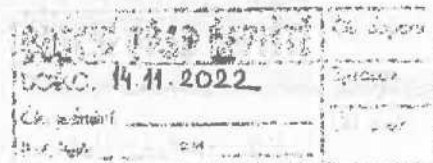


Název účtu: Obec Řepiště
 Měna účtu: CZK

 Pro úhrady v cizí měně
 Číslo účtu (IBAN): CZ92 0800 0000 0016 8205 1319
 Kód banky (BIC): GIBACZPX

 DIGITÁLNÍ PODPIS
 Česká spořitelna, a.s.

ZÁKLADNÍ ÚDAJE ÚČTU

Počáteční zůstatek: 9 567 921.93
Celkem přišlo: +2 222 307.44
Celkem odešlo: -2 841 231.21
Konečný zůstatek: 8 948 998.16
Disponibilní zůstatek: 8 948 998.16



PŘEHLED POHYBŮ NA ÚČTU		Počáteční zůstatek:		9 567 921.93
Zaúčtováno Provedeno	Položka Částka obrátu cizí měny Popis	Číslo protiučtu Název protiučtu Kurz měny obrátu / Kurz měny účtu	Variační symbol Konstantní symbol Specifický symbol	Částka
01.11.2022 31.10.2022	Příchozí úhrada Obec repiste 31.10.2022		5752022	+300.00
01.11.2022 31.10.2022	Příchozí úhrada Obec Repiste 31.10.2022		1345575	+2 184.00
01.11.2022	Příchozí úhrada 01.11.2022		1345622	+1 092.00
01.11.2022	Příchozí úhrada 01.11.2022		1345614	+1 092.00
01.11.2022	Příchozí úhrada		1345608	+2 184.00
01.11.2022	Příchozí úhrada		1345606	+1 092.00
01.11.2022	Příchozí úhrada 01.11.2022		1345129	+1 092.00
02.11.2022 01.11.2022	Příchozí úhrada odpad 01.11.2022		1345513	+364.00
02.11.2022	Příchozí úhrada 02.11.2022		13453 0308	+564.00



Zaúčtováno Provedeno	Položka Částka obrátu cizí měny Popis	Číslo protiúčtu Název protiúčtu Kurz měny obrátu / Kurz měny účtu	Variační symbol Konstantní symbol Specifický symbol	Částka
02.11.2022	Příchozí úhrada		1345609	+1 092.00
	02.11.2022			
02.11.2022	Tuzemská odchozí úhrada		6173329631	-278.40
	ta			
02.11.2022	Tuzemská odchozí úhrada		4315208170 77917	-1 200.00
02.11.2022			2251287	-36 300.00
02.11.2022	Tuzemská odchozí úhrada		920583	-2 150 436.51
02.11.2022	Tuzemská odchozí úhrada		20220080	-292 820.00
02.11.2022	Tuzemská odchozí úhrada		220798	-5 675.00
03.11.2022	Příchozí úhrada		1345598	+2 184.00
	03.11.2022			
03.11.2022	Příchozí úhrada		1345599	+1 092.00
	03.11.2022			
04.11.2022	Platba kartou		2112022 1178 4907297050 198.00	-198.00
04.11.2022	Příchozí úhrada		1345371	+1 092.00
04.11.2022	Příchozí úhrada		1345646	+1 092.00
	04.11.2022			
05.11.2022	Příchozí úhrada		1345633	+728.00
07.11.2022	Příchozí úhrada		47114983 0308	+1 000.00
04.11.2022				
07.11.2022	Příchozí úhrada		47114983 0308	+3 720.75
04.11.2022				
07.11.2022	Příchozí úhrada		134563	+2 184.00
	07.11.2022			

Číslo účtu: 16.05.2022		Číslo účtu: 16.05.2022
Čís. jednání: Rep-Sml/64/2022	Čís. jednání: Rep-Sml/64/2022	Čís. jednání: Rep-Sml/64/2022
Podp. číslo: 2	Podp. číslo: 3	Podp. číslo: 56.1/15

Smlouva o vkladovém účtu s obnovováním

Tato smlouva je uzavřena mezi bankou:

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82

zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

Veřejný sektor a realitní obchody, pobočka

v(e) Praze 4, Budějovická 1518/13b, PSČ 140 00

a

klientem:

Obec Řepiště

název (obec, město, městská část, kraj, organizace zřízená obcí, městem, krajem, organizace zřízená ústřední vládní institucí, zdravotní pojišťovna, fond sociálního zabezpečení)

Mírová 178, 739 32 Řepiště

adresa

00577031

identifikační číslo (IČ)

5.000.000,- Kč

12.11.2022

4,4 % p.a.



Část I.

1. Účet.

Na základě této smlouvy banka otevře a povede vkladový účet č.: 6243673389/0800 v měně CZK, IBAN CZ400800000006243673389. Po dni zahájení úročení na účet nelze ukládat další peněžní prostředky, lze však z účtu peněžní prostředky vybírat.

2. Základní vklad a doba vkladu.

Základní vklad	5.000.000,00 CZK, slovy: Pětmilionů CZK
Den začátku doby vkladu	12.05.2022
Termín pro vložení základního vkladu	17.05.2022
Doba vkladu	6 měsíců
Den splatnosti vkladu	12.11.2022

Pokud do výše uvedeného termínu není vklad vložen na účet, banka vkladový účet zruší a s již vloženými prostředky naloží dle dispozici udělené pro výplatu jistiny v den splatnosti vkladu.

