



## **Finanční výbor zastupitelstva města Úvaly**

### **Zpráva o provedení kontroly**

#### **Kontrola prověření nákladů města spojených s čerpáním kontokorentu městem (dle Usnesení č. Z-65/2016 z 23. 6. 2016)**

**Kontrolou pověřeni: Ing. Jana Kytlicová**

**Zodpovědný odbor: EO, vedoucí Jitka Hájková**

**Datum: 15. 1. 2019 (zpráva o výsledku kontroly byla prezentována na FV v průběhu r. 2016 a 2017)**

#### **1. Úvod**

Na návrh finančního výboru ze dne 24. 5. 2016 z usnesení FV III-4/2016 bylo na zasedání zastupitelstva dne 23. 6. 2016 přijato usnesení č. Z-65/2016, kterým ZM pověřilo finanční výbor provedením kontroly nákladů města spojených s čerpáním kontokorentu městem včetně přípravy opatření úsporného charakteru.

#### **2. Postup kontroly**

V souvislosti s čerpáním a náklady kontokorentu byly prověřeny tyto podklady: Dodatek ke smlouvě o zřízení a vedení účtu města u KB o povoleném nezajištěném debetu (tzv. kontokorentu) do výše 5 mil Kč ze dne 24. 7. 2009, dále výpisy z účtů, Závěrečný účet, informace ze strany EO. Bylo zjištěno, že město čerpalo kontokorent v letech 2014 a 2015, a to na účtu u KB č. 9005-0001524201/0100. Úrok za povolený debet podle sazebníku banky činil 11,99% p.a. Na transparentním účtu KB bylo možné zjistit údaje max. s historií na 6 měsíců, a tak byl požádán EO o sdělení informace o výši úroků v souvislosti s čerpáním kontokorentního úvěru. Na základě informace paní Jitky Hájkové, vedoucí EO tyto úroky činily v roce 2014 Kč 20 404,80 a v roce 2015 Kč 10 736,50, v roce 2016 k čerpání kontokorentu nedošlo. Současně jsme upozornili na poplatek za rezervaci prostředků ve výši 0,25% p.a., který vyplývá ze smlouvy s bankou a který při částce limitu povoleného debetu ve výši 5 mil Kč činil 12 500 Kč ročně, a to i bez čerpání povoleného debetu. Jedná se o poplatek za to, že město má k dispozici možnost čerpat kontokorent/povolený debet na účtu.

### 3. **Závěr**

Kontrolou bylo zjištěno čerpání povoleného debetu v letech 2014 a 2015. Vzhledem k tomu, že město mělo dostatečné volné finanční prostředky na jiných účtech u KB, nebylo nutné čerpat drahý kontokorentní úvěr. Úroková sazba za kontokorent činila 11,99% p.a. a ve stejnou dobu se úroková sazba 1m PRIBOR na finančním trhu pohyboval kolem 0,2% p.a. Došlo tedy ke zbytečným výdajům za úroky na straně města. Výsledkem kontroly bylo upozornění na zbytečné čerpání kontokorentu, protože město disponovalo dostatečnými volnými prostředky na účtech. Byli jsme následně ujisti, že k čerpání kontokorentu ze strany města již nedochází. Kontrola byla ukončena ke dni 28. 1. 2017 a s výsledkem byl seznámen FV.

**Doporučujeme, v případě požadavku města mít možnost čerpání kontokorentu /povoleného debetu v budoucnosti, vyjednat s příslušnou bankou jednak nekomitovaný (nezávazný) kontokorent/povolený debet bez nutnosti platit rezervační poplatek a dále sjednat s bankou úrokovou sazbu odpovídající tržním podmínkám (nejlépe na bázi sazby PRIBOR). Dále doporučujeme nastavit kontrolní interní mechanismy pro čerpání kontokorentu/povoleného debetu. Tj. udělit oprávnění čerpat povolený debet pouze v případě, že město nedisponuje volnými prostředky na běžných účtech.**

**Podpisy kontrolujících:**

**Vyjádření a podpis EO:**

**Přílohy**