

Důvodová zpráva

Obsah:

1. Komentář k rozpočtovému výhledu Ing. Tesaře
2. Úvěry, leasingy a další dlouhodobé závazky
3. Investice vhodné k realizaci v následujících obdobích

Příloha – Rozpočtový výhled zpracovaný Ing. Luděkem Tesařem, firma CITY FINANCE

1. Komentář k rozpočtovému výhledu Ing. Tesaře

Rozpočtový výhled od Ing. Tesaře je zpracován na 5 let a analyzuje finanční zdraví města (rating), trendy, stanovuje strop bezpečného úvěrového zatížení k financování cílů a uvádí možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření a doporučení.

Na několika místech je v materiálu zdůrazňována významnost **ukazatele provozního salda** pro hospodaření města. Tento ukazatel je klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví města. Provozní saldo znamená vlastní finance (bez úvěrů), které městu ročně zbývají na investice, na budoucí obnovu majetku města, na splátky dluhů či na úspory a tvorbu finančních rezerv. My tento ukazatel hodnotíme každý měsíc po účetní závěrce a předkládáme ho finančnímu výboru v rámci měsíčních zpráv o hospodaření. Finanční kondice města v roce 2018 posílila na nový rekord provozního salda ve výši 227 mil. Kč. Město výrazně překonalo plán. Provozní saldo města se dostalo v roce 2018 na dosud nejlepší hodnotu 24 % z běžných příjmů, což je hladina průměru měst v ČR.

Rozpočtový výhled neobsahuje kapitálové příjmy a investiční dotace, v případě jejich zapojení do hospodaření se bude jednat o zdroj pro kapitálové výdaje.

Město mělo k 31.12.2018 dluh ve výši 200 mil. Kč (rozpočet 2019 počítá se splátkami ve výši 41,7 mil. Kč, tj. zůstatkem nesplacených úvěrů k 31.12.2019 ve výši 158 mil. Kč) a skvěle zajistilo likviditu investic využitím nízkých splátek. Strop bezpečné zadluženosti lze aktuálně stanovit, vzhledem k výsledkům financí a hospodaření, s opatrností na cca 1,2 mld. Kč.

Ing. Tesař hodnotí finanční zdraví Jablonce n. N. velmi kladně – rok 2018 přinesl opět nejlepší výsledky provozního salda města v jeho historii, byl za uplynulých 8 let soustavně v excelentním trendu a stal se jedním z vůbec nejlépe hospodařících statutárních měst v rámci ČR. Díky svému dosavadnímu chování ve financích má město zajištěny předpoklady skvělé budoucnosti a růstu. Finanční zdraví hodnotí aktuálně skvělou známkou A+A (výborné s plusem za trend finanční kondice a výborný stav financí).

V závěru analýzy předkládá doporučení:

1. pokračovat v investicích, udržet a využívat docílený finanční potenciál města
2. v případě potřeby zajistit vyšší investiční úvěrový rámec

3. dbát zvýšené střídmosti provozních výdajů napříč městem, přijmout opatření k výpadku příjmů z hazardních her od roku 2021
4. udržet ukazatel provozní saldo + opravy alespoň 150 mil. Kč.

Zpracovatelé tohoto materiálu doporučují rozpočtový výhled zpracovaný Ing. Tesařem schválit a řídit se doporučeními v něm uvedenými.

2. Úvěry, leasingy a další dlouhodobé závazky

V souladu se zákonem č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, v pl. znění, je povinností, aby součástí střednědobého výhledu rozpočtu byly u dlouhodobých závazků uvedeny dopady na hospodaření územního samosprávného celku po celou dobu trvání závazku. Proto v tabulkách č. 2 - 6, které tvoří přílohy tohoto materiálu, uvádíme přehled stávajících úvěrů a leasingů včetně finančního vyčíslení splátek a úroků.

V roce 2018 město splácelo úvěr od KB ve výši 250 mil. Kč k financování investičních akcí města – 25 mil. Kč ročně do 31.12. 2020. Jeho zůstatek k 31.12.2018 byl 50 mil. Kč.

V září 2016 bylo usnesením ZM/154/2016 schváleno uzavření Smlouvy o přijetí revolvingového úvěru ve výši 150 mil. Kč, období čerpání od 1.11.2016 do 31.12.2018, období splácení od 1.1.2019 do 31.12.2027 na realizaci investic, tj. kapitálových výdajů, dále rekonstrukce, modernizace a opravy stávajícího majetku a na akce spolufinancované ze zdrojů EU i zdrojů ČR. Tento úvěr byl celý načerpán v listopadu a prosinci, splácet se začíná od roku 2019 – 16,7 mil. Kč ročně do 31.12.2027. Jeho využití je na výstavbu Pavilonu intenzivní medicíny v areálu Nemocnice.

K 31.12.2018 mělo město nesplacené jistiny dlouhodobých úvěrů ve výši 200 mil. Kč.

V tabulce č. 2 uvádíme přehled účelu čerpání úvěrů a zůstatky k 31.12.2018.

Město má 2 úvěry na bázi 3M PRIBOR. Ke dni 22.1.2019 činí 3M PRIBOR 2,01 % p.a.

V tabulce č. 3 uvádíme finanční dopad k uzavřeným smlouvám o úvěru.

Tabulka č. 1 – Přehled výše prostředků na splácení jistin a úroků z přijatých dlouhodobých úvěrů, leasingů a ostatních dlouhodobých závazků v letech 2018 - 2024 (rok 2018 = skutečnost)

v tis. Kč

rok	Σ	jistiny	úroky	leasingy	ENESA splátky	ENESA úroky	zápůjčka Nadace Nemocnice	úroky ze zápůjčky Nemocnice
2018	29 939	25 000	1 355	34	3 009	541		
2019	51 207	41 700	4 900	34	3 674	599		300
2020	49 939	41 667	3 600	0	3 746	526		400
2021	24 039	16 667	2 700	0	3 819	453		400
2022	36 140	16 667	2 300	0	3 895	378	12 500	400
2023	23 239	16 667	1 900	0	3 971	301		400
2024	22 439	16 667	1 500	0	4 049	223		

K překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji v běžném roce je připraven kontokorentní úvěr poskytnutý Komerční bankou, a.s. ve výši 50 mil. Kč, ZM dne 22.3.2018 usnesením č. ZM/41/2018 schválilo uzavření smlouvy o přijetí kontokorentního úvěru ve výši 50 mil. Kč od Komerční banky, a.s. s podmínkami: úroková sazba O/N PRIBOR + 0,20 % p.a. a poplatek za rezervaci zdrojů 0,05 % p.a., splatnost k 29.3.2019. Během I. čtvrtletí 2019 budou připraveny podklady pro ZM ke schválení smluvního vztahu na kontokorentní úvěr na další období. Vzhledem k tomu, že v roce 2018 mělo město dostatek finančních prostředků, smluvní vztah s KB nebyl uzavřen.

Další dlouhodobé závazky města:

- smlouva s firmou ENESA a.s. o poskytování energetických služeb se zaručeným výsledkem určených veřejnému zadavateli (ZM 19.11.2015, usnesení ZM/208/2015) obsahuje závazek města splácet cenu provedených energetických opatření včetně energetického managementu ve vybraných objektech města úsporami nákladů na energie v těchto objektech částkou 4 272 tis. Kč do roku 2026
- dohoda o narovnání s TJ LIAZ o bezplatném užívání sportovních zařízení v majetku města v rozsahu 900 hodin/kalendářní rok pro trénink a 124 hodin/kalendářní rok pro závody (ZM 22.10.2009, usnesení ZM/671/2009) do 31.12.2024
- přijetí zápůjčky od Nadace nemocnice v Jablonci nad Nisou, IČO 64045838, se sídlem Nemocniční 15, 466 60 Jablonec nad Nisou, za účelem zhodnocení v rámci portfolia cenných papírů města ve výši 12,5 mil. Kč, na dobu 5 let, se závazkem roční výplaty úroků při úročení rovném ročnímu zhodnocení portfolia města poníženém o 20 % a vrácení zapůjčených prostředků v roce 2022.

3. Investice vhodné k realizaci v následujících obdobích

Následující seznam vychází ze schváleného strategického plánu města.

Terminál veřejné osobní dopravy
Střelnice - nástavba tělocvičny JUDO
Ul. Lesní – rekonstrukce komunikace 2. etapa
Stará Osada – sanace komunikace
Ul. V Úvoze + Větrný vrch – komunikace
Ul. Kaštanová – komunikace, plyn, kanalizace
ZŠ Mozartova – zateplení a rekonstrukce tělocvičny
ZŠ Arbesova – rekonstrukce sportoviště
MŠ Montessori – zkapacitnění školky
Ul. Horní – rozšíření komunikace, okružní křižovatka, chodníky
ČS. Armády – komunikace, chodníky, inženýrské sítě, veřejné osvětlení
MŠ Slunečná – zateplení a zkapacitnění
ZŠ Pod Vodárnou - zateplení
Spolkový dům II
Cyklotrasy Palackého, Odra – Nisa – pokračování dalšími etapami
Odkanalizování lokality nad nám. B. Němcové – II. etapa
Kanalizace Kokonín - další etapa
Výstup Pod Baštou – zkapacitnění dopravního propojení ulice Pod Baštou – Mlýnská
Rekonstrukce silnice III/29029 – napojení Jablotron
OK Mlýnská

Lesopark Kokonín
Vnitroblok Anenská
Rekonstrukce ulice V Aleji
Parkoviště Pobřežní
Přeložka ulice Průběžná
OK Ostrý roh
Modernizace základních škol – Pasířská, Pivovarská
Střelnice – vrhačský sektor
Rekonstrukce ulice Horská
Radnice – repase oken IX. etapa
Revitalizace sídliště Šumava – další etapy
Dešťová kanalizace Centrum – II. etapa
MŠ Josefa Hory – zkapacitnění a zateplení

Některé akce jsou již ve stádiu projektové přípravy zahrnuty do rozpočtu 2019.

Finanční výbor na svém zasedání dne 11. února 2019 projednal předložený materiál a doporučil jej Zastupitelstvu města Jablonec nad Nisou ke schválení.

Tabulka č. 2

Přehled uzavřených smluv o dlouhodobém úvěru

v Kč

věřitel	částka	datum uzavření smlouvy	úroková sazba	účel	splátka	splatnost	splaceno k 31.12.2018	zůstatek dle hlavní knihy k 31.12.2018
ORG								
KB 50033	250 000 000	7.12.2009	3M PRIBOR + 1,5% p.a.	dlouhodobý úvěr na investice	čtvrtletně od 2011 6.250.000 - J	do 31.12.2020	200 000 000,00	50 000 000,00
KB 50114	150 000 000	20.12.2016	3M PRIBOR + 0% p.a.	dlouhodobý úvěr na investice	čtvrtletně od 2019 4 166 667 - J	do 31.12.2027	0,00	150 000 000,00

200 000 000,00

Tabulka č. 3

Přehled úvěrů – finanční dopad

v Kč

		skutečnost	rozpočet	rozpočtový	výhled			
věřitel	forma závazku	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Komerční banka 3M Pribor + 0,75% p.a.	splátka	25 000 000,00	25 000 000	25 000 000				
	úrok	1 155 942,71	1 200 000	500 000				
Komerční banka 3M Pribor + 0% p.a.	splátka	0,00	16 700 000	16 667 000	16 667 000	16 667 000	16 667 000	16 667 000
	úrok	198 769,23	3 600 000	3 100 000	2 700 000	2 300 000	1 900 000	1 500 000
CELKEM		26 354 711,94	46 500 000	45 267 000	19 367 000	18 967 000	18 567 000	18 167 000
	z toho: splátky	25 000 000,00	41 700 000	41 667 000	16 667 000	16 667 000	16 667 000	16 667 000
	úroky	1 354 711,94	4 800 000	3 600 000	2 700 000	2 300 000	1 900 000	1 500 000

Tabulka č. 4
Přehled uzavřených leasingových smluv

v Kč

Pronajímatel	Datum uzavření	ORG	Předmět leasingu	Pořizovací cena	Navýšení	Splátka	Splatnost	Splaceno k 31.12.2018	Zůstatek k 31.12.2018
ČSOB Leasing a.s.	25.06.2014	10909	SUZUKI SX4 1,6 GL/AC	402 828,00		záloha 250 008,- 2 830,00 měsíčně	26.05.2019	385 848,00	16 980,00

Tabulka č. 5
Přehled leasingů – finanční dopad

v Kč

věřitel	forma závazku	2018	2019	2020
ČSOB Leasing, a.s.	splátka	33 960	16 980	0

Tabulka č. 6
Smluvní vztah s firmou ENESA, zápůjčka Nadace Nemocnice

v Kč

	Datum uzavření	Účel	Pořizovací cena	Navýšení (úrok)	Splátka + úrok	Energet. management	Splatnost	Splaceno k 31.12.2018	Zůstatek k 31.12.2018
ENESA-EPC	15.12.2015	energetické úspory	37 449 390,-	3 820 858,-	2 135 635,- pololetně vč. úroků	363 000,- ročně	30.7.2026	5 961 038,-	31 488 352,-
Nadace Nemocnice	27.12.2017	5 let na zhodnocení	12 500 000,-	1 875 000,-	0,- Kč, ročně jen úroky		31.12.2022	0,-	12 500 000,-

v tis. Kč

věřitel	forma závazku	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ENESA - EPC	splátka	3 009	3 674	3 746	3 819	3 895	3 971	4 049	4 129	4 210
	úrok	541	599	526	453	378	301	223	144	62
Nadace Nemocnice	splátka	0	0	0	0	12 500	0			
	úrok	0	300	400	400	400	400			

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Jablonce nad Nisou

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2020 do roku 2024**
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	28
ZÁVĚR	30
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	30
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	31
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	32
PŘÍLOHY	35
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	35
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	39
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	40
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	40
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	42
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	44
OBRÁZKY	44
TABULKY	44
GRAFY	44
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	45
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	45

Úvod

Statutární město Jablonec (dále jen **město** nebo **Jablonec**) sestavuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je **prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům**. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro **střednědobé finanční plánování** rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě **uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků** zpravidla **na 2 až 5 let** následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména **analyzuje finanční zdraví** (rating), trendy financí a stanovuje **stop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje **doporučení**.