3. Další vklady.

Dalším vkladem se rozumí částka na účtu, která v den začátku doby vkladu přesahuje základní vklad a dále též splatný úrok, který banka připiše při jeho splatnosti k účtu. Jiný vklad na účet banka nemůže přijmout.

4. Úročení vkladového účtu.

- Základní vklad banka úročí ode dne, kdy dosáhne sjednané výše, roční úrokovou sazbou 04,40 %. Úroková sazba se po celou dobu uložení vkladu na vkladovém účtu nemění.
- Další vklad banka úročí ode dne jeho zaúčtování shodnou úrokovou sazbou jako základní vklad.

5. Splatnost úroků.

- v den splatnosti vkladu.

6. Výplata úroků.

- převede ve prospěch účtu č.000000-1682051319/0800 v měně CZK.

7. Předčasný výběr z vkladového účtu.

Před uplynutím doby vkladu klient může vklad nebo jeho část kdykoli vybrat. Předčasný výběr má však vliv na úročení vkladu, protože banka nebude úročit zůstatek na účtu od 1. 1. daného roku do dne prvního předčasného výběru v daném kalendářním roce. Pokud ale den začátku doby vkladu nastal až v průběhu kalendářního roku, ve kterém došlo k předčasnému výběru, pak banka nebude úročit zůstatek na účtu ode dne začátku doby vkladu do dne prvního předčasného výběru v daném kalendářním roce.

Pokud zůstatek na vkladovém účtu klesne pod částku minimálního zůstatku, která je stanovena v ceníku, banka může smlouvu s okamžitou účinností ukončit a zůstatek vkladového účtu

- převede ve prospěch účtu č.000000-1682051319/0800 v měně CZK.

Po tomto bezhotovostním převodu Banka Vkladový účet ke dni splatnosti vkladu zruší.

8. Předávání informací o vkladovém účtu.

- Výpisy z vkladového účtu bude banka poskytovat takto:

Výpisová řada K

forma výpisů: elektronický výpis

frekvence vyhotovování výpisů: měsíční

způsob předávání výpisů: vystavení souboru s výpisem z Účtu ve formátu PDF na zabezpečeném serveru

Banky

jazyková verze: český jazyk

O zrušení vkladového účtu bude banka informovat klienta také formou výpisu z vkladového účtu.

- Informace o neprovedení platebního příkazu.

V případě, že banka nebude moci provést platební příkaz, protože bude vyplněný chybně, neúplně nebo nečitelně, banka o neprovedení platebního příkazu klienta

- pravidlo pro vyhotovování informace: vyhotovovat
- způsob předávání informace:
- poštou na adresu: Obec Řepiště, Mírová 178, 739 32 Řepiště, Česká republika

- Další informace, které souvisí s vedením vkladového účtu (např. výzvy či upozornění) banka zašle klientovi na jeho korespondenční adresu:

Způsob předávání sdělení: poštou na korespondenční adresu majitele vkladového účtu;

d) Klient může, podle aktuální nabídky banky, změnit výše sjednaná pravidla na k tomu určeném formuláři.

9. Další podmínky vedení vkladového účtu.

Otázky, které v této smlouvě nejsou výslovně upravené, se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. Klient podpisem této smlouvy potvrzuje, že mu banka tyto dokumenty předala, že zná jejich obsah a že s nimi souhlasí.

10. Obnova smlouvy a zánik smlouvy.

Pokud ani jedna strana písemně nebo jiným dohodnutým způsobem nepotvrdí nejpozději v den splatnosti vkladu, že trvá na ukončení smlouvy, obnovuje se tato smlouva podle pravidel uvedených níže v této smlouvě. Pokud jedna strana ukončení smlouvy potvrdí, zůstatek vkladového účtu banka v den splatnosti klientovi:

- převede ve prospěch účtu č.000000-1682051319/0800 v měně CZK.

Po tomto bezhotovostním převodu Banka Vkladový účet ke dni splatnosti vkladu zruší.

Část II.

Podmínky pro vedení vkladového účtu po obnovení

Pokud není v této části II. dohodnuto jinak, platí pro vklad po obnovení stejné podmínky, které jsou v části I. smlouvy.

1. Doba vkladu po obnovení

Doba vkladu po obnovení je shodná s dobou vkladu před obnovením. Nová doba vkladu začíná dnem obnovení, tj. dnem, na který by jinak připadl den splatnosti vkladu za uplynulou dobu vkladu.

2. Den splatnosti vkladu po obnovení

Den splatnosti vkladu po obnovení připadá vždy na den, který se v kalendářním měsíci číselně shoduje se dnem, jako byl den začátku doby vkladu. Pokud tento den v posledním kalendářním měsíci doby vkladu neexistuje, je dnem splatnosti poslední den v tomto měsíci

3. Základní vklad po obnovení

Ve lhůtě pro výběr podle bodu 4. této části smlouvy klient může vložit další vklad. Základním vkladem je pak zůstatek na účtu po zaúčtování dalšího vkladu.

4. Výběr peněžních prostředků při obnovení

Vklad nebo jeho část klient může vybrat pouze v den obnovení vkladového účtu a následující den. Pokud kterýkoliv z těchto dnů připadne na den pracovního volna nebo klidu, klient může vklad vybrat v nejbližší následující pracovní den.

5. Úročení vkladového účtu

Po obnovení banka bude základní i další vklad úročit roční úrokovou sazbou, na které se smluvní strany dohodnou při obnovení.

Klient prohlašuje a svým podpisem potvrzuje, že byl před podpisem smlouvy seznámen se systémem pojištění pohledávek z vkladů v rozsahu Informačního přehledu, že mu porozuměl a že ho převzal.

