

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

k bodu č. 4 programu

22. veřejného zasedání Zastupitelstva obce Sosnová

1. Přehled běžných účtů obce, vedených u Komerční banky a.s., jejichž souhrnná výše zůstatků činí aktuálně 3,6 mil. Kč:

1.1 Účet č. 107-1144600237/0100, založený v r.2011 jako spořicí účet (doplňkový účet k běžnému účtu), který obec aktivně nevyužívá, s úrokem 0,01% p.m. tento účet navrhujeme zrušit a finanční prostředky převést na spořicí účet u ČSOB (aktuálně je na spořicí účet ČSOB připisován úrok 4,2% p.a.).

- **Zůstatek účtu je cca 1.027.500,- Kč a měsíčně se připisuje úrok cca 102,75 Kč.**

(Pozn.: ke dni vyhotovení důvodové zprávy nebyl ještě k dispozici výpis z účtu k 31.3.2024)

Pro porovnání:

- **ponecháním částky 1,0 mil. Kč na spořicí účet u KB získáme úrok do 1.300,- Kč/rok**

- **Na spořicí účet u ČSOB z částky 1,0 mil. Kč získáme úrok do 42.000,- Kč/rok**

1.2 Účet č. 21422421/0100, který obec aktivně užívá pro platební styk.

- **Zůstatek účtu je cca 2.600.000,- Kč a úroky se nepřipisují.**

(Pozn.: ke dni vyhotovení důvodové zprávy nebyl ještě k dispozici výpis z účtu k 31.3.2024)

2. Pro výpočet minimálního stálého zůstatku běžného účtu obce u KB je třeba zohlednit:

a) **Skutečnost, že běžné příjmy obce činí měsíčně cca 1,0 mil. Kč a více**

b) **Běžné výdaje obce (provoz úřadu, mzdy, energie, poplatky za odpad, menší běžné opravy majetku a režijní náklady) jsou cca 650 tis. Kč**

c) **Mimořádné výdaje na investice, služby, příspěvky na dopravní obslužnost, pololetní na MŠ, větší opravy apod. (v případě, že nejsou prováděny aktivně dle potřeby převody ze spořicího účtu na běžný účet). Proto účetní obce paní Jana Macková požádala o zplnomocnění k převodům mezi spořicí a běžným účtem, aby mohla mimořádné výdaje pokrývat z prostředků převedených do druhého dne ze spořicího účtu vždy jen v potřebné výši pro nejbližší mimořádné platby.**

Z bodů a) a b) vyplývá, že bez mimořádných výdajů, pokud jsou hrazeny pouze běžné výdaje a opravy, obci měsíčně zbývá cca 350.000,- Kč. To potvrdil i výsledek hospodaření za měsíc 02/2024.

Pro představu:

V měsíci 03/2024 očekáváme tyto mimořádné výdaje:

600.000,- podlaha KD (byť na ni máme složenou zálohu a pojišťovna náklady nad 500 tis. proplatí)

500.000,- zafinancování herního prvku na zahradu MŠ (dodatečně bude 80% přeúčtováno z dotace)

200.000,- oprava střechy kapličky

Celkem by výše potřebné rezervy pro měsíc 04/2024 na provozním účtu u KB vycházela se započtením příjmů a provozních výdajů na min. 950.000,- Kč.

Předchozím navrhovaným převodem částky 2,0 mil. Kč na spořicí účet do ČSOB by k dispozici na běžném účtu u Komerční banky zůstalo 1,6 mil. Kč.

Ale pokud se bude účetní obce aktivně pracovat s finančními prostředky na spořicí účet a v případě potřeby je převede na běžný účet, je potřebný zůstatek běžného účtu pouze ve výši provozních výdajů obce, tj. max.cca 700 tis. Kč (provozní výdaje na 1 měsíc dopředu)

Zůstatek spořicího účtu u ČSOB aktuálně převyšuje částku 11 mil. Kč

3. Účetní obce p. Jana Macková doporučila, aby:

3.1 Zastupitelstvo obce Sosnová *pověřilo* starostu a účetní obce k budoucím převodům finančních prostředků ze spořicího účtu u ČSOB a.s. na běžný účet obce vedený u Komerční banky a.s. při potřebě doplnění finančních prostředků na běžném účtu.

3.2 Zastupitelstvo obce *schválilo* zrušení neužívaného doplňkového běžného účtu KB č. 107-1144600237/0100 s tím, že celý zůstatek tohoto účtu bude převeden na aktivně užívaný běžný účet č. 21422421/0100 u KB.

3.3 Zastupitelstvo obce *schválilo* převod částky 2,0 mil. Kč z běžného účtu u KB na spořicí účet u ČSOB.

Návrhovaná usnesení:

1. Zastupitelstvo obce Sosnová **pověřuje** starostu a účetní obce k budoucím převodům finančních prostředků ze spořicího účtu vedeného u ČSOB a.s. na běžný účet obce vedený u Komerční banky a.s. při potřebě doplnění finančních prostředků na běžném účtu v Komerční bance a.s.

2. Zastupitelstvo obce Sosnová **schvaluje** zrušení běžného účtu č.107-1144600237/0100 vedeného v Komerční bance a.s. a převod celého zůstatku tohoto účtu na aktivně užívaný běžný účet č. 21422421/0100.

3. Zastupitelstvo obce Sosnová **schvaluje** převod částky 2,0 mil. z běžného účtu č.21422421/0100 vedeného u Komerční banky a.s. na spořicí účet vedený u ČSOB a.s.

Zpracovala: Ing. Květa Šťastná, předseda finančního výboru obce Sosnová