Ze střednědobého výhledu se vychází při zpracování rozpočtu a využívá se jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je podpořit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti** samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Skutečnost 2018 a rozpočet 2019 z finančních výkazů vyplněných městem;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 192/2018 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ročně aktualizován**.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

Podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem k 1. lednu běžného roku.

Počet žáků

Podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

Počet zaměstnanců

Počet zaměstnanců vykázaný v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů. Bere se celkový počet zaměstnanců vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

Saldo rozpočtu

Je rozdíl mezi příjmy a výdaji rozpočtu. Pokud jsou plánované vyšší příjmy než výdaje, je saldo kladné, v opačném případě záporné. Ze salda rozpočtu rozhodně nelze odvodit, že obec hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

POZOR. Splátky úvěrů nejsou vedeny jako rozpočtové výdaje a přebytky rozpočtu mohou být použity jednak na splácení úvěrů z minulosti nebo slouží k vytvoření finanční rezervy do budoucna na realizaci jiných projektů. Proto přebytek rozpočtu se rozhodně nerovná definici „to jsou peníze, které zbývají“.

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků uspořených v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR hlavně státní rozpočet.

Bez přebytků a deficitů nelze zajistit hospodaření, ale platí, že podle zákona by měly být rozpočty dlouhodobě vyrovnané.

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

Součástí běžných výdajů jsou i opravy, které často působí pocitově jako investice. Podstatné je, aby bylo provozní saldo obce/městyse/města po snížení o splátky dluhů vždy kladné (výjimku může tvořit nárazově řešení problematiky cash flow a velké opravy).

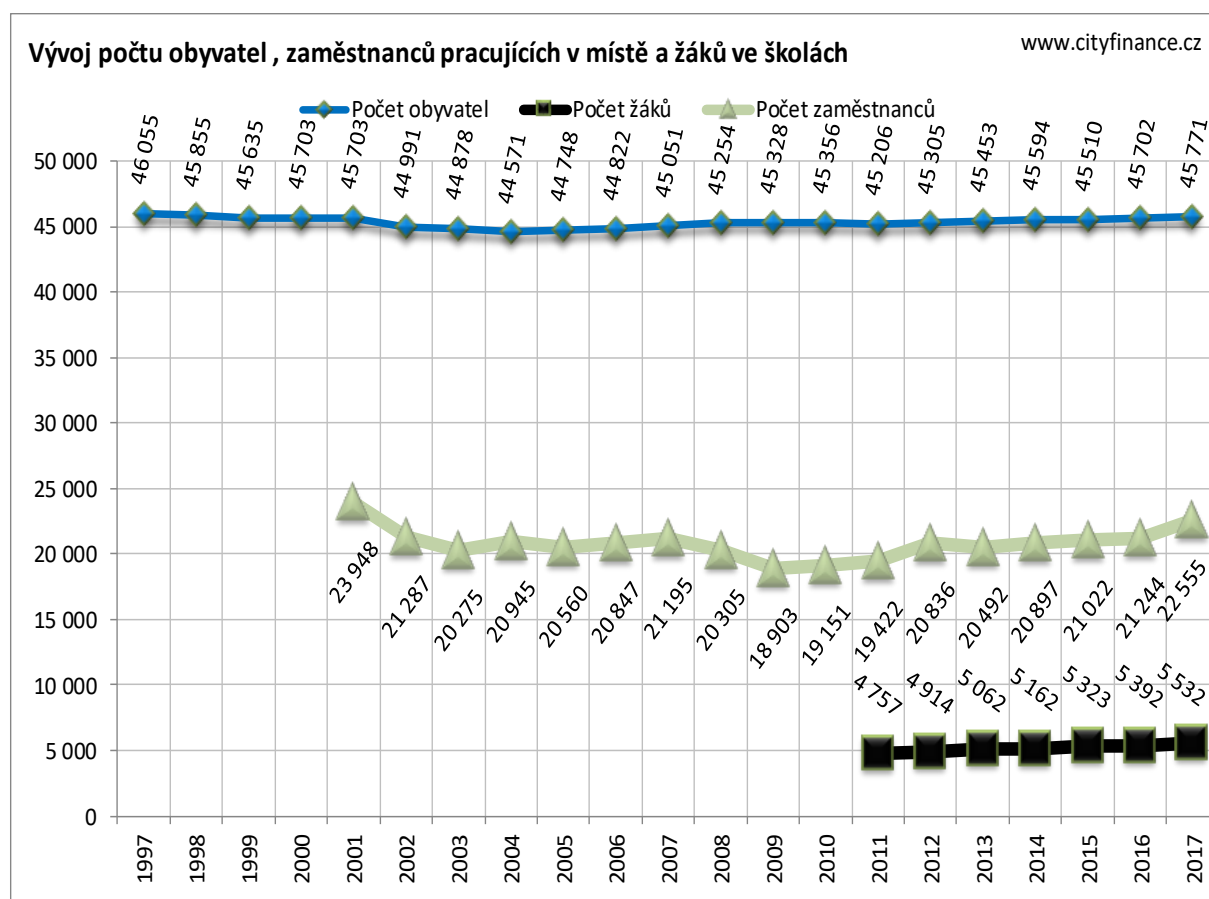
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve se seznámit s obsahem přílohy, která se věnuje obecně finančnímu (rozpočtovému) hospodaření samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy**.

Analýza

Počet obyvatel¹ města roste. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Od roku 2014 do 2017 se počet obyvatel **zvýšil o 177**, tj. o **0,4 %** (s aktuálním ročním **ziskem cca 2,7 mil. Kč** daňových příjmů). Počet obyvatel města byl k 1.1.2018 celkem **45 771**. Na obyvatele připadalo v roce 2018 celkem 15,4 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 14 tis. Kč na obyvatele).

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Jablonce



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

¹ Počet obyvatel podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem.

Počet zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce od roku 2014 dále značně **vzrostl o 1658** zaměstnanců (cca **+7,9 %**). Na území města bylo v roce 2017 evidováno **22 555** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města cca **11,3 mil. Kč**. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje sice pouze malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale má značný sociální rozměr.

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Jablonce s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů

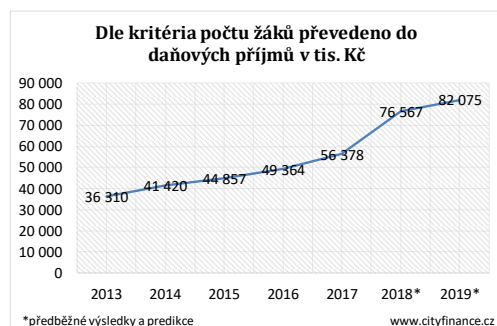
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Počet obyvatel	44 991	44 878	44 571	44 748	44 822	45 051	45 254	45 328	45 356	45 206	45 305	45 453	45 594	45 510	45 702	45 771
Počet zaměstnanců	21 287	20 275	20 945	20 560	20 847	21 195	20 305	18 903	19 151	19 422	20 836	20 492	20 897	21 022	21 244	22 555
Počet žáků										4 757	4 914	5 062	5 162	5 323	5 392	5 532
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Počet obyvatel	100,1	99,7	99,3	100,4	100,2	100,5	100,5	100,2	100,1	99,7	100,2	100,3	100,3	99,8	100,4	100,2
Počet zaměstnanců	101,3	95,2	103,3	98,2	101,4	101,7	95,8	93,1	101,3	101,4	107,3	98,3	102,0	100,6	101,1	106,2
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
	roční průměr od r. 2010	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Změna počtu obyvatel	55	-113	-307	177	74	229	203	74	28	-150	99	148	141	-84	192	69
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	684	-1 059	-3 126	1 949	804	2 548	2 350	747	285	-1 499	1 007	1 660	1 627	-994	2 419	963

POZ: 2005 změna financování školství; 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

2011 sčítání lidu, 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (tzv. „**RUD**“).



Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města, u kterých je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků se od roku 2014 **zvýšil o 370 (+7,2 %)**. V roce 2017 bylo evidováno celkem **5532** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2018 převedeno cca **76 mil. Kč**.

² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

³ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

⁴ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

Začínalo se v roce 2013 s částkou 36 mil. Kč. Příjmy navýšila vedle růstu ekonomiky zejména novela tzv. RUD v roce 2018. **Investice města do školství zůstávají jedny z nejbezpečnějších**, a to navzdory rizikům. Školy, včetně školek jsou však stále značně závislé na dotacích státu. Rolí města, jako zřizovatele, je především péče o svěřený nemovitý majetek.

Jablonec vykazoval poslední roky velice **pozitivní údaje ekonomické a lidské prosperity** (odrazilo se to v růstu počtu obyvatel, zaměstnanců i žáků).

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Jablonce

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	420 719	453 776	492 757	487 126	501 284	523 888	457 322	461 505	451 712	460 904	509 713	526 001	538 500	575 848	639 119	705 550
2. Nedaňové příjmy	166 120	148 616	136 266	150 293	174 871	156 876	148 312	161 448	150 001	157 458	152 125	135 143	127 840	143 669	124 407	147 214
3. Kapitálové příjmy	61 056	86 440	33 773	48 698	30 775	84 305	62 036	29 197	18 391	33 895	33 396	107 941	27 639	6 370	14 761	33 770
4. Přijaté dotace	397 186	399 201	231 657	284 365	293 745	279 740	321 636	340 176	291 226	114 087	89 720	93 423	110 032	119 440	89 607	188 788
Příjmy celkem	1 045 080	1 088 032	894 453	970 482	1 000 676	1 044 809	989 306	992 326	911 330	766 345	784 954	862 507	804 011	845 327	867 894	1 075 322
5. Běžné výdaje	843 479	836 633	658 160	682 950	748 883	806 860	872 425	815 691	759 251	611 078	606 984	608 166	617 283	633 053	663 494	712 882
6. Kapitálové výdaje	215 672	272 711	273 364	492 531	170 671	172 062	289 740	236 853	132 980	96 623	171 421	149 890	228 273	114 237	108 289	329 217
Výdaje celkem	1 059 152	1 109 344	931 523	1 175 480	919 553	978 923	1 162 165	1 052 544	892 231	707 701	778 405	758 056	845 556	747 290	771 783	1 042 099
Saldo příjmů a výdajů	-14 072	-21 312	-37 070	-204 998	81 122	65 887	-172 859	-60 218	19 099	58 644	6 549	104 451	-41 546	98 037	96 111	33 223

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	461 505	451 712	460 904	509 713	526 001	538 500	575 848	639 119	705 550
2. Nedaňové příjmy	161 448	150 001	157 458	152 125	135 143	127 840	143 669	124 407	147 214
3. Kapitálové příjmy	29 197	18 391	33 895	33 396	107 941	27 639	6 370	14 761	33 770
4. Přijaté dotace	340 176	291 226	114 087	89 720	93 423	110 032	119 440	89 607	188 788
Příjmy celkem	992 326	911 330	766 345	784 954	862 507	804 011	845 327	867 894	1 075 322
5. Běžné výdaje	815 691	759 251	611 078	606 984	608 166	617 283	633 053	663 494	712 882
6. Kapitálové výdaje	236 853	132 980	96 623	171 421	149 890	228 273	114 237	108 289	329 217
Výdaje celkem	1 052 544	892 231	707 701	778 405	758 056	845 556	747 290	771 783	1 042 099
Saldo příjmů a výdajů	-60 218	19 099	58 644	6 549	104 451	-41 546	98 037	96 111	33 223

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	103	98	102	111	103	102	107	111	110	107,7
2. Nedaňové příjmy	100	93	105	97	89	95	112	87	118	103,0
3. Kapitálové příjmy	130	63	184	99	323	26	23	232	229	127,3
4. Přijaté dotace	104	86	39	79	104	118	109	75	211	128,0
Příjmy celkem	101	92	84	102	110	93	105	103	124	106,2
5. Běžné výdaje	99	93	80	99	100	101	103	105	107	104,1
6. Kapitálové výdaje	119	0	73	177	87	152	50	95	304	150,3
Výdaje celkem	102	85	79	110	97	112	88	103	135	109,6