V(e)

Řepiště

dne

13. 5. 2022

poradce pro veřejný a neziskový sektor

jméno, příjmení a funkce, podpis

Za Majitele Účtu - právnickou osobu:

příjmení, jméno, titul

trvalý pobyt

rodné číslo

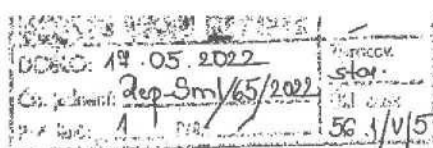
druh a číslo průkazu totožnosti

státní příslušnost

Kožušník Rostislav

Nad Datýňkou 210, 739 32 Řepiště

Česka republika

**KB****SMLOUVA O TERMÍNOVANÉM ÚČTU S
INDEXOVOU SAZBOU****Komerční banka, a.s.**

se sídlem Na Příkopě 33 čp. 969, Praha 1, PSČ 114 07, IČO 45317054

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360

Obec Řepiště

Sídlo obecního / krajského úřadu: Mírová 178, Řepiště, PSČ 739 32, ČR

IČO: 00577031

Velice si vážíme vašeho zájmu o produkty Komerční banky. Za účelem uspokojení vašich přání a potřeb uzavíráme s vámi tuto smlouvu, na základě které vám, jako našemu klientovi, poskytneme následující vkladový účet.

Termínovaný účet s indexovou sazbou

Vkladový účet číslo	 5 000 000 Kč
Výše a měna vkladu na účtu	
Minimální počáteční vklad a minimální zůstatek	1 000 000 Kč nebo 50 000 EUR
Doba vkladu	jednorázová, 6 měsíců, první doba vkladu od 17.5.2022 do 17.11.2022
Konstrukce úrokové sazby	Indexová sazba PRIBOR 6 měsíců minus 1.42 % p.a. Indexová sazba odpovídá sazbě kótované jako fixing úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit dva Obchodní dny bezprostředně předcházející dni vkladu nebo dni aktualizace indexové úrokové sazby. Výše indexových sazeb jsou publikovány např. na webových stránkách ČNB nebo Reuter Monitor Money Rates Service. Bude-li indexová sazba nižší než sjednaná odchylka od této úrokové sazby, zůstatek na účtu nebudeme úročit.
Způsob nakládání s úrokem	převod na účet 1682051319/0800
Nakládání s vkladem po ukončení doby vkladu	převod na účet 1682051319/0800
Způsob předávání výpisů z účtu	elektronicky
Četnost zasilání výpisů z účtu	pololetně
Osoba oprávněná nakládat s prostředky na účtu	žádná Oprávněná osoba
Kontaktní adresa	sídlo (sjednává se pro zasilání Zásilek dle VOP)
Ostatní ujednání	Sjednanou odchylku od indexové sazby jsme oprávněni kdykoli změnit. O změně odchylky od indexové sazby vás budeme informovat vždy minimálně 5 Obchodních dnů před její účinností. Novou výši odchylky vám sdělíme dopisem zaslaným poštou na Kontaktní adresu nebo elektronicky na e-mailovou adresu kozusnik@repiste.eu

Společná ustanovení**Nedílnou součástí této smlouvy jsou:**

- Všeobecné obchodní podmínky banky (dále jen „VOP“),
- Podmínky vkladových účtů,
- Oznámení o provádění platebního styku,
- Oznámení o minimálním počátečním vkladu a minimálním zůstatku,
- Sazebník (v rozsahu relevantním k této smlouvě).



5.000.000,- Kč

17. 11. 2022

6,24 - 1,42 = 4,82%

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDEBNÍM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1360

1/2

DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 27. 12. 2021
VER F SMLU DOT 17.5.2022 8:39 DOP.

SMLOUVA O TERMÍNOVANÉM ÚČTU S INDEXOVOU SAZBOU ACCOUNT WITH AN INDEX RATE

Podpisem této smlouvy potvrzujete, že:

- jsme vás seznámili s obsahem a významem dokumentů, jež jsou součástí této smlouvy, a dalších dokumentů, na které se v nich odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasíte,
- jsme vás upozornili na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text smlouvy a jejich význam vám byl dostatečně vysvětlen,
- jsme vás před uzavřením smlouvy informovali o systému pojištění pohledávek z vkladů a o informačním přehledu, který je k dispozici na webových stránkách www.kb.cz/pojistenivkladu,
- v případě, že smlouvu uzavíráte elektronicky, jsou vám známy příslušné informace ke smlouvám o finančních službách uzavíraných na dálku,
- berete na vědomí, že nejen smlouva, ale i všechny výše uvedené dokumenty jsou pro vás závazné, a že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze smlouvy.

Podpisem smlouvy:

- berete na vědomí, že jsme oprávněni nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 VOP,
- udělujete souhlas dle článku 28.3 VOP, jste-li právnickou osobou,
- udělujete souhlas s tím, že jsme oprávněni započítávat své pohledávky za vámi v rozsahu a způsobem stanoveným ve VOP.

Na náš smluvní vztah dle této smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu a v dokumentech, jež jsou nedílnou součástí této smlouvy.

Závěrečná ustanovení

Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího uzavření.

