

Zápis z jednání finanční výboru obce Řícmanice Číslo 1 Dne 12. prosince 2024

Členové výboru: Petr Žižka, Nikola Repková, Tomáš Hrnčíř
Přítomni: všichni členové výboru

1) Zákonný rámec a metodická doporučení pro fungování finančního výboru

Členové finančního výboru začali zasedání tím, že si v rámci zásady opakování matka moudrosti připomněli ustanovení zákona o obcích a doporučení z metodického pokynu MV, která se týkají fungování finančního výboru v obci.

Finanční výbor provádí kontrolu hospodaření s majetkem a finančními prostředky obce.¹

Finanční výbor plní zejména poradní a iniciační úlohu, kontroluje zákonnost a též hospodárnost nakládání s finančními prostředky obce. Finanční výbor nemůže realizovat žádná sankční ani nápravná opatření. Jeho výstupy slouží jako podklady pro zastupitelstvo obce. Odstranění případných zjištěných nedostatků, resp. rozhodnutí o tom, zda se nějaká opatření přijmou, patří do působnosti zastupitelstva obce.²

2) Nakládání s volnými prostředky obce

Finanční výbor se seznámil s tím, jak obec pracuje se svými účty a nakládá s penězi v rámci svého běžného fungování (výbor zejména sledoval výši obvyklých příjmů a výdajů na měsíční bázi, dále výši rezerv apod.) a pro lepší orientaci sestavil rámcový přehled (viz příloha č. 1). Dále na základě svých znalostí provedl analýzu aktuální tržní situace na trhu depozit a na jejím základě přijal jednohlasně doporučující usnesení.

Usnesení: Finanční výbor doporučuje vedení obce, aby volné finanční rezervy obce (cca až 7 milionů korun) uložilo na termínovaný vklad u České národní banky. (Detailní doručení – viz příloha č. 1.)

¹ § 119 odst. 2 písm. a) zákona č. 128/2000 Sb. o obcích - znění od 01.07.2024

² Ministerstvo vnitra České republiky. Metodické doporučení k činnosti územních samosprávných celků: Výbory a komise orgánů územních samosprávných celků. Praha: Ministerstvo vnitra České republiky, 2019. ISBN 978-80-7616-040-8, s. 27.

3) Oprava koupaliště

Finanční výbor prodiskutoval problematiku obecního koupaliště. Jak je všeobecně známo, jedná se o významný obecní majetek, který má významný negativní dopad na hospodaření obce (dlouhodobě vysoké náklady na vodu, letos náklady na opravu). Dle informací, které sdělilo vedení obce na veřejném jednání zastupitelstva dne 4. prosince 2024, i po opravě se z bazénu ztrácí ve vysokém objemu voda (až 25 m³ denně). Bazén z toho důvodu nelze řádně připravit na zimu. Výbor konstatoval, že k problematice nemá aktuálně dostatek podkladů, ale uvedené skutečnosti, stejně jako další indicie (např. podezření na neúplnost dokumentace k realizaci opravy), hodnotí jako závažné s ohledem na povinnost obce i zastupitelstva jednat s péčí řádného hospodáře. Finanční výbor se proto jednohlasně usnesl na níže uvedeném.

Usnesení:

- Finanční výbor žádá vedení obce o bezodkladné shromáždění a poskytnutí veškerých podkladů, které jsou pro posouzení situace provozu koupaliště a realizace opravy relevantní:
 - o Tj. zejména podkladů k vyhodnocení ekonomiky provozu (data k návštěvnosti, vstupnému, faktury za vodu apod.; za alespoň tři roky pro meziroční srovnání).
 - o A dále kompletní dokumentaci k realizaci letošní opravy (zadávací dokumentace, výběrové řízení, smlouvy o dílo, stavební dokumentace atd.).
- Finanční výbor doporučuje, aby obec své současné právní postavení konzultovala se svým právním zástupcem.
- Finanční výbor doporučuje, aby obec nechala posoudit aktuální technický stav převzatého díla nezávislým odborníkem, konzultovala s ním i možnosti odhalení zdroje úniku vody, a nechala si zpracovat znalecký posudek.³

4) Čerpání dotací

Členové výboru se v diskuzi shodli, že mezi úlohy finančního výboru by mělo rovněž patřit napomáhat obci nalézat vhodné dotační zdroje pro financování svých projektů (a vhodně tak využít odbornost a zkušenosti některých svých členů). Aby to bylo možné, usnesl se výbor jednohlasně na níže uvedené žádosti.