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

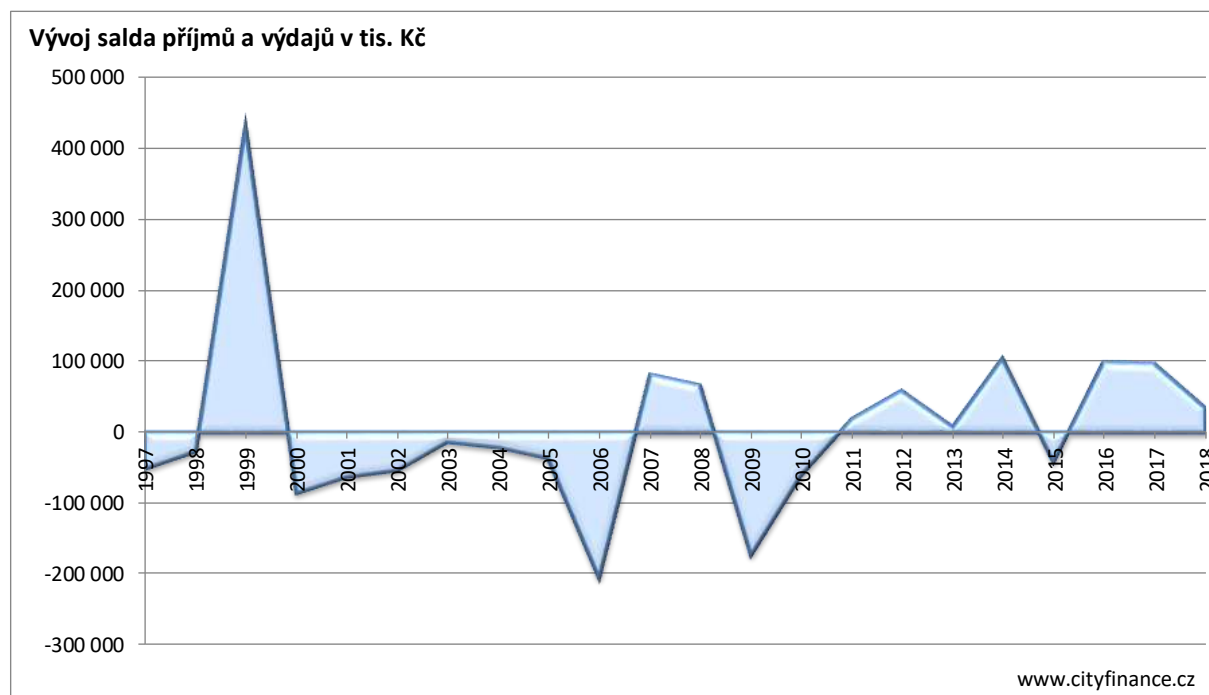
2011 sčítání lidu, 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když město investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

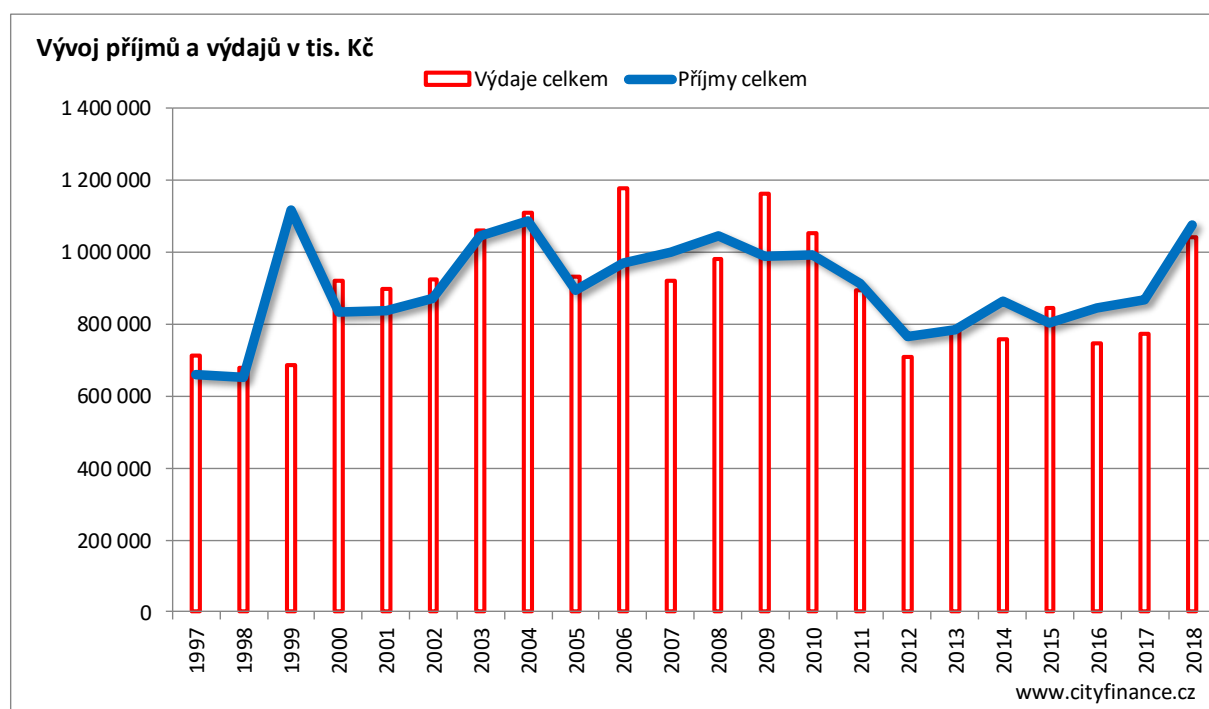
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že město za **poslední 4 roky** hospodařilo **s přebytkem 186 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přbytek 142 mil. Kč. Město hospodařilo podle zákona správně a prakticky od roku 2011 bylo v režimu „nádechu“, kdy tvořilo přebytky a výrazně zlepšovalo své hospodaření.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

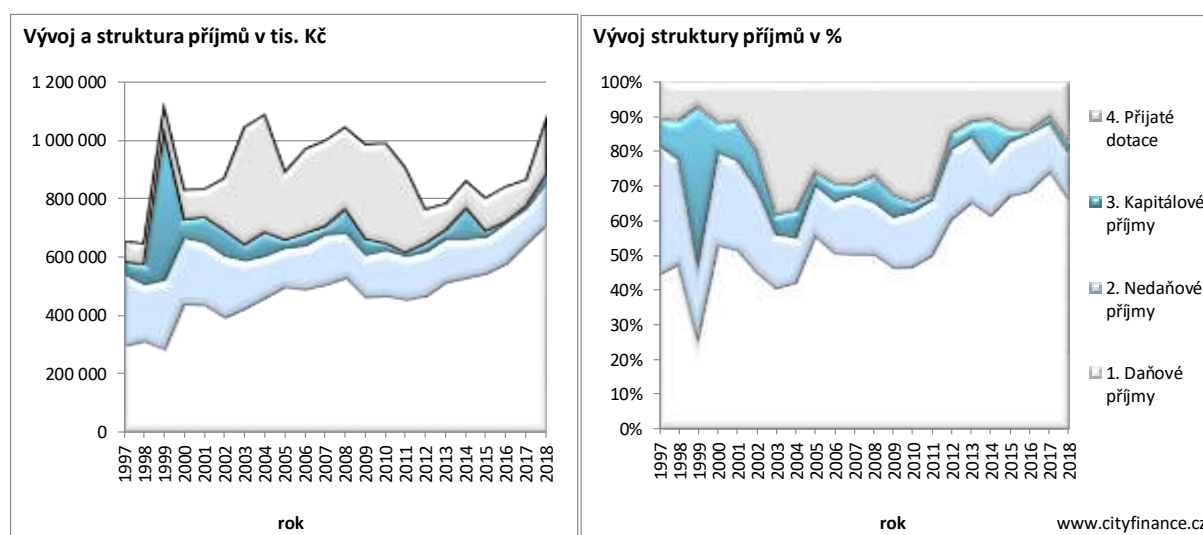
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města mají poměrně progresivní trend. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány mnoha vnějšími faktory. Vedle dotací měla významný vliv na příjmy i výdaje města také následující fakta. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (růst), v roce **2005** se změnilo financování školství (pokles). Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novelu RUD v roce **2017** a zejména **2018** byly v režii nejen dobrého vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného (dopovaného) RUD (především 2018)**.