Ve Frýdku-Místku dne 17.5.2022

Komerční banka, a.s.

vlastnoručně

Jméno:

Funkce: bankovní poradce TOP SB

Ve Frýdku-Místku dne 17.5.2022

Obec Řepiště



OBEC ŘEPIŠTĚ

okres Frýdek-Místek
00577031 DIČ CZ00577031

Jméno: Rostislav Kozušník

Funkce: starosta



Měsíční zpráva o stavu portfolia

Obec Řepiště

31.10.2022

J&T BANKA

ZÁKLADNÍ PŘEHLED

KID: 99939388

Obec Řepiště

Mírová 178

73139 Řepiště

Aktuální ocenění

Datum ocenění	31.10.2022
Hodnota portfolia	34 602 930,71
Stav na účtu	1 570 790,20
Celkem	36 173 720,91
Výnos od počátku správy	24,01%
Výnos od začátku roku	-1,99%
<i>Uplynulý měsíc</i>	<i>0,03%</i>
Vklady/výběry	0,00

Předchozí ocenění

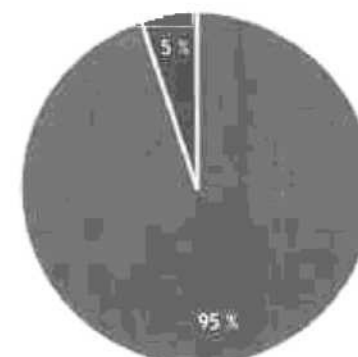
Datum ocenění	30.09.2022
Hodnota portfolia	34 760 986,40
Stav na účtu	1 400 677,03
Celkem	36 161 663,43

Investiční strategie
Ref. měna portfolia

Stabilní výnos
CZK

Struktura portfolia

třídy aktiv



- Alternativní
- Komodity
- Akcie
- Dluhopisy
- Penežní trh

SLOŽENÍ PORTFOLIA

Třída aktiv	ISIN	Název CP	Měna	Počet	Cena pořízení	Tržní cena	Výnos	Nerealizovaný zisk	Celková hodnota	%
Dluhopisy	CZ0003533069	3M FUND MSI 5,7% 21/07/2026 AÚV	CZK	111	10 000,0000 0,0000	9 800,0000 156,7500	-0,61 %	-6 800,75	1 087 800,00 17 399,25	3,06%
Dluhopisy	CZ0003519753	AQUILA RAF 5,00/23 AÚV	CZK	345	9 913,0435 0,0000	9 680,0000 63,8889	-1,79 %	-61 358,33	3 339 600,00 22 041,67	9,29%
Dluhopisy	CZ0003524464	EPH 4,50% 17/3/2025 AÚV	CZK	340	10 000,0000 0,0000	9 396,0000 53,7500	-5,56 %	-189 085,00	3 194 640,00 18 275,00	8,88%
Dluhopisy	CZ0003520850	FIDUR.NMV. 5,60/24 AÚV	CZK	150	10 000,0000 0,0000	9 600,0000 140,0000	-2,73 %	-41 000,00	1 440 000,00 21 000,00	4,04%
Dluhopisy	CZ0008473634	J&T BOND CZK	CZK	288 753	1,2315	1,4545	18,11 %	64 391,92	419 991,24	1,16%
Dluhopisy	MT7000006987	J&T Credit Opportunities Fund B CZK	CZK	44 295,6984	101,5900	117,6400	15,80 %	710 945,96	5 210 945,96	14,41%
Dluhopisy	MT7000008959	J&T MONEY II CZK Class A	CZK	49 724,0257	115,2579	138,7200	20,36 %	1 166 628,94	6 897 716,85	19,07%
Dluhopisy	CZ0003520447	JTFG X 4,75 10/14/24 AÚV	CZK	1	3 000 000,0000 0,0000	2 848 500,0000 6 333,3333	-4,87 %	-146 166,67	2 848 500,00 6 333,33	7,89%
Dluhopisy	CZ0000001086	LIBONE 5,3% 23/10/2023 AÚV	CZK	200	10 000,0000 0,0000	9 697,0000 11,7778	-3,01 %	-60 244,44	1 939 400,00 2 355,56	5,37%
Dluhopisy	CZ0003524795	NUPEH 5,90% 30/10/2025 AÚV	CZK	100	10 000,0000 0,0000	7 400,0000 0,0000	-26,15 %	-262 000,00	740 000,00 0,00	2,05%
Dluhopisy	CZ0003534596	PALE FIRE FINANCING 5,75% 12/10/2026 AÚV	CZK	184	10 000,0000 0,0000	9 275,0000 28,7500	-7,10 %	-130 870,00	1 706 600,00 5 290,00	4,73%
Dluhopisy	CZ0003515934	PASSERINVEST 5,25 03/31/23 AÚV	CZK	227	10 055,0661 0,0000	9 901,0000 43,7500	-1,23 %	-28 041,75	2 247 527,00 9 931,25	6,24%
Dluhopisy	SK4000018206	ALPHA QUEST FUNDS SICAV 5% 15/12/2025 AÚV	EUR	58	1 000,0000 0,0000	990,0000 43,7500	3,24 %	-13 816,09	1 405 928,70 62 130,69	4,06%
Dluhopisy	XS2113253210	Sazka Group I 3,875% 15/2/2027 AÚV	EUR	82	990,0000 0,0000	914,5000 8,0729	-6,95 %	-122 505,77	1 836 105,66 16 208,56	5,12%

SLOŽENÍ PORTFOLIA

Třída aktiv	Účet	Měna	Počet	Forward	Kurz měny	Nerealizovaný zisk	Celková hodnota	
Peněžní trh	J&T_CZK	CZK	1 490 961,26		1,0000 CZK/CZK		1 490 961,26	4,12%
Peněžní trh	J&T_EUR	EUR	2 939,94		24,4850 CZK/EUR		71 984,43	0,20%
Peněžní trh	J&T_USD	USD	317,63		24,6970 CZK/USD		7 844,51	0,02%
Peněžní trh	Měnové zajištění - SWAP	EUR	142 000,00	25,2400	24,4850 CZK/EUR	107 210,00	107 210,00	0,30%
CELKEM							36 173 720,91	100%

JAK ČÍST REPORT

Výnos od počátku správy - v procentech vyjádřený nárůst hodnoty portfolia od začátku správy.