Usnesení: Finanční výbor žádá vedení obce o:

- a) vypracování seznamu plánovaných investičních akcí obce (doporučená struktura – viz příloha č. 2: plánované investiční akce),

³ Viz <https://www.priruckazastupitele.cz/odpovednost-zastupitelu/> např.: 3.2.3 Řádný hospodář a 3.2.9 Předcházení rizikům

- b) přehledu plánovaných společenských akcí v obci (ve spolupráci s kulturně sociálním výborem; doporučená struktúra – viz příloha č. 3: karta projektu – vzor).
Doporučený termín do 15. ledna 2025.

V Řícmanicích dne 12. prosince 2024

Zapsal: Petr Žižka

Ověřili: Nikola Repková, Tomáš Hrnčíř

Příloha č. 1

Rámcový stav peněžních prostředků obce k 26.11.2024

(pro lepší orientaci při plánování, jaký objem lze jako rezervy odložit a získat výnosový úrok)

Přehled zůstatků:

Běžný účet u ČNB: 100 tCZK

Běžný účet u FIO: 900 tCZK

Běžný účet u ČS: 3200 tCZK

Termínovaný vklad u ČS: 4500 tCZK*

Celkem: 8700 tCZK

Toky peněz na účtech a běžné fungování:

- daňové příjmy z rozpočtového určení daní přicházejí průběžně a pravidelně (obvykle min. 1 MCZK/měsíčně), *primárně na BÚ u ČS*
- pravidelné výdaje obce jsou nižší (obvykle kolem 800 tCZK/měsíčně), *placeny z BÚ FIO*
- tj. příjmy přesahují výdaje
- větší výdaje nad rámec pravidelných lze plánovat a předvídat – obvykle se jedná o investiční akce

DOPORUČENÍ 1:

- na BÚ pracovat s operačními prostředky ve výši cca 1,7 MCZK (dostatečná rezerva, která pokryje případně i většinu investičních akcí, nečekaných výdajů jako např. vysoká FA za vodu apod.)
- zbytek dostupných zdrojů, tj. 7 MCZK lze uložit s výnosem
- doporučujeme sestavit harmonogram výdajů nad rámec obvyklých, který dovolí dobře plánovat potřebu volných zdrojů + harmonogram udržovat aktuální

*Aktuální parametry termínovaného vkladu u ČS:

- TV na 6 měsíců s obnovováním
- Aktuální sazba **2,45 % p.a.** (*oznámení 28.09.2024)
- Poslední otočka 29.10.2024
- Tj. výročí 29.4.2025

*

csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/1093/Historicke-verze-Oznameni-Ceske-sporitelny-o-urokovych-sazbach

DOPORUČENÍ 2:

- Uložit volné prostředky u ČNB formou termínované vkladu
 - o TV na 3 měsíce: **4,00 % p.a.**
 - o TV na 6 měsíců: **3,80 % p.a.**
- ČNB poskytuje nejvyšší míru bezpečí vkladů, vyšší než běžné komerční banky, a aktuálně zároveň poskytuje jedno z nejvyšších zhodnocení na trhu (výnos dokonce nad trhem, srovnej 2T REPO = 4,00 % p.a., úroková křivka je nyní v čase klesající, tj. delší vklady přinášejí nižší zhodnocení)
- Ideálně v kombinaci 3 měsíců a 6 měsíců, což zajistí úrokové optimum a flexibilitu, např. 3 MCZK na 3 měsíce, 4 MCZK na 6 měsíců

Příloha č. 2

Název IA	Připravenost	Předpokládaná výše investice	Poznámky
	Návrh na IA Rozpracovaná projektová dokumentace Zpracovaná projektová dokumentace Připraveno k realizaci		

Příloha č. 3

Karta projektu (stručný projektový záměr)	
Pracovní název projektu	
Aktivity projektu	<i>Vypište stručně v bodech (včetně počtu) - např.: 2x setkání / 1x festival dětského divadla (3 představení)/ obnova vybavení / 5x setkání /</i>
Rozpočet projektu	<i>Uvádějte stručně dle předpokladu, postačí celková výše plánovaného rozpočtu</i>
Minimální požadovaná částka z dotace, která umožní realizaci projektu	
Kontaktní osoba	<i>Uvádějte kontaktní osobu, která může poskytnout detailnější informace o projektu.</i>
Jedná se o nový projekt?	<ul style="list-style-type: none"> • ANO (realizujeme podobnou akci poprvé) • NE (jedná se o pravidelnou akci/akci, která již dříve byla realizována, ale z pohledu udržitelnosti nebo rozvoje je nutné podpořit z dotace/grantu)