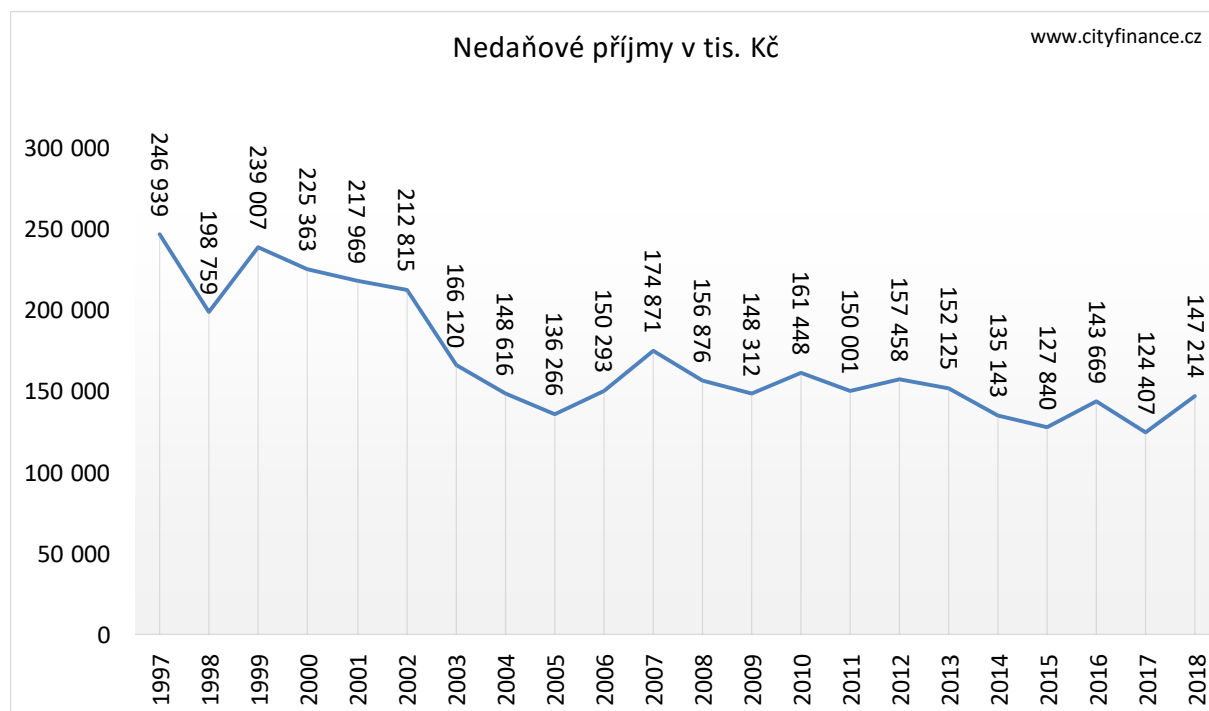
Graf 4. Vývoj struktury příjmů Jablonce



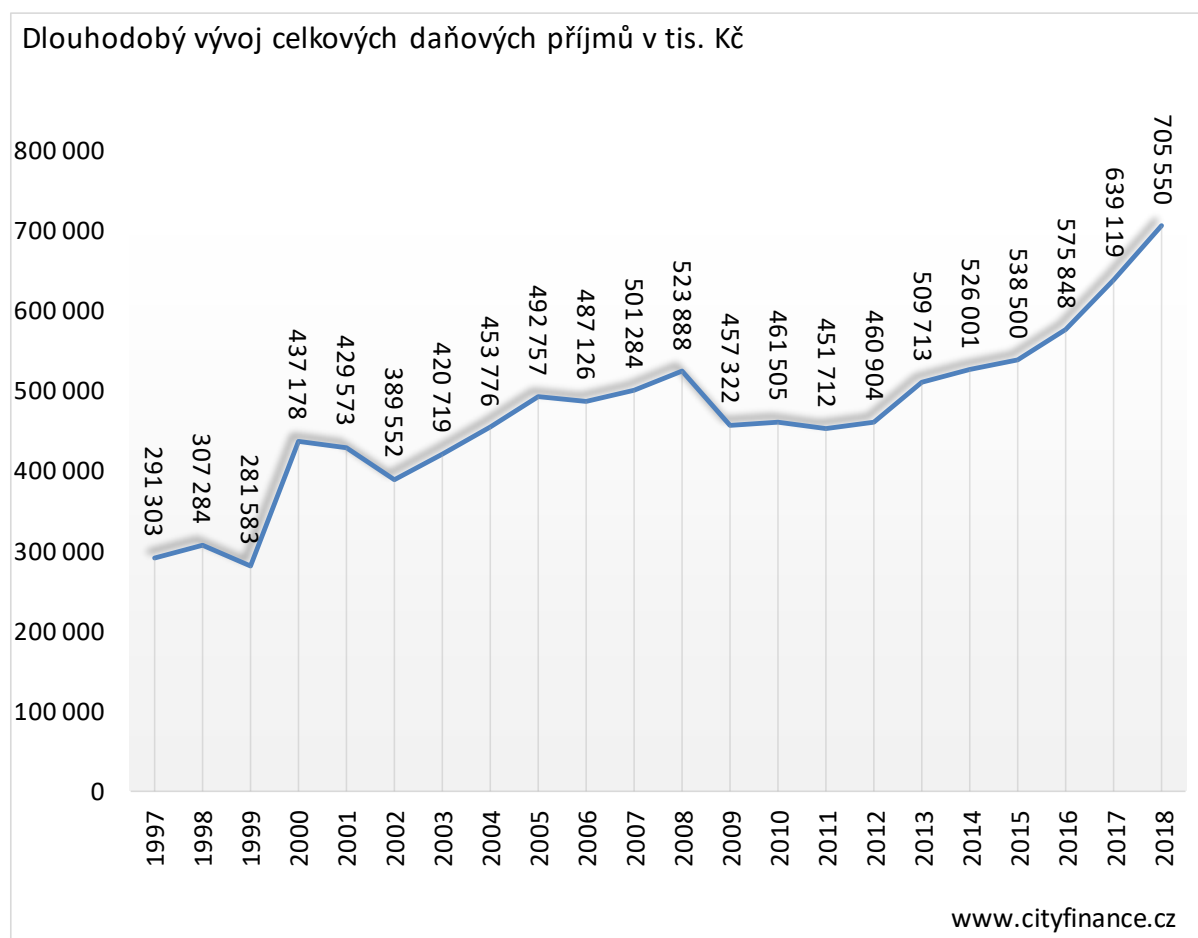
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazuje velmi výrazné **posílení stability**. To bylo dáno přesunem sociálních transferů mimo město v roce 2012 a samozřejmě dalším výrazným růstem daňových příjmů. Dominantní role daňových příjmů je rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je zásadní pro budoucnost příjmů města. Efekt stabilizace příjmů je zřejmý zejména z dlouhodobého pohledu.

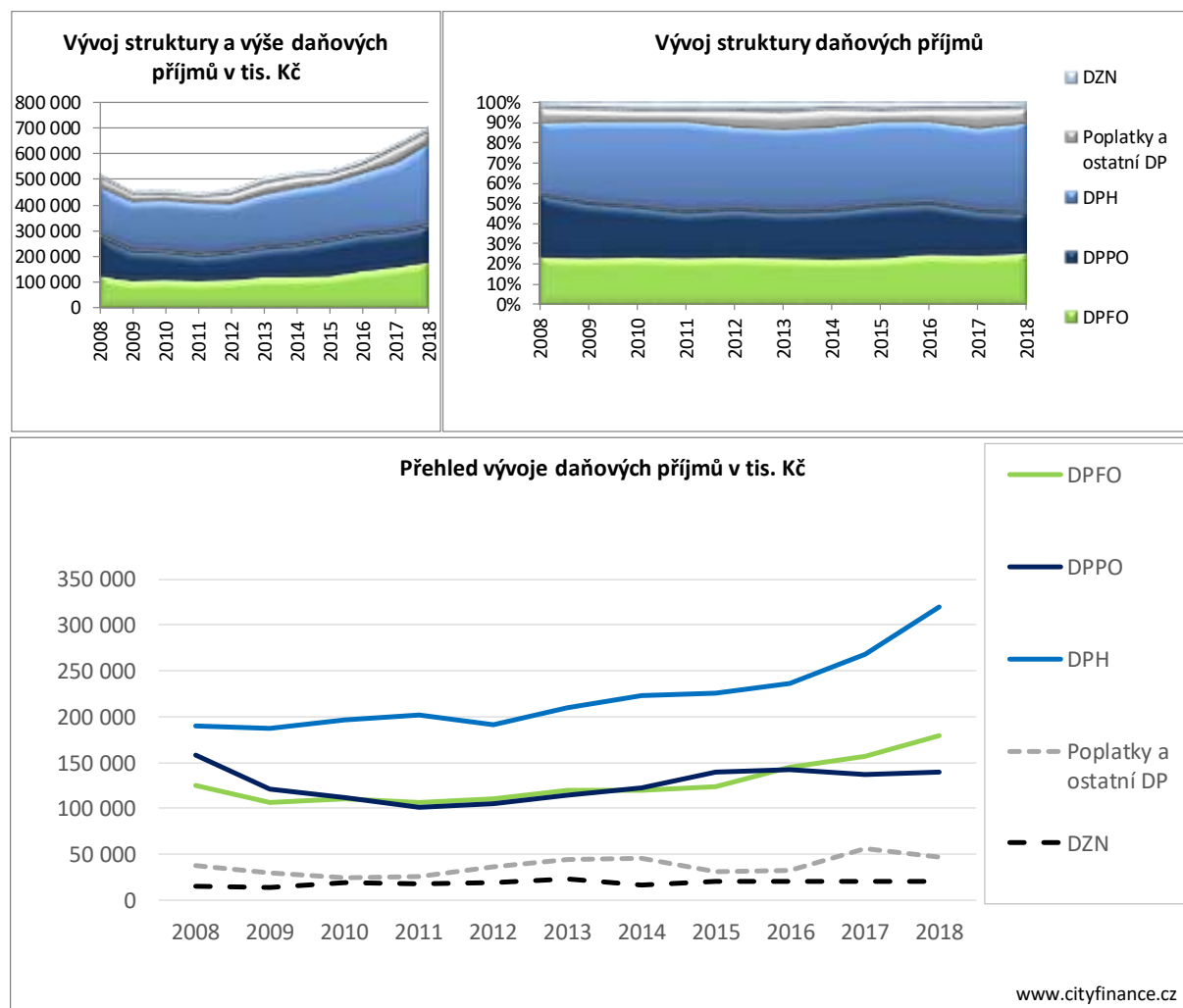
Nedaňové příjmy města představovaly v roce 2018 pouze **14 %** všech příjmů ve výši cca 147 mil. Kč. Dlouhodobě vykazovaly spíše stagnaci. Jejich zdrojem byly příjmy z vlastní činnosti, z pronájmů majetku, výnosu investic a zbytek byly přijaté splátky půjčených prostředků a ostatní nedaňové příjmy. Nedaňové příjmy byly zajímavým doplňkem příjmů města, protože nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Jablonce v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Jablonce v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Jablonce**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy tvořily v roce 2018 celkem **66 %** všech příjmů. Meziroční růst výnosů daňových příjmů města o **66 mil. Kč (+10,4 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy DPH cca +51 mil. Kč (+19,2 %) a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti +21 mil. Kč (+15 %). Růst vykázal ještě výnos daně z právnické osoby za město, dále též správní poplatky a výnos daně srážkové (zvláštní sazba). Ostatní daňové příjmy vykázaly stagnaci. Příjmy z hazardních her poklesly o 10 mil. Kč (cca 1/4). Klesl mírně i celkový výnos za právnické osoby (firmy jsou na limitu možností). Budoucnost 2019 a dále potáhne nahoru zejména výnos ze závislé činnosti fyzických osob doprovázený již slabšími růsty DPH. **Od roku 2021** je třeba počítat v **Jablonci s propadem výnosu z hazardu.**

Podrobný dlouhodobý **vývoj daňových příjmů** znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Jablonce

	Indexy	87,3	100,9	97,9	102,0	110,6	103,2	102,4	106,9	111,0	110,4	Změna INDEXY v tis. Kč 2018/ 2017	
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
1. Daňové příjmy:	523 888	457 283	461 505	451 712	460 904	509 713	526 001	538 500	575 848	639 119	705 550	110,4	66 431
1111 DPFO ZČ:	93 004	88 867	89 276	94 255	96 077	101 392	105 087	107 465	123 309	141 061	162 060	114,9	20 999
1112 DPFO OSVČ:	24 308	10 041	13 832	4 060	4 321	7 926	2 664	4 297	8 760	3 766	3 577	95,0	-189
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	7 614	7 437	7 490	8 136	9 662	10 008	11 434	12 264	12 470	12 417	14 137	113,9	1 720
1121 DPPO:	132 410	92 676	91 250	85 073	94 754	98 329	109 428	113 852	128 862	132 233	129 821	98,2	-2 412
1122 DPPO za obce:	25 577	28 079	20 421	15 439	10 753	15 546	13 411	25 072	13 811	5 028	8 981	178,6	3 953
1211 DPH:	189 304	186 576	196 854	202 001	191 367	210 187	222 486	225 077	236 161	268 038	319 390	119,2	51 352
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně	17 338	15 359	13 345	13 049	25 653	32 262	32 483	18 092	19 299	42 677	32 533	76,2	-10 144
1361 Správní poplatky:	19 588	14 203	10 799	11 937	9 902	11 474	12 275	12 372	12 932	13 684	14 334	104,8	650
1511 Daň z nemovitostí:	14 748	14 044	18 238	17 763	18 415	22 589	16 732	20 009	20 244	20 215	20 717	102,5	502
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
DPFO	124 925	106 345	110 598	106 451	110 060	119 326	119 186	124 026	144 539	157 244	179 774	114,3	22 530
DPPO	157 986	120 755	111 671	100 512	105 507	113 874	122 839	138 924	142 673	137 261	138 802	101,1	1 541
DPH	189 304	186 576	196 854	202 001	191 367	210 187	222 486	225 077	236 161	268 038	319 390	119,2	51 352
Poplatky a ostatní DP	36 926	29 562	24 144	24 986	35 555	43 736	44 758	30 464	32 231	56 361	46 867	83,2	-9 494
DZN	14 748	14 044	18 238	17 763	18 415	22 589	16 732	20 009	20 244	20 215	20 717	102,5	502

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

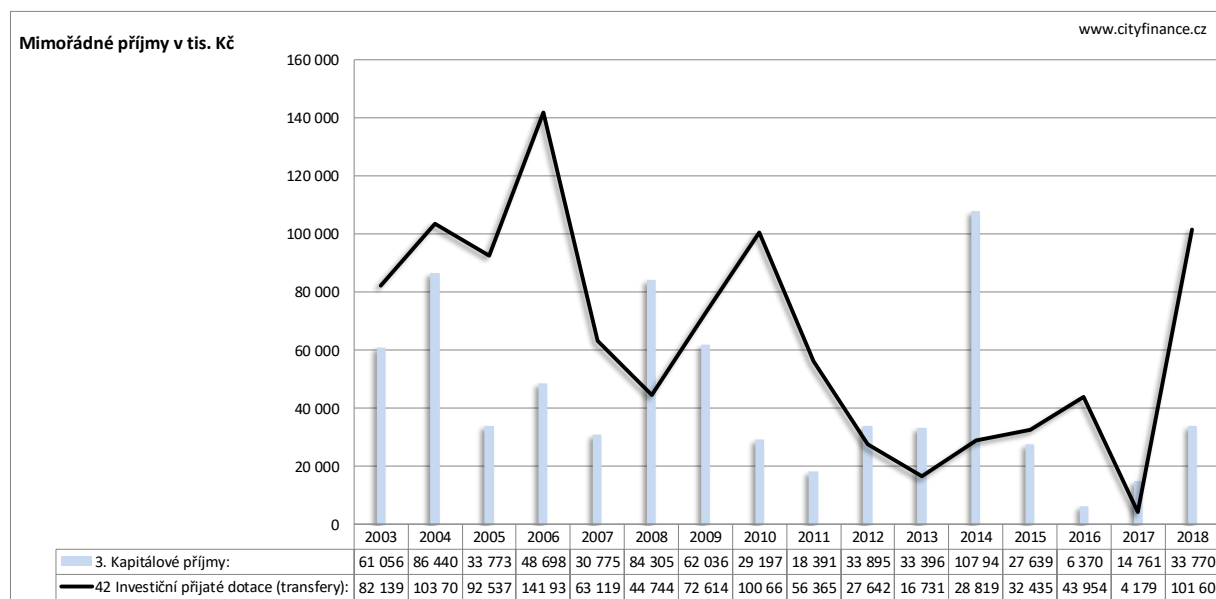
DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

