

Obec Jenštejn
nám. 9. května 60
250 73 Jenštejn

ZÁPIS
Z 2. JEDNÁNÍ FINANČNÍHO VÝBORU 2014-2018
KONANÉHO DNE 21. 1. 2015

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O ZASEDÁNÍ

Den konání:	21. 1. 2015
Místo konání:	Obecní úřad Jenštejn
Čas zahájení:	19:03
Čas ukončení:	20:10
Jména přítomných členů:	Jiří Hulík (JHu), Jan Rábl (JR), Radek Roušar (RR), Kamil Ondroušek (KO)
Jména nepřítomných členů:	Blanka Křížová (BK)
Hosté:	Norbert Hlaváček (NH), Jana Ivanišová (JI)
Zápisem pověřen:	J. Hulík
Pořad jednání (dle oznámení):	1. Informace o stavu rozpočtu obce ke konci roku 2014 2. Projednání usnesení zastupitelstva č. 7-8/1/2014-2018 o posouzení stavu výhodnosti správy finančních prostředků na běžných účtech obce 3. Projednání usnesení zastupitelstva č. 6/34/2010-2014 o revizi směrnice pro schvalování účetní uzávěrky obce 4. Různé

PRŮBĚH JEDNÁNÍ

Bod 1 - Informace o stavu rozpočtu obce ke konci roku 2014

Výbor se seznámil s předběžnými výsledky rozpočtu 2014.

Podle předběžné informace byly celkové příjmy rozpočtu 13,3 mil Kč a celkové výdaje 10,9 mil Kč.

Členové výboru se budou výsledky hospodaření za rok 2014 dále zabývat.

NH informoval výbor, že pro rok 2015 bude mít obec na webu rozklikávací rozpočet. Služba bude spuštěna pravděpodobně během února.

Bod 2 - Projednání usnesení zastupitelstva č. 7-8/1/2014-2018 o posouzení stavu výhodnosti správy finančních prostředků na běžných účtech obce

Úvěr ČS

Jl: Letošní měsíční splátka úvěru bude o cca 6000 Kč nižší než v roce 2014.

Dle informací ČS je mimořádná splátka možná kdykoliv v době splatnosti řádné splátky po předchozím oznámení bance a projednání dodatku ke smlouvě (viz. smlouva o úvěru).

Zástupce ČS bohužel poskytl JHu a Jl trochu jiné informace o tom, jaká je v tomto případě preferovaná varianta ČS (stejná vs. kratší doba splácení po započtení mimořádné splátky).

RR

Raiffeisenbank: Nemá produkt pro státní správu

KB: Jiná než „naše“ pobočka nemůže dle interní směrnice dát oficiální nabídku. Min částka pro obce je 5 mil. Při uložení 5 mil Kč a šestiměsíčním termínováním lze dosáhnout úroku cca 2,2%.

ČS: I přes urgence nabídka nedorazila. Minimální částka pro obecní produkt je 5 mil.

JR: Je třeba zohlednit cashflow i s ohledem na termíny daňových příjmů obce od státu.

KO: Mimořádná splátka úvěru má z finančního pohledu smysl pouze v případě, že výrazně ulehčí výdajům obce.

NH informoval o možných dotačních výzvách a dále byly diskutovány investiční potřeby obce v příštích letech.

RR: Při úplném splacení úvěru lze teoreticky mít znovu na účtě cca 10 mil zhruba za 4 roky („ušetřená“ splátka cca 1 mil za rok + každoroční přebytek rozpočtu cca 1,5 mil)

JR: Je třeba ve spolupráci s ostatními výbory vytvořit/aktualizovat rozpočtový výhled resp. předpokládaný objem investic obce v příštích letech.

JR poptá u ČS a KB nabídku na konkrétní produkty v rozsahu 3,5-7M a 6 měsíců

FinV navrhuje požádat vedení obce, zastupitelstvo a ostatní výbory o spolupráci/podklady při vytvoření resp. aktualizaci rozpočtového výhled včetně předpokládaného objem investic obce v příštích letech.

FinV doporučuje zjistit u ČS podmínky zkrácení doby splácení a ověřit podmínky ČS pro pokračování splácení úvěru po zaplacení mimořádné splátky.

FinV doporučuje alokovat do rezervního resp. investičního fondu více prostředků než je stávajících 3,5 mil na akci VaK a to i v souvislosti s minimální částkou pro finanční produkty nabízené bankami pro obce a tedy minimálně 5 mil.


Bod 3 - Projednání usnesení zastupitelstva č. 6/34/2010-2014 o revizi směrnice pro schvalování účetní uzávěrky obce

Členové FinV se do konce ledna formou revizí vyjádří k existujícímu návrhu směrnice. JHu současně prověří možnou kolizi s jiným předpisem obce.

Bod 4 – Různé

Členové výboru a ani hosté neměli žádné další body k projednání výborem.

V Jenštejně dne 21. 1. 2015



Jiří Hujík
předseda výboru