Výnos od začátku roku - v procentech vyjádřený nárůst hodnoty portfolia v období od začátku kalendářního roku do data aktuálního ocenění.

Uplynulý měsíc - v procentech vyjádřená změna hodnoty portfolia mezi datem aktuálního a předchozího ocenění (zpravidla se jedná o měsíční změnu).

Vklad - navýšení objemu prostředků v obhospodařovaném portfoliu v průběhu sledovaného období zpravidla ve formě vkladu finančních prostředků anebo vkladu investičních instrumentů.

Výběr - snížení objemu prostředků v obhospodařovaném portfoliu v průběhu sledovaného období zpravidla ve formě výběru finančních prostředků z portfolia, případně výběru investičních instrumentů z portfolia. Za výběr je považováno také inkaso dividendy, kupónu a podobného plnění, pokud toto plnění souvisí s investičním instrumentem, který je součástí portfolia a je inkasováno klientem mimo obhospodařované portfolio. Za výběr z portfolia je považována rovněž platba performance (výnosové) odměny.

Vklady/výběry - rozdíl mezi vklady a výběry ve sledovaném období. Kladná hodnota = vklad; záporná hodnota = výběr.

Investiční strategie - strategie řízení portfolia odpovídající investičním cílům a vytvářející rámec pro zastoupení jednotlivých tříd aktiv v portfoliu.

Referenční měna portfolia - měna ocenění portfolia.

Třída aktiv - skupina investičních instrumentů vykazujících stejné nebo podobné vlastnosti a parametry.

ISIN - mezinárodní identifikační číslo cenného papíru používané při komunikaci na kapitálových trzích.

Měna - měna, ve které byl investiční instrument pořízen, případně ve které je oceňován.

Cena pořízení - pořizovací cena instrumentu v dané měně.

Tržní cena - tržní cena instrumentu v dané měně k datu aktuálního ocenění.

Výnos - procentuální rozdíl mezi tržní a pořizovací cenou instrumentu.

Nerealizovaný zisk - v absolutní částce vyjádřený potenciální výnos pozice jako rozdílu mezi tržní a pořizovací cenou násobenou počtem kusů v měně portfolia.

Celková hodnota - potenciální objem finančních prostředků, které by klient inkasoval v případě prodeje daného investičního instrumentu v portfoliu k datu ocenění portfolia.

% - podíl daného instrumentu na celkovém objemu portfolia.

Peníze na cestě - finanční prostředky, které jsou součástí portfolia, avšak ještě nebyly připsány na peněžní účet (např. kupón z dluhopisu) anebo finanční prostředky, které byly odeslány z peněžního účtu na nákup investičního instrumentu a cenné papíry ještě nebyly připsány ve prospěch portfolia.

Swap - nástroj sloužící k zajišťování měnového rizika, jehož princip spočívá v nákupu měny a následnému prodeji v předem určeném datu v budoucnosti za předem určený kurz, čímž se eliminuje měnové riziko rovnající se nejistému směnnému kurzu v budoucnosti. Využívány jsou obvykle devizové swapy.

Forward - nástroj sloužící k zajišťování měnového rizika, jehož princip spočívá ve stanovení kurzu, na základě něhož dojde k prodeji určité měny v předem stanoveném datu v budoucnosti za předem určený kurz, čímž se eliminuje měnové riziko rovnající se nejistému směnnému kurzu v budoucnosti. Na rozdíl od swapu, který se zpravidla uzavírá v den nákupu cenného papíru, je forward možné aplikovat kdykoliv v průběhu držení cenného papíru a aktivně tak reagovat na změny na trhu cizích měn.

Obec Řepiště,
KID: 99939388Od/From: 01.10.2022
Do/To: 31.10.2022

Název účtu Acc. Name	J&T_CZK	Měna/Currency:	CZK
-------------------------	---------	----------------	-----

Počáteční stav Opening balance	1 320 503,26	Dne/Date:	01.10.2022
-----------------------------------	--------------	-----------	------------

Datum Date	Částka Amount	Popis platby Payment description	ID obch. Trade ID
05.10.2022	-180,00	Náklad - Popl. evidence CDCP	95059998/1
12.10.2022	52 900,00	Výnos - Výnos z kupónu - PALE FIRE FINANCING 5,75% 12/10/2026	95059597/1
14.10.2022	35 625,00	Výnos - Výnos z kupónu - JTFG X 4,75 10/14/24	95059710/1
14.10.2022	-387,00	Náklad - Popl. evidence zahr. nástrojů	
24.10.2022	53 000,00	Výnos - Výnos z kupónu - LIBONE 5,3% 23/10/2023	
30.10.2022	29 500,00	Výnos - Výnos z kupónu - NUPEH 5,90% 30/10/2025	95060081/1

Konečný zůstatek Closing balance	1 490 961,26	Dne/Date:	31.10.2022
-------------------------------------	--------------	-----------	------------

Tento výpis obsahuje kompletní pohyby na Vašem klientském účtu ve specifikovaném období pro Vaši interní účetní evidenci. Vždy věnujeme veškerou péči evidenci těchto pohybů. Pokud se přesto domníváte, že existuje jakákoliv neshoda mezi Vašimi a našimi záznamy, kontaktujte ihned naše pracovníky settlementu.