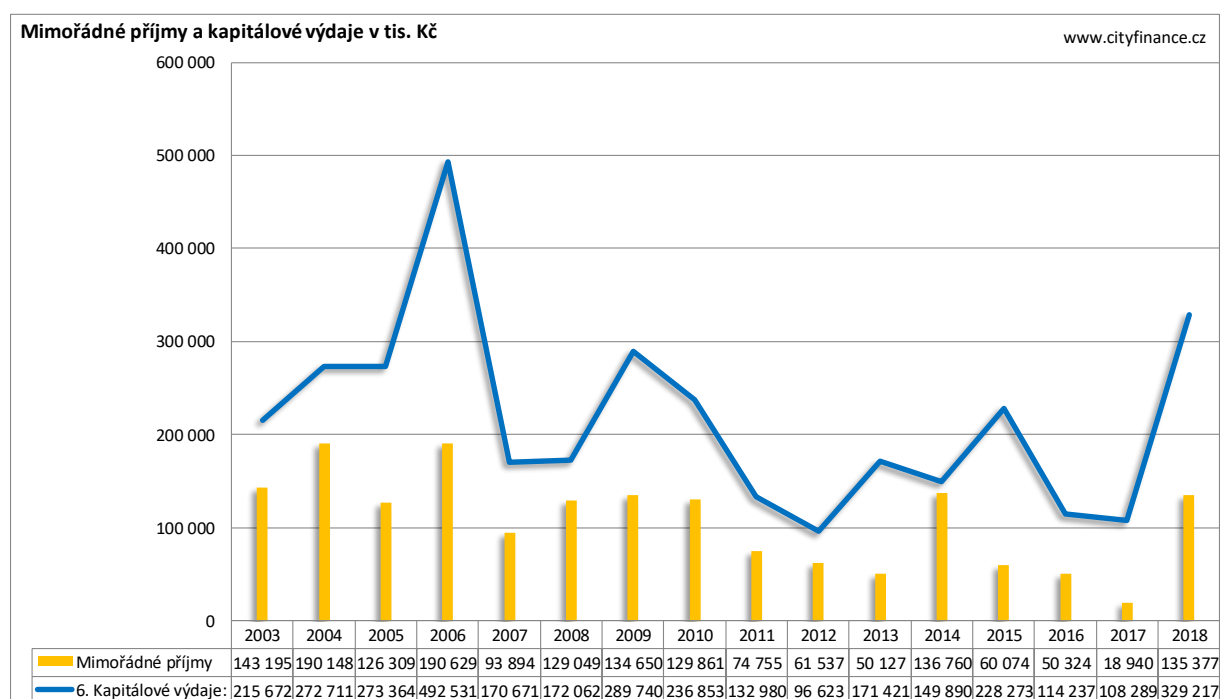
Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 (finanční krize) zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal obrat a růst výnosů daňových příjmů se zlepšoval. Novela 2017 a zejména v roce 2018 účinná novela RUD zajistily městu výborný růst daňových příjmů. **Poslední 2 roky patřily vůbec k nejlepším** z pohledu růstu daňových příjmů. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly také změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní, **dopování obecních příjmů úpravami podílů na výnosech daní nástupem roku 2019 mizí.**

Poslední novela RUD na rok 2018 zajistila Jablonci výrazný příliv daňových příjmů a další výrazný přírůstek daňových příjmů plynul z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 městu přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem

30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD pro město příznivá ovšem **je třeba počítat s ochlazením růstu daňových příjmů.**

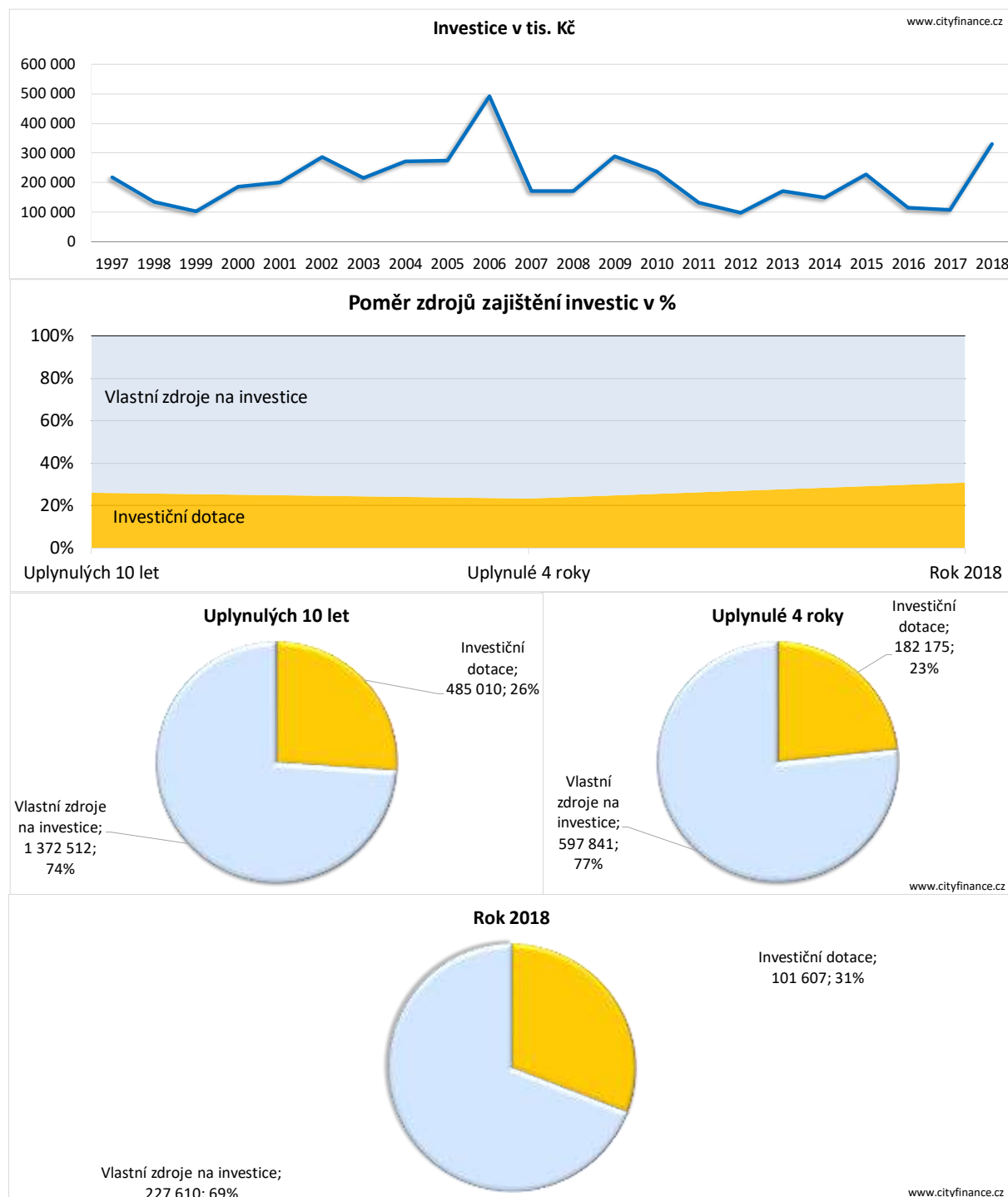
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Jablonce

Mimořádné příjmy za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 dosáhly téměř **265 mil. Kč**, z toho představovaly 182 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo více než 780 mil. Kč. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům muselo město na investice doplnit neuvěřitelných cca 515 mil. Kč z dalších zdrojů. Za uvedené poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly 34 % investic města.**

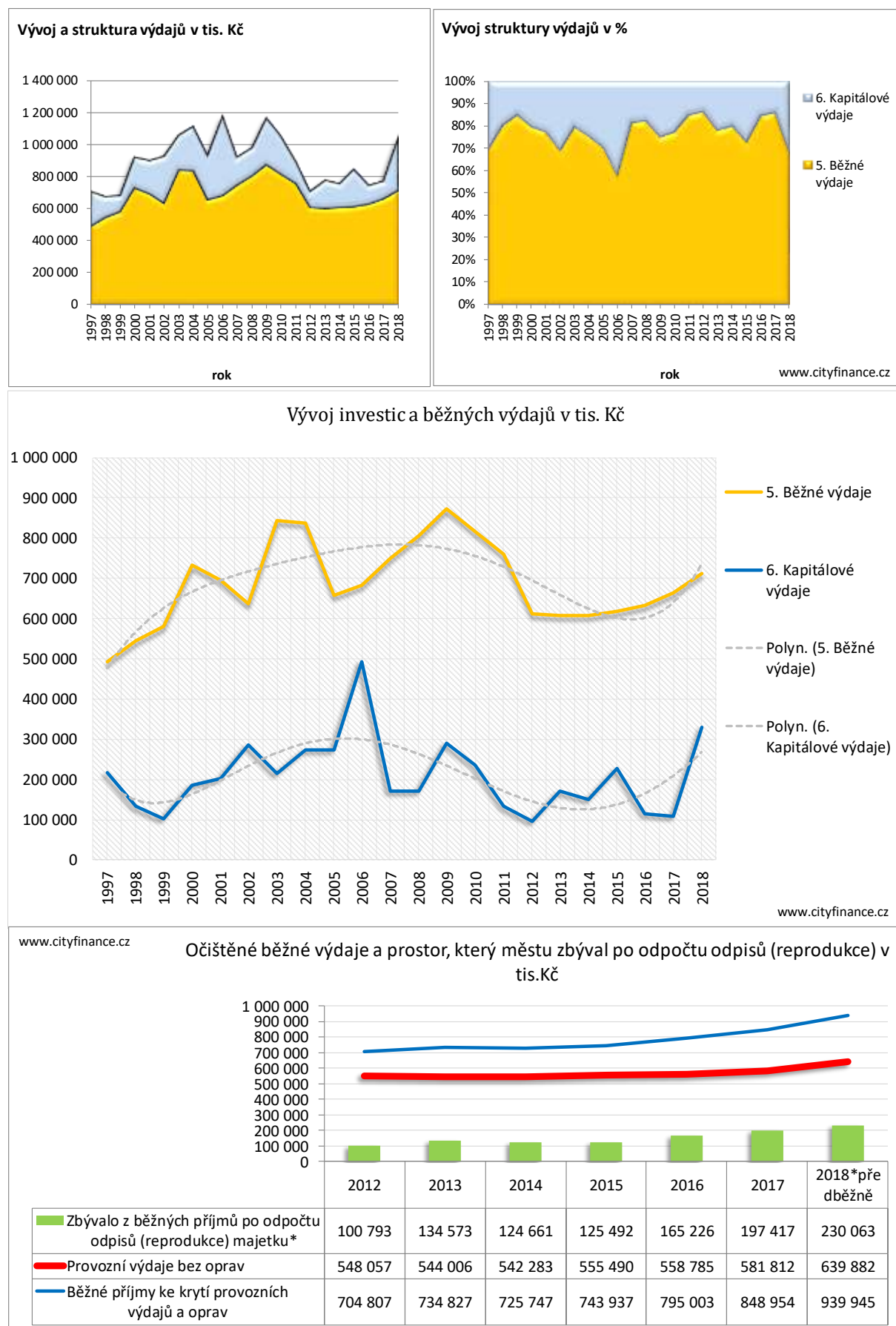
Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Jablonce

Investiční aktivita města zažívala v **roce 2018 renesanci a začaly přicházet plody připravenosti investic z minulých let.** Na rok 2019 je opět naplánováno mnoho investic za 390 mil. Kč. Dotace tvořily přibližně 1/4 až max 1/3 všech investic. **Dotační management produkuje velmi dobré výsledky.**

Graf 10. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Jablonce



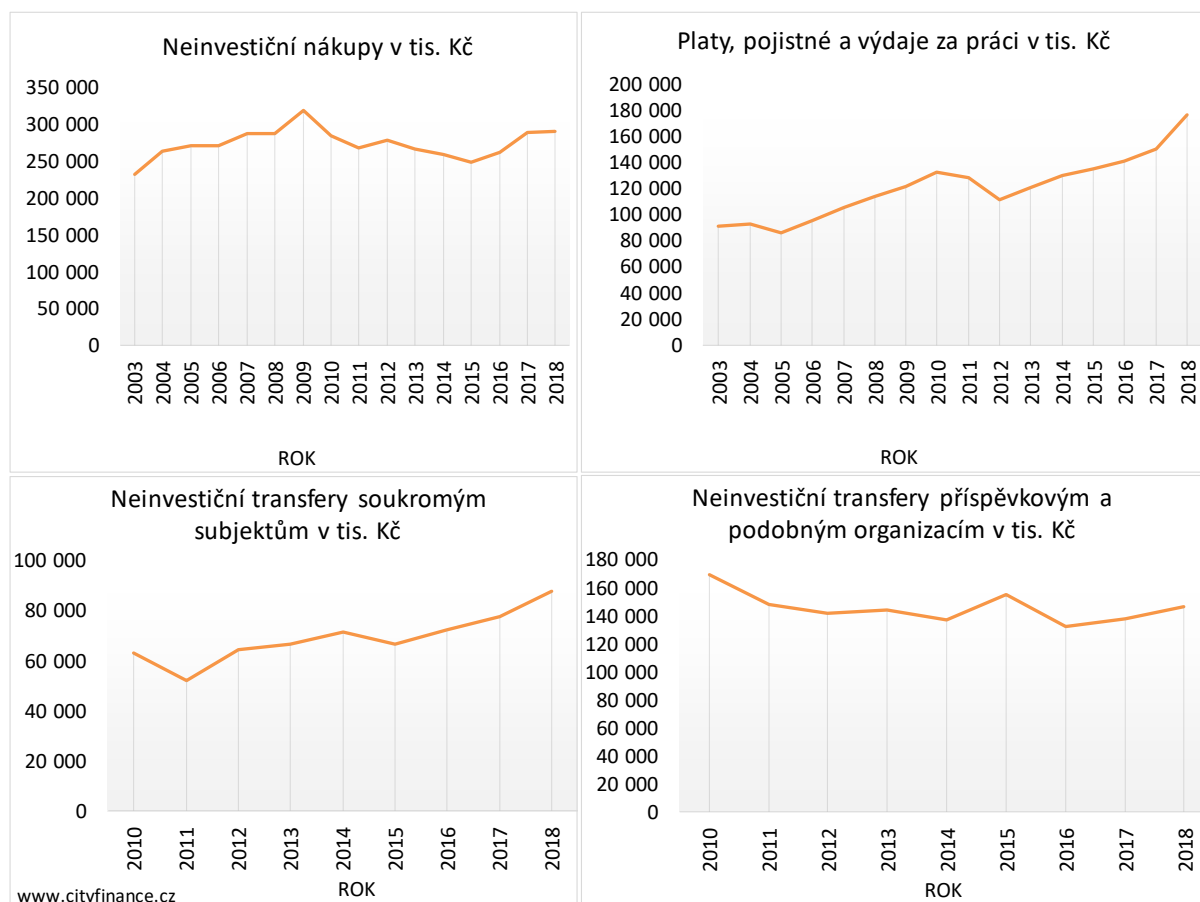
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Jablonce

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Jablonce ukázaly pokračování dobrého kurzu s růstem běžných vnějších rizik v podobě růstu provozních výdajů. **Obroda investic město posílá do správných dimenzí budoucnosti a růstu.** Jablonec dokázal od roku 2012 zásadně zlepšit vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). V roce 2012 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku cca 100 mil. Kč a v roce 2018 to bylo cca **230 mil. Kč.** **Dosud excelentní řízení financí a zejména výdajů** města bylo jeho velmi silnou stránkou již od roku 2012.

