roce 2024 pokračovala ve snižování základní dvoutýdenní reposazby, kdy z úrovně 6,25 % z kraje roku poklesla až na 4,00 % na konci roku. Od této sazby se odvíjí úročení na běžných účtech MČ Praha 6. Na tuto sazbu reagovaly i obchodní banky a úročení běžných účtů postupně snižovaly.

U Komerční banky má MČ Praha 6 navázané cashpoolingové úročení na běžných účtech na sazbu 1M PRIBOR, úroková sazba je odvislá od celkového zůstatku na všech zapojených účtech, kdy 1. pásmo je 0 – 50 mil. Kč s úročením 1M PRIBOR – 1 %, 2. pásmo je 50 mil. – 200 mil. Kč s úročením 1M PRIBOR – 0,75 % a 3. pásmo je nad 200 mil. Kč s úročením 1M PRIBOR – 0,5 %. K 31. 12. 2024 byl 1M PRIBOR 4,01 %.

U PPF banky je sazba individuální, ke konci roku byla 1,75 %. Vzhledem k velmi nízkému standardnímu úročení běžných účtů jsou finanční prostředky u PPF banky od prosince taktéž ukládány na 14 denní úložky, obdobně jako u České spořitelny.

U České spořitelny dochází k zvýhodněnému úročení běžných účtů s nejvyšším zůstatkem, tj. základní účet a účet zdaňované činnosti, avšak převážná část finančního zůstatku je ukládána na 14 denní úložky se sazbou ke konci roku někde kolem 3,50 %.

Formou termínovaných vkladů:

Z důvodu další diverzifikace a vyššího úročení otevřela MČ Praha 6 usnesením RMČ č. 2231/24 ze dne 2. 12. 2024 běžný účet a účet pro termínované vklady u České národní banky. Na tomto termínovaném vkladu budou od roku 2025 probíhat 3 měsíční úložky (pro ilustraci sazba v lednu 2025 byla 3,75 % p. a.).

Formou rámcové dohody o obchodování na finančním trhu:

Usnesením RMČ č. 2232/24 ze dne 2. 12. 2024 bylo schváleno Pověření pro depozitní a spotové obchody, depozitní směnky, investiční služby u PPF banky, a.s. Na základě tohoto Pověření dochází u PPF banky, a.s. k přímým pravidelným termínovaným 14 denním úložkám na finančním trhu, obdobně jako je to nastaveno u České spořitelny. Úroková sazba na 14 denní úložku byla na konci roku ve výši 3,65 %.

Komentář:

Ekonomický odbor stále sleduje nastavenou investiční strategii, informuje členy Finančního výboru o vývoji na finančních trzích, a je na členech Finančního výboru ZMČ Prahy 6 případně stávající investiční strategii, znovu prostřednictvím FV ZMČ, přehodnotit a aktuální nastavení případně znovu schválit.

Usnesením RMČ č. 1634/24 ze dne 20. 5. 2024 byla ukončena „Dohoda o poskytování cash-poolingu fiktivního pro samostatný právní subjekt“ u Komerční banky a obratem usnesením RMČ č. 1633/24 ze dne 30. 5. 2024 byla uzavřena „Dohoda o poskytování cash-poolingu pro ekonomicky spjatou skupinu“ s Komerční bankou. Původní Dohodou zhodnocovala finanční prostředky na svých účtech vedených u KB jen MČ Praha 6. Vzhledem k tomu, že téměř všechny příspěvkové organizace základních a mateřských škol městské části Praha 6 měly otevřeny běžné účty u Komerční banky, vešla MČ Praha 6, respektive ekonomický odbor, v jednání s Komerční bankou, a.s., zda by byla také možnost, aby i její příspěvkové organizace základních a mateřských škol participovaly z prémiové úrokové sazby městské části Praha 6. Výsledkem tohoto jednání byla „Dohoda o poskytnutí cash-poolingu fiktivního pro ekonomicky spjatou skupinu“, kdy zůstatky na běžných účtech připojujících se příspěvkových organizací jsou úročeny stejně jako zůstatky městské části Praha 6. Výše úroku se odvíjí od celkového zůstatku na všech zapojených účtech, tzn. při zůstatku nad 200 mil. Kč je sazba 1M PRIBOR - 0,5 % p. a.

Usnesením RMČ č. 2074/24 ze dne 21. 10. 2024 byl odsouhlasen výběr finančních prostředků od správců aktiv pro potřeby rozpočtu. Do konce roku 2024 bylo pro potřeby rozpočtu od správců aktiv vybráno celkem 220 mil. Kč.

Ekonomický odbor průběžně sleduje výši inflace i sazby ČNB, na které obratem reaguje oslovením bank ohledně nabídky úroků na termínované vklady a na 14 denní úložky. Oproti předchozím rokům (2022, 2023) se v roce 2024 dařilo výše uvedeným způsobem inflaci překonávat (průměrná inflace v roce 2024 byla 2,4 %).