This statement contains all transactions on your Cash account in the specified period for your internal accounting records. We always take a great care to ensure accurate evidence. If you still think that there is any disproportion between your and our records, please contact immediately our Settlement Department.

Datum tisku/PrintDate: 07.11.2022 16:28:36

J&T BANKA, a.s., sídlo: Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika

TEL: 224 776 574, e-mail: info@jtbanka.cz

Obec Řepiště,
KID: 99939388Od/From: 01.10.2022
Do/To: 31.10.2022

Název účtu Acc. Name	J&T_EUR	Měna/Currency:	EUR
Počáteční stav Opening balance	2 939,94	Dne/Date:	01.10.2022
Datum Date	Částka Amount	Popis platby Payment description	ID obch. Trade ID
Konečný zůstatek Closing balance	2 939,94	Dne/Date:	31.10.2022

Tento výpis obsahuje kompletní pohyby na Vašem klientském účtu ve specifikovaném období pro Vaši interní účetní evidenci. Vždy věnujeme veškerou péči evidenci těchto pohybů. Pokud se přesto domníváte, že existuje jakákoliv neshoda mezi Vašími a našimi záznamy, kontaktujte ihned naše pracovníky settlementu.

This statement contains all transactions on your Cash account in the specified period for your internal accounting records. We always take a great care to ensure accurate evidence. If you still think that there is any disproportion between your and our records, please contact immediately our Settlement Department.

Datum tisku/PrintDate: 07.11.2022 16:28:36

J&T BANKA, a.s., sídlo: Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika

Tel: 221-710-570, email: skp@jtbank.cz

Obec Řeplště,
KID: 99939388Od/From: 01.10.2022
Do/To: 31.10.2022

Název účtu Acc. Name	J&T_USD	Měna/Currency: USD	
Počáteční stav Opening balance	317,63	Dne/Date: 01.10.2022	
Datum Date	Částka Amount	Popis platby Payment description	ID obch. Trade ID
Konečný zůstatek Closing balance	317,63	Dne/Date: 31.10.2022	

Tento výpis obsahuje kompletní pohyby na Vašem klientském účtu ve specifikovaném období pro Vaši interní účetní evidenci. Vždy věnujeme veškerou péči evidenci těchto pohybů. Pokud se přesto domníváte, že existuje jakákoliv neshoda mezi Vašimi a našimi záznamy, kontaktujte ihned naše pracovníky settlementu.

This statement contains all transactions on your Cash account in the specified period for your internal accounting records. We always take a great care to ensure accurate evidence. If you still think that there is any disproportion between your and our records, please contact immediately our Settlement Department.

Datum tisku/PrintDate: 07.11.2022 16:28:36

J&T BANKA, a.s., sídlo: Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika

Tel: 221-710-570, email: skp@jtbank.cz

Obec Řepiště Rostislav Kožušník,

KID: 99939388

Od: 01.10.2022 Do: 31.10.2022

Datum obchodu Trade date	Typ pokynu Order type	Trh Mkt	Název Name	Ks Pieces	AÚV AI	Čistý objem Total
Datum vypořádání Settlement date	Měna Ccy	Protistrana CounterParty	ISIN ISIN	Cena/ks Price	Poplatky Commision	

Pokud nesouhlasíte s výše uvedenými údaji, kontaktujte nás neprodleně na telefonu 221-710-570 nebo e-mailu skp@jtbank.cz. Při všech platbách prosím použijte jako variabilní symbol identifikační číslo společnosti, popřípadně rodné číslo.

If you disagree with any information please contact us immediately at 221-710-570 or use our general e-mail address skp@jtbank.cz. In all payments please use your company ID or person identification number as a identification reference.

Číslo klientského účtu / Clients account number: 99939388

Datum tisku / Print Date: 07.11.2022 16:36:28

J&T BANKA, a.s., sídlo: Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika
Tel: 221-710-570, email: skp@jtbank.cz



Korporátní
bankovníctví

Indikativní nabídka

České spořitelny, a.s.

na poskytnutí investičního úvěru
40.000.000 Kč

pro

Obec Řepiště

Mírová 178, 739 32 Řepiště

Ve Frýdku-Místku dne 1.9.2022

Česka spořitelna
CEN 4420

Veřejný a neziskový sektor
8. pěšího pluku 2173
738 01 Frýdek-Místek

E-mail

<http://www.csas.cz>

Klient: Obec Řepiště
Účel úvěru: financování vlastního podílu obce na investičním projektu „Základní škola Řepiště“

Parametry úvěru:

- Objem úvěru: **40.000.000 Kč**
- Čerpání od podpisu Smlouvy o úvěru do 30.6.2024 (případně s rezervou do 30.9.2024, ve vazbě na očekávanou délku realizace)
- Nedočerpání úvěru bez sankcí
- Bez poplatku za rezervaci zdrojů či realizaci čerpání (bez závazkové provize)
- Splacení jistiny úvěru formou pravidelných měsíčních splátek variantně po dobu 15 a 20 let, od 20.1.2025:

Částka	Splatnost	Výše měsíční splátky	Období splacení
40.000.000 Kč	15 let	223.000 Kč	1/2025 – 12/2039
	20 let	167.000 Kč	1/2025 – 12/2044

Poznámka:

- kratší období než 15 let nedoporučuji vzhledem k stávajícímu zatížení splátkami úvěrů JESSICA MSK a SFŽP
- poslední splátka ve výši zůstatku dlužné jistiny
- rozložení splátek může být ještě předmětem diskuse