Graf 12. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Jablonce



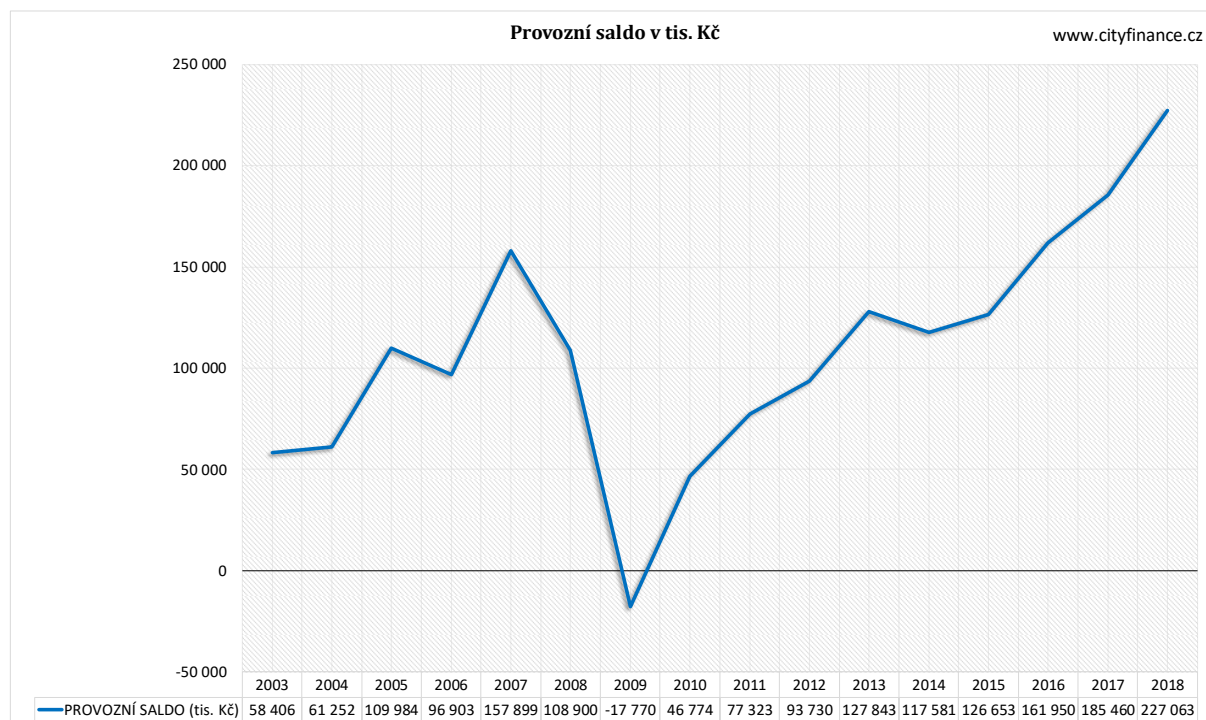
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pozor na nutnost krýt výhledově zejména rychlý růst **platů**, cen **energií** a **stavebních prací**. **Rizika růstu běžných výdajů vyjma oprav posílí.**

Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností **ukazatel provozního salda hospodaření**, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

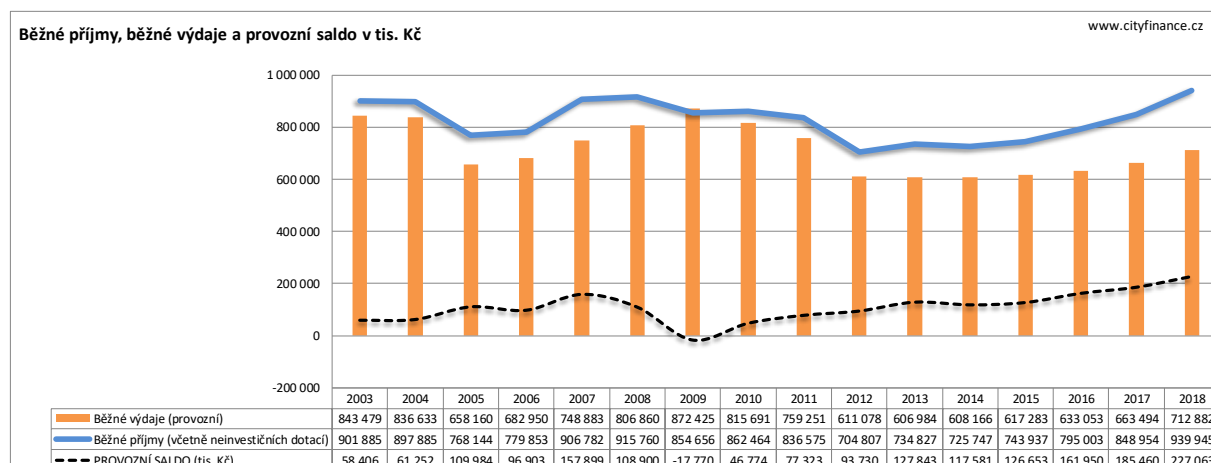
Rok 2018 přinesl opět **nejlepší výsledky provozního salda města v historii města** a Jablonec byl za uplynulých **8 let soustavně v excelentním trendu** a stal se jedním z vůbec **nejlépe hospodařících statutárních měst** v rámci ČR. Provozní saldo Jablonce se ze záporných hodnot rychle vyhouplo na **227 mil. Kč** v roce 2018 (24 % běžných příjmů), což je hladina průměru měst v ČR. Pozor však, ekonomika bude ochlazovat a provozní hospodaření bude stále náročnější. Provozní výdaje naopak budou setrvačností ještě nějakou dobu rychle růst. Dosavadní vývoj dokládají podrobně **grafy a tabulka dále**.

Graf 13. Vývoj provozního salda Jablonce



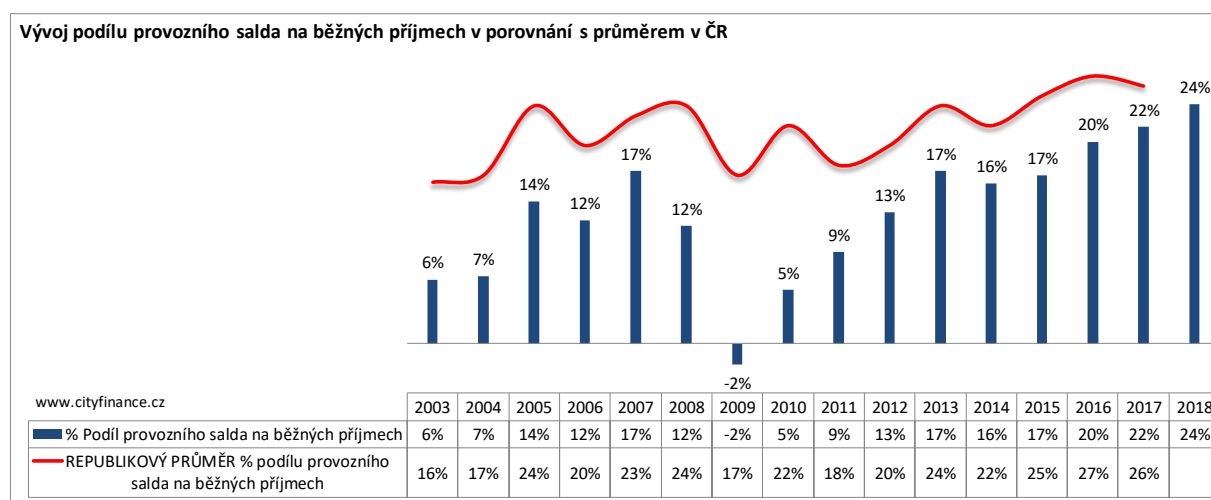
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Jablonce s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Jablonce

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	915 760	854 656	862 464	836 575	704 807	734 827	725 747	743 937	795 003	848 954	939 945
5 Běžné výdaje (provozní)	806 860	872 425	815 691	759 251	611 078	606 984	608 166	617 283	633 053	663 494	712 882
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	144 634	88 353	159 118	138 496	63 934	57 104	57 170	57 240	59 995	33 492	28 009
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	108 900	-17 770	46 774	77 323	93 730	127 843	117 581	126 653	161 950	185 460	227 063
Zbývá po uhradení splátek úvěrů (tis. Kč)	-35 734	-106 123	-112 345	-61 173	29 796	70 739	60 411	69 413	101 955	151 968	199 054
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	12%	-2%	5%	9%	13%	17%	16%	17%	20%	22%	24%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	89 258	81 673	82 796	94 683	56 906	35 422	50 690	8 247	33 447	43 575	109 285
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-14 630	-16 865	-30 672	21 623	124 479	127 645	95 834	120 104	110 202	185 415	242 629
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	8 978	-61 105	7 809	-25 890	-131 767	30 020	-9 080	18 190	51 066	53 951	90 991
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	57 978	65 565	-56 735	-56 439	-148 174	-4 094	1 182	9 117	15 770	30 441	49 388

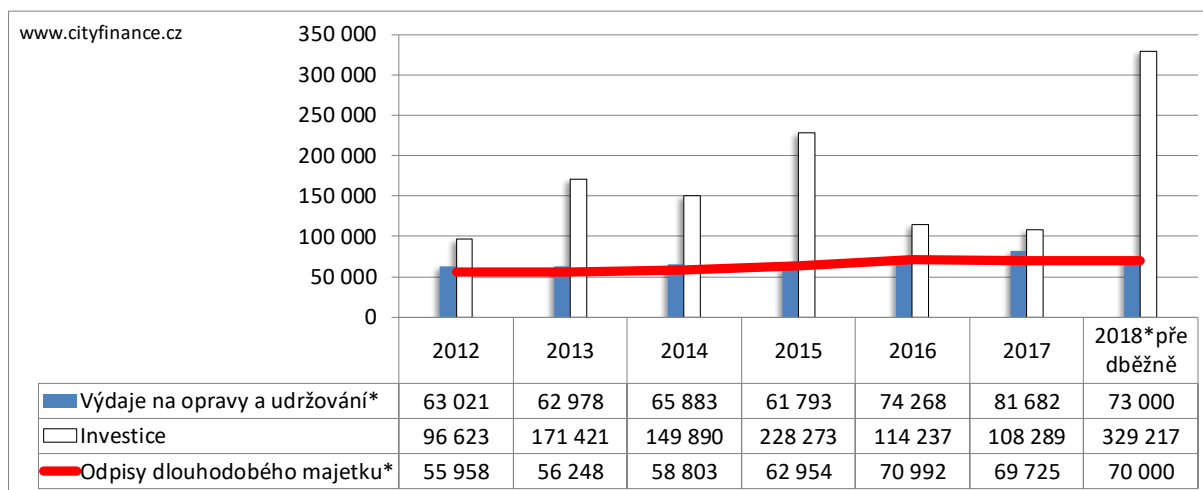
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a město výrazně budovalo a modernizovalo svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Jablonce**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **2,6 mld. Kč** (v roce 2017). Město potřebuje na obnovu (**reprodukcii**) dlouhodobého majetku typu staveb ročně aktuálně alespoň cca **71 mil. Kč⁵**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Obnova majetku města je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizací a společnostem města (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku směřoval významný objem financí, a to jak precizně finančně zajištěnými opravami, tak v investicích (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. Za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 město vynaložilo **do majetku neuvěřitelných 1070 mil. Kč** (780 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 274 mil. Kč. **Finanční přístup města k budování, obnově a modernizaci majetku byl excelentní.**

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Jablonce v tis. Kč

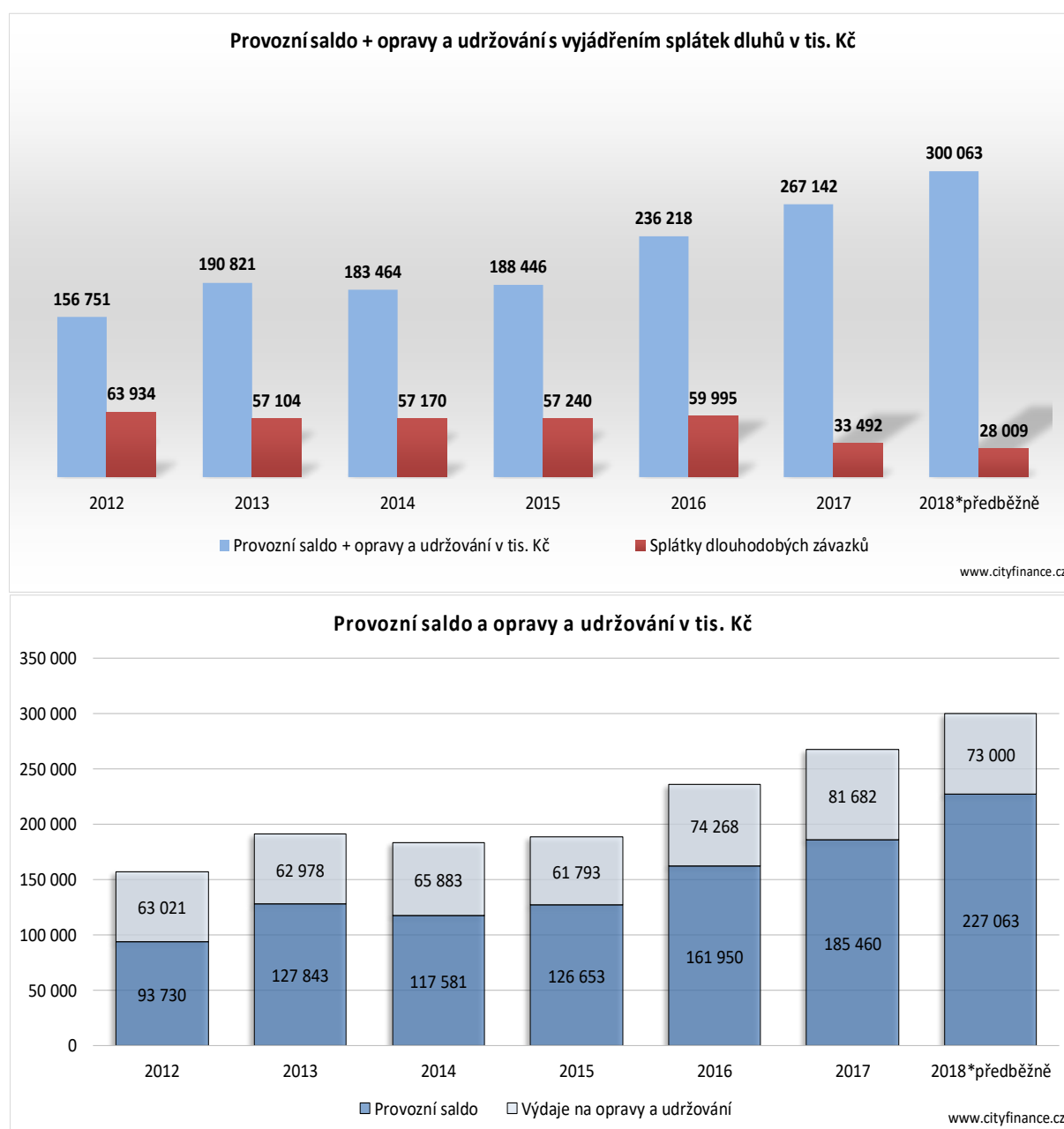


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Dostáváme se k **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k dobru provoznímu hospodaření. Výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši **roční finanční kondice Jablonce, viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). Jablonec měl skvělý trend a finanční kondici během posledních 7 let zdvojnásobil, kdy se z hodnoty 157 mil. Kč v roce 2012 dostal na cca **300 mil. Kč** v roce 2018 (v tom v roce 2018 cca 227 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách).

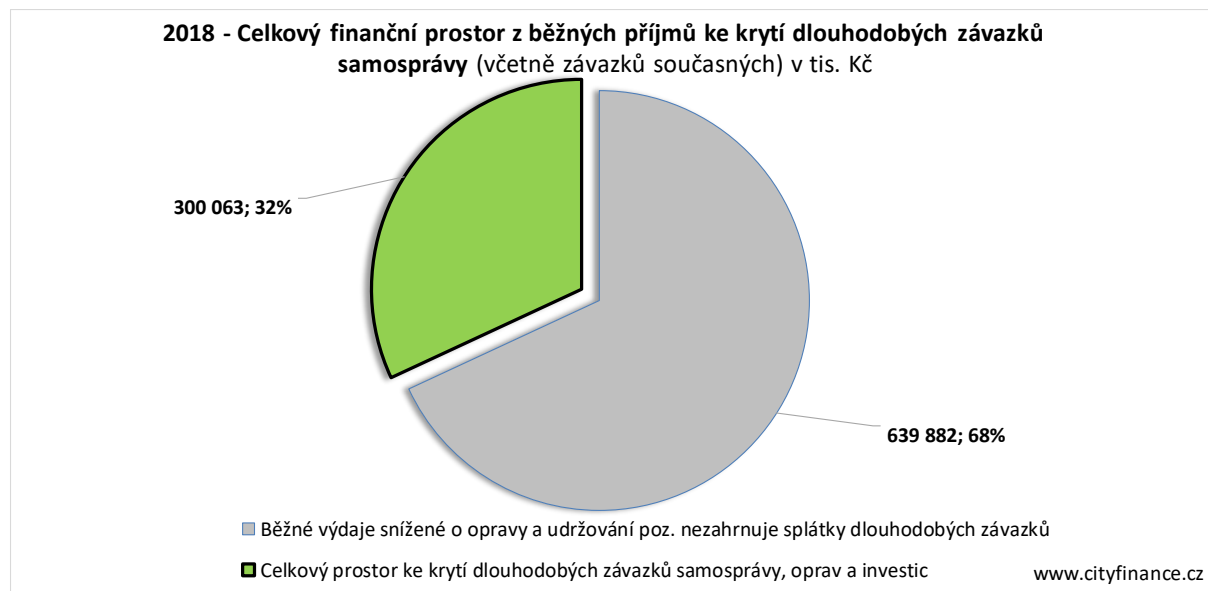
Graf 17. Vývoj finanční kondice Jablonce bez finančních rezerv



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

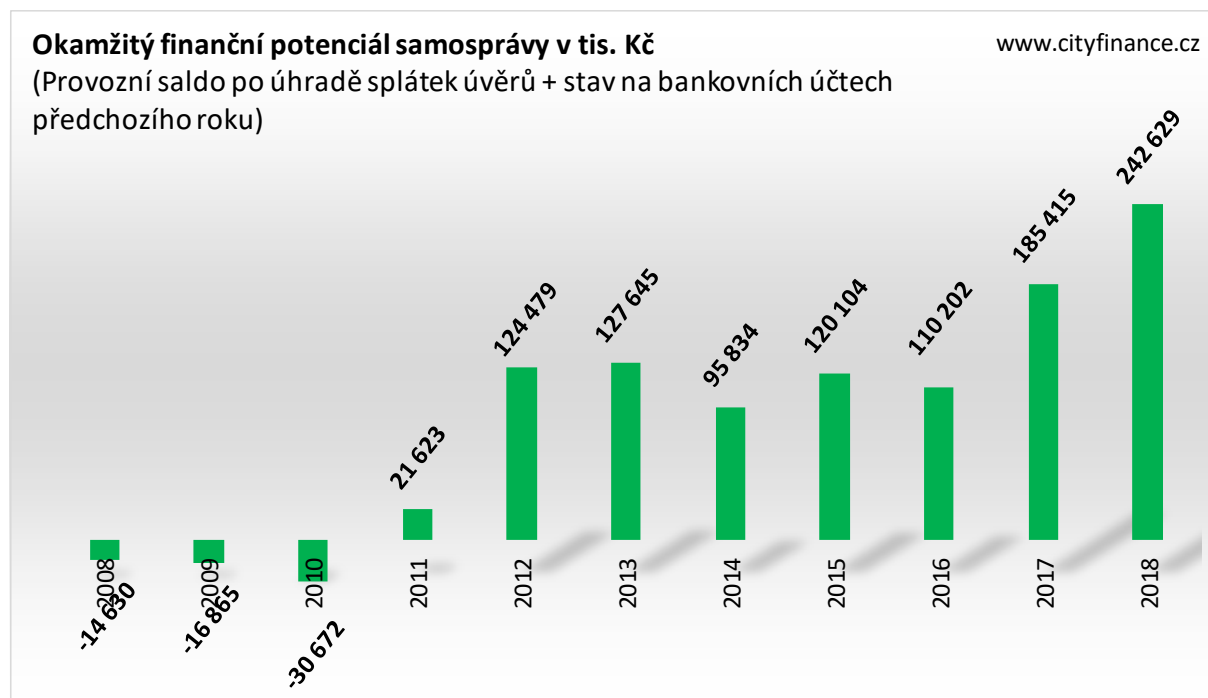
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2018 **skvělých 32 %** běžných příjmů. Ukazatel vyjadřuje, jaký podíl z běžných příjmů po úhradě provozu zbývá samosprávě k rozhodování.

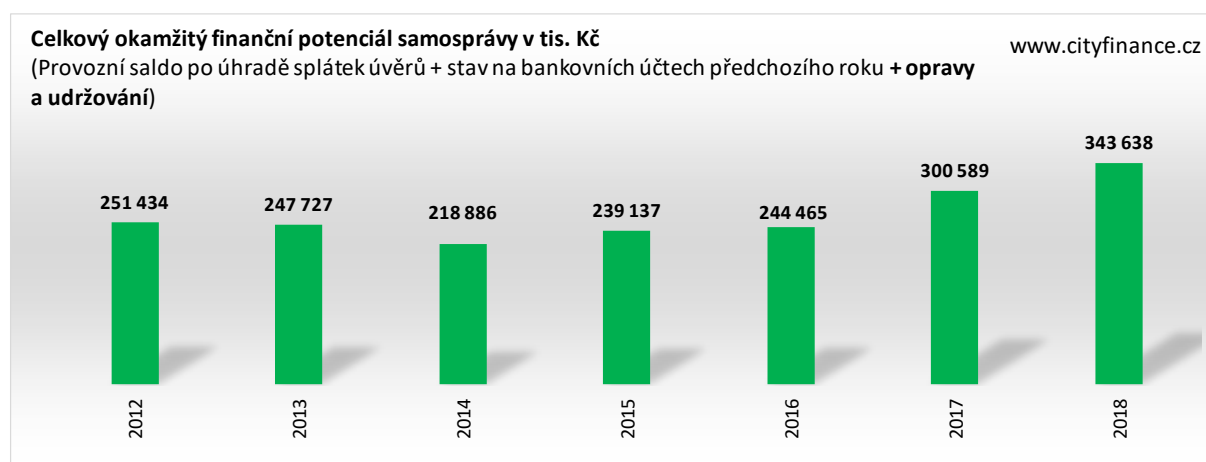
Graf 18. Stav celkového finančního prostoru Jablonce v roce 2018 z běžných příjmů



Konečně po zahrnutí rezerv samospráva disponovala v posledním období **nejlepším vlastním finančním potenciálem v historii města**.