- Úroková sazba – variantně pohyblivá od 1M PRIBOR a pevná po celou dobu trvání úvěru:

Typ úrokové sazby	Splatnost 15 let	Splatnost 20 let
Pohyblivá sazba od 1M PRIBOR	1M PRIBOR + 0,64 % celková sazba k 31.8.2022: 7,76 %	1M PRIBOR + 0,69 % celková sazba k 31.8.2022: 7,81 %
	hodnota 1M PRIBOR 31.8.2022: 7,12 %	
Pevná po celou dobu trvání úvěru	5,25 %	5,22 %

Poznámka: odhad úrokových sazeb dle hodnot v 9/2022, platné do 30.9.2022. Sazba do případné úvěrové smlouvy by byla aktualizována v době řešení samotného úvěrového návrhu – termín bude záviset na tom, na které zastupitelstvo se obec rozhodne materiál předložit, zda ještě v 11-12/2022, nebo až na počátek roku 2023.

- U varianty pohyblivé sazby od 1M PRIBOR - možnost předčasné splátky a předčasného splacení bez sankce
- U varianty pevné sazby bude účtována cena za předčasnou splátku ve výši 3 % z výše předčasné splátky v případě provedení předčasné splátky z vlastních zdrojů, tedy bez použití peněžních prostředků z úvěru či půjčky od třetí osoby, a ve výši 5 % z výše předčasné splátky v případě provedení předčasné splátky z jiných zdrojů.
- Vyřízení úvěru zdarma
- Vedení úvěrového účtu zdarma
- Bez zajištění úvěru – pouze rozpočtovými příjmy obce
- Podklady potřebné pro schvalovací proces:
 - vybrané informace o projektu – stručný popis, náklady, struktura financování, podíl případné dotace, časový harmonogram, dodavatel prací
 - výkazy hospodaření obce za aktuální období (analýza pro potřeby indikativní nabídky byla zpracována na výkazech za 6/2022)
- Podklady potřebné doložit před prvním čerpáním úvěru:
 - zápis z jednání zastupitelstva obce se schválením uzavření Smlouvy o úvěru
 - uzavřené smlouvy o dílo s pevnou cenou a termíny zahájení a dokončení díla
 - doklad o výběru dodavatele v souladu se zákonem o veřejných zakázkách
 - doklady prokazující oprávnění provést stavební práce (stavební povolení)
 - doklad o dotaci

Jedná se o indikativní nabídku. Samotný schvalovací proces bude zahájen obratem po případném kladném posouzení této nabídky klientem. Během jeho trvání mohou být bankou požadovány další informace k upřesnění, a do konečného stanoviska schvalovacích orgánů nelze poskytnutí úvěru zaručit. Přípravení jakékoliv závazné nabídky ČS, a.s. je vázáno

na uspokojivý výsledek analýzy úvěrového případu, interní schválení úvěrového případu a předání veškeré vyžádané dokumentace.

V případě doplňujících dotazů jsem plně k dispozici. Těším se na další spolupráci.

S pozdravem



poradce pro veřejný a neziskový sektor

PR - Plnění rozpočtu Autor : ov032184

Verze : KONCEPT Publikováno : KONCEPT

Název : OBEC ŘEPISTĚ IČ : 00577031

I. - Plnění rozpočtu

ÚDAJE	Retrospektivní analýza			Analýza běžného roku			Ind.	Prospektivní analýza		
	12	12	12	Rozpoč.	6	Oček.	Ind.	Oček.	Oček.	Oček.
Měsíc:										
Rozpočtový rok:	2019	2020	2021	2022	2022	2022		2023	2024	2025
1 DAŇOVÉ PŘÍJMY	31 098	30 139	33 093	32 943	20 787	35 612	xxx	36 314	37 030	37 760
2 - DPH (podíl na výnosu)	12 117	12 081	14 389	15 077	10 300	16 369	1,02	16 696	17 030	17 371
3 - DPFOZČ (podíl na výnosu)	6 772	6 486	5 240	4 982	2 736	5 295	1,02	5 401	5 509	5 619
4 - DPFOVČ (podíl na výnosu)	171	97	294	183	163	304	1,02	310	316	323
5 - Daň z příjmů PO (podíl na výnosu)	5 383	4 384	6 437	5 379	3 049	6 322	1,02	6 448	6 577	6 709
6 - Zúčtování DPPO za obec	691	1 488	1 004	1 990	1 981	1 990	1,02	2 030	2 070	2 112
7 - Správní poplatky	21	18	17	20	9	20	1,01	20	20	21
8 - Daň z nemovitostí	1 005	916	979	1 000	711	1 000	1,01	1 010	1 020	1 030
9 - Místní daně a poplatky	4 938	4 670	4 732	4 312	1 838	4 312	1,02	4 398	4 486	4 576
10 NEDAŇOVÉ BĚŽNÉ PŘÍJMY	4 411	3 886	4 081	6 986	3 253	5 628	xxx	5 734	5 843	5 953
11 - Prodej zboží a služeb	2 452	2 106	2 125	3 780	1 545	3 000	1,02	3 060	3 121	3 184
12 - Příjmy z pronájmů	1 572	1 340	1 557	2 869	1 080	2 000	1,02	2 040	2 081	2 122
13 - Ostatní nedaňové příjmy	387	440	399	337	628	628	1,01	634	641	647
14 BĚŽNÉ PŘIJATÉ DOTACE	2 370	3 404	1 681	629	629	629	xxx	1 000	1 000	1 000
15 - Řádné dotace	2 293	3 300	1 558	629	629	629	1,02	1 000	1 000	1 000
16 - Mimořádné dotace	78	104	123	0	0	0	1,02	0	0	0
17 BĚŽNÉ PŘÍJMY CELKEM	37 879	37 429	38 855	40 558	24 669	41 869	xxx	43 048	43 873	44 713
18 BĚŽNÉ VÝDAJE	14 067	20 615	21 880	32 218	32 371	39 177	xxx	29 140	29 663	30 196
19 - Personální výdaje	5 386	6 250	6 051	7 686	3 200	7 000	1,02	7 140	7 283	7 428
20 - Opravy a udržování	6 536	1 498	599	3 425	200	3 000	1,02	3 000	3 000	3 000
22 - Leasingové splátky	0	0	0	0	0	0	xxx	0	0	0
23 - Poskytnuté dotace	-5 292	6 222	8 029	9 510	9 303	9 510	1,02	9 000	9 180	9 364
24 - Ostatní provozní výdaje	7 437	6 646	7 201	11 597	19 667	19 667	1,02	10 000	10 200	10 404
25 - PROV. PŘEBÝTEK PŘED ÚROKY	23 811	16 814	16 975	8 340	-7 702	2 692	xxx	13 908	14 210	14 817
26 - Úrokové výdaje	0	0	32	608	47	1 560	xxx	2 310	3 655	3 905
27 - PROV. PŘEBÝTEK PO ÚROČÍCH	23 811	16 814	16 942	7 732	-7 749	1 132	xxx	11 598	10 555	10 612
28 - KAPITÁLOVÉ PŘÍJMY	31 906	2 341	10 973	8 556	2 709	8 556	xxx	30 000	30 000	0
29 - Prodej dlouhodobého majetku	0	0	0	290	19	290	0,00	0	0	0
30 - Kapitálové dotace	31 906	2 341	10 973	8 266	2 690	8 266	0,00	30 000	30 000	0
31 - KAPITÁLOVÉ VÝDAJE	90 653	20 284	29 377	86 195	46 729	80 380	xxx	54 380	54 380	4 380
32 - Pořízení dlouhodobého majetku	90 391	19 147	28 921	85 815	46 614	80 000	1,00	54 000	54 000	4 000
33 - Poskytnuté investiční granty	262	1 138	456	380	115	380	1,00	380	380	380
34 - KAPITÁLOVÝ VÝSLEDEK	-58 747	-17 944	-18 404	-77 639	-44 020	-71 824	xxx	-24 380	-24 380	-4 380
35 - ROZPOČTOVÝ PŘEBÝTEK/SCHODEK	-34 935	-1 130	-1 462	-69 907	-51 769	-70 692	xxx	-12 782	-13 825	6 232
36 - FINANČNÍ POLOŽKY	34 935	1 130	1 462	69 907	51 769	70 692	xxx	12 782	13 825	-6 232
37 - Čerpání dlouhod. půjček	12 529	18 000	18 000	7 516	7 516	7 516	xxx	20 000	20 000	0
38 - Splátky jistín dl. půjček	0	0	-735	-2 692	-1 346	-2 691	xxx	-2 691	-2 691	-5 367
39 - Změna stavu krátk. půjček	0	0	0	0	0	0	xxx	0	0	0
40 - Ostatní financování	-495	-54	1 736	184	2 362	184	xxx	0	0	0
41 - Operace řízení likvidity	-520	0	0	12 735	-1 820	12 735	xxx	0	0	0
46 - Odklad depozit Sberbank z r. účtů (-)	0	0	0	0	0	0		0	0	0
42 - Změna stavu rozpočt. účtů	23 421	-16 816	-17 539	52 164	45 057	52 948	xxx	-4 527	-3 484	-865
43 - Zůstatek rozpočtových účtů	19 030	35 846	53 352	1 188	8 295	404	xxx	4 931	8 415	9 280
44 - PENĚŽ. EKVIVALENTY OŘL	0	0	0	0	0	0	xxx	0	0	0
45 - Zmrazená depozita - Sberbank	0	0	0	0	0	0	xxx	0	0	0
11a - Odvody přisp. organizací	1 066	1 066	1 266	1 326	533		1,02			
13a - Úrokové a ost. fin. příjmy	131	118	53	170	569		1,00			
13b - Přijaté splátky půjček	200	0	200	50	0		0,00			
16a - Převody z komerční činnosti	0	0	0	0	0		1,02			
23a - Poskytnuté půjčky	0	0	0	100	80		0,00			
23b - Platby daní a poplatků	-13 088	223	1 582	1 840	4 892		1,02			
23c - Transfery do komerč. činnosti	0	0	0	0	0		1,02			
23d - Placené sankce a pokuty	0	0	3	0	0		1,02			
29a - Příspěvek na investice	0	0	0	0	0		0,00			
24a - Nespecifikované rozp. rezervy	0	0	0	0	0		xxx			

I. - Přehled závazků												
Váha / Účet		Čerpání a splátky				Čerpání a splátky						
CELKOVÉ ČERPÁNÍ A SPLÁTKY												
TEST VOČI KOTVAZE	Čerp.	83 521	36 005	7 516	20 000	20 000	0	0	0	0	0	
-731	Jistina	97 490	735	2 691	2 691	2 691	5 367	5 367	5 367	5 367	67 214	
MISSING INSTALLMENTS	Úrok	20 380	0	1 560	2 310	3 655	3 905	3 650	3 400	1 900	0	
LEASINGOVÉ SPLÁTKY												
Leasing. spol./Předmět leasingu				Předem	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Zbytek
/				0	0	0	0	0	0	0	0	0