Graf 19. Vývoj vlastního finančního potenciálu Jablonce, včetně rezerv bez oprav a s opravami

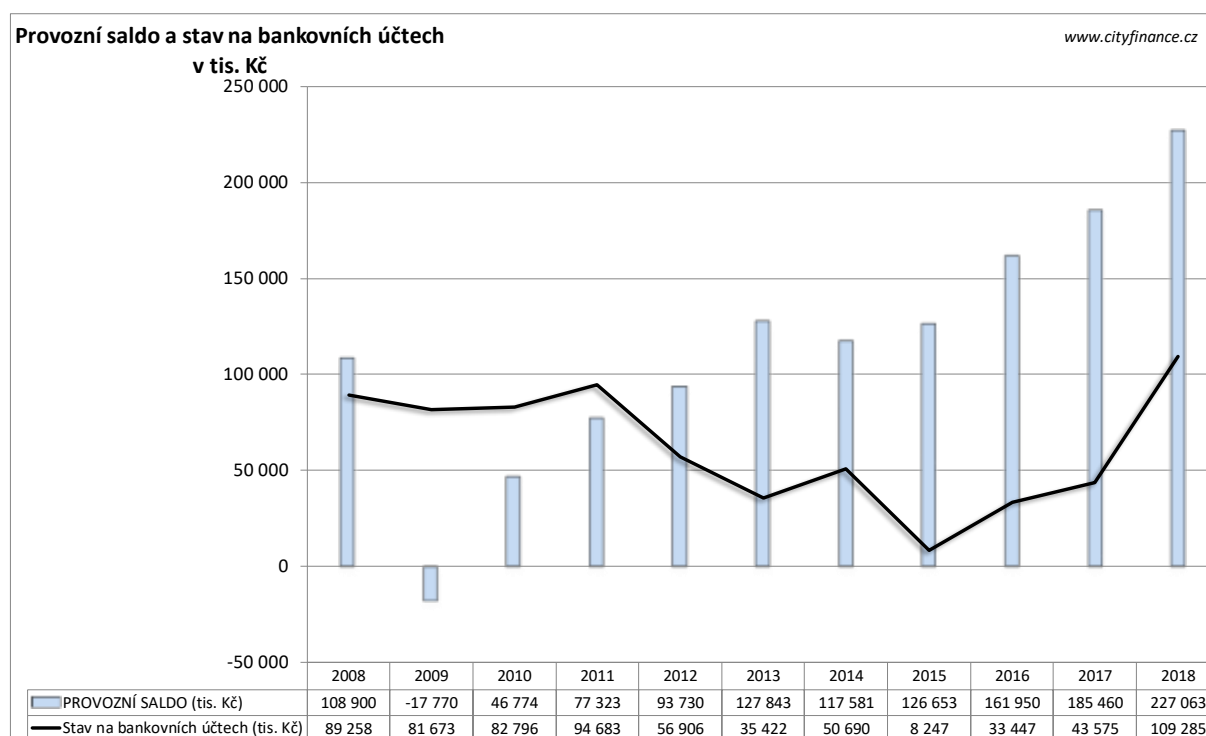




Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Jablonec v roce 2018 docílil nejlepšího výsledku vlastního finančního potenciálu v historii, ale měl by připravovat finance na horší časy spolu s očekáváními a nástupem ekonomického ochlazení.

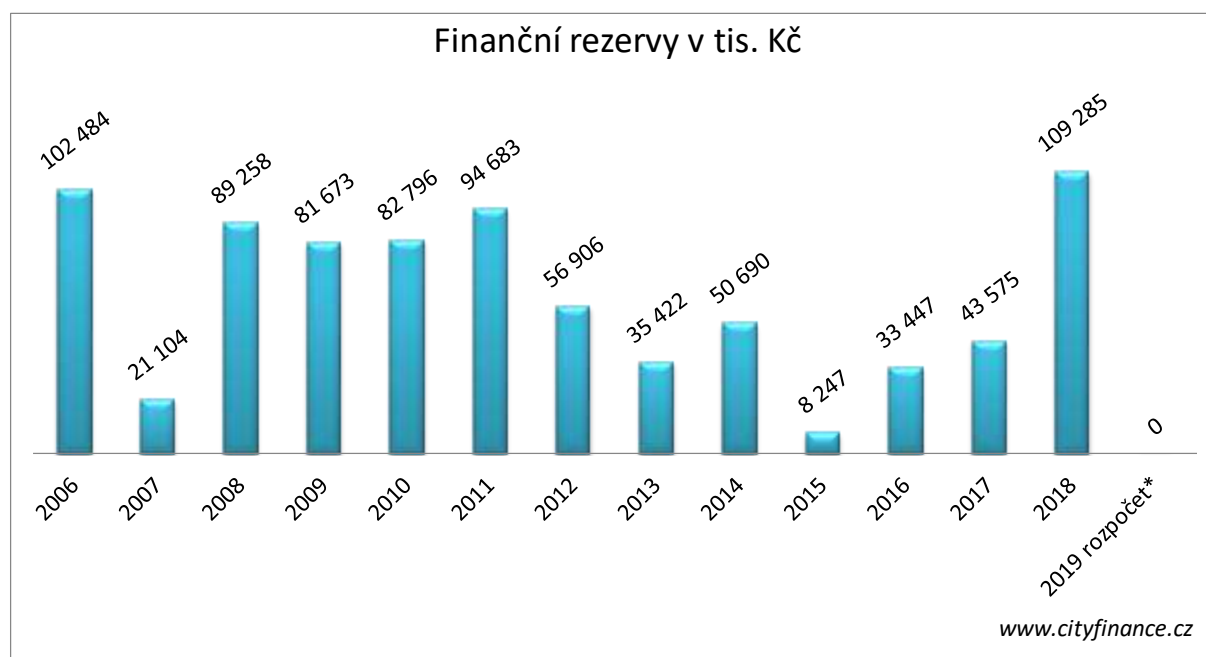
Graf 20: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

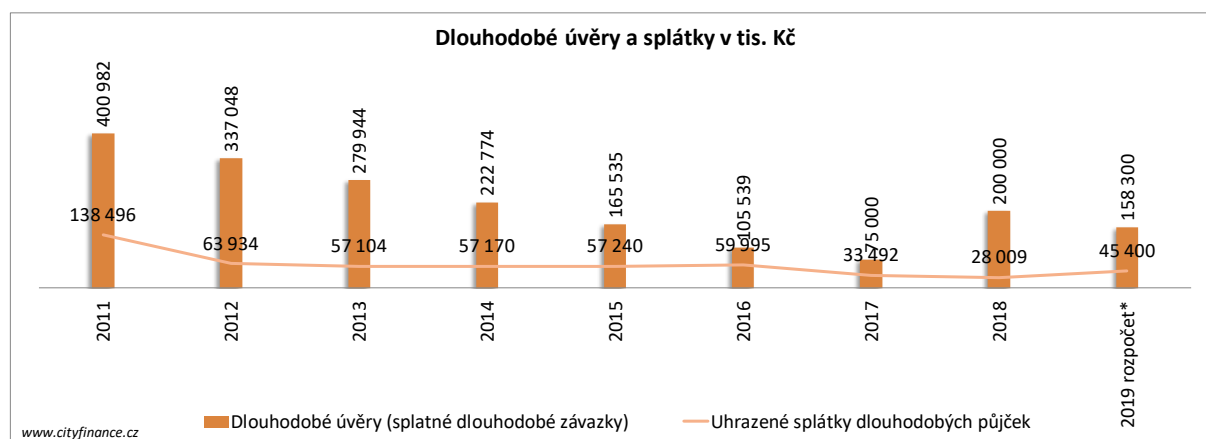
Jablonec disponoval na konci roku 2018 rozumnou **finanční rezervou**⁶ cca 109 mil. Kč. **Rozpočet na 2019 zapojuje prakticky téměř veškeré rezervy do investic**, a to včetně portfolia v rozsahu 161 mil. Kč z celkových 174 mil. Kč, kterými Jablonec disponuje. Kryt je tím na rok 2019 plánovaný deficit 225 mil. Kč (plánují se totiž **rekordní investice více než 389 mil. Kč**). Na konci roku 2019 je plánováno na účtech po cca **0 mil. Kč**, ale skutečnost bude zřejmě lepší. Přesto je třeba **pro řízení finanční likvidity na roky 2020 a dále přijmout opatření**, případně navýšit investiční úvěrový rámec.

Graf 21. Vývoj finančních rezerv Jablonce, včetně rozpočtu 2019



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů Jablonce



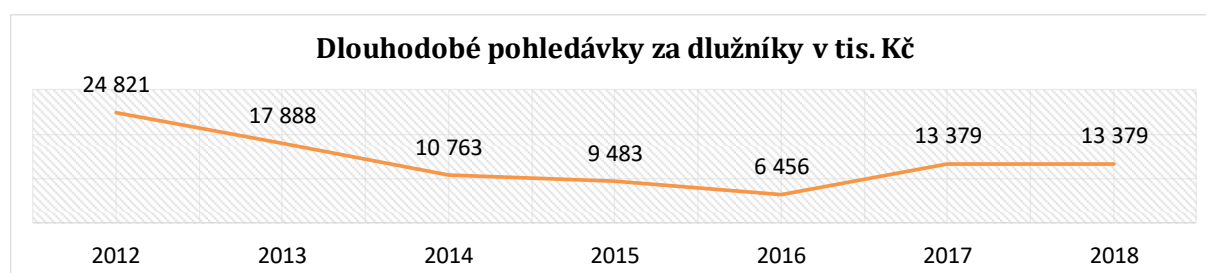
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁶ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Jablonec má poměrně **nízký dluh**, na konci roku 2019 je plánován **158 mil. Kč**. **Strop bezpečné zadluženosti** se opět díky lepším výsledkům za rok 2018 zvýšil a lze ho aktuálně stanovit s opatrností na **cca 1,2 mld. Kč**⁷, kdy zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika. Počítáme, že městu porostou provozní výdaje a náklady a ochladí se růst daňových příjmů. Připomeňme, že **město generovalo** v letech 2016 až 2018 po úhradě provozu částku **nejhůře 236 mil. Kč a nejlépe cca 300 mil. Kč (rok 2018)**, viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Jablonce bez finančních rezerv**. Z toho bylo v roce 2018 celkem cca 227 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky mohla samospráva realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také mohla tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 60 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 36 mil. Kč), tj. zaokrouhleno na miliony by na splátky i s úroky směřovalo max. cca **96 mil. Kč**. **Při docílení stropu zadluženosti by tedy nadále by s rezervou cca 140 až 200 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další opravy, investice a výdaje.

Dlouhodobé pohledávky⁸ má město zanedbatelné, proto nehrají praktickou roli ani ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let, ideálně většinou do 5 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku a samospráva mohla nadále plnit úkoly dalších oprav a investic.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

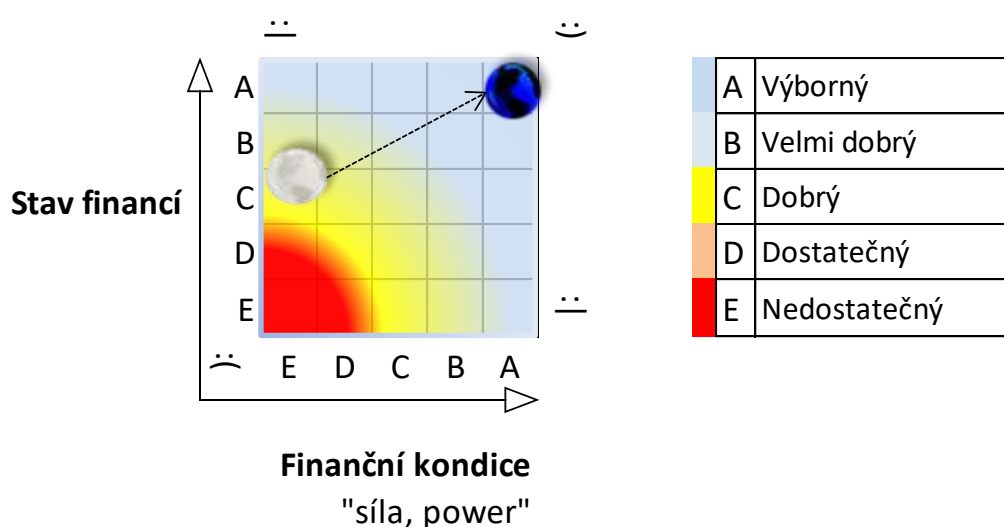
Závěr finanční analýzy

Jablonec **za posledních 8 let** hospodařil **souvisle v excelentním trendu** a byl **jedním z nejlépe hospodařících měst v rámci ČR**. Bez nadsázky se město proměnilo z „bankrotáře“ (rok 2009) na jednoho z finančně nejzdravějších a prosperujících statutárních měst v rámci celé ČR. Excelentní politika provozních výdajů v kombinaci se skvělými příjmy přinesla městu možnosti rozvoje a prosperity. Rok 2018 byl pro město dosud nejlepším rokem v historii města z pohledu finanční kondice. **Díky svému dosavadnímu chování ve financích má město zajištěny předpoklady skvělé budoucnosti a růstu.**

Finanční Jablonce hodnotíme aktuálně skvělou známkou **A+** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme o:

- **A+** (výbornou s plusem za trend) finanční **kondici** města opíráme především o výborný trend a výsledky provozního salda. Město prosperovalo a zažívalo růst počtu obyvatel, zaměstnanců pracujících na území města i v počtu žáků. Město dokázalo skvěle rozhybat a zajistit investice a naplno využívá svůj potenciál k rozvoji i v rozpočtu roku 2019. Skvělé výsledky prokázal také dotační management. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 ještě více zvýhodněno. Město po úhradě provozu kontroluje částku cca 300 mil. Kč.
- **A** (výborný) **stav** financí zakládáme na nízkém dluhu a dosud výborné finanční likviditě, kterou však bude třeba posílit ke krytí dalších investic. Město využívá velmi levné úvěrové řízení a maximum potenciálu směřuje do investic. Dluh je v porovnání s rezervami a finanční kondicí města nízký a je hluboce pod bezpečným stropem zadlužení.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Jablonce se znázorněním posunu od roku 2009



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planetky.

Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Jablonci zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2018 celkem cca **300 mil. Kč**. Z této částky muselo město zajistit 28 mil. Kč na splátky dluhů a potřebuje alespoň cca 71 mil. Kč ročně na reprodukci svého dosavadního majetku.

Rizika financí města **posilují, vedle vnějších hrozeb**, což jsou rizika s ohledem na růst stavebních prací, růst cen energií je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale růst daňových příjmů zvolní. Zdůrazňujeme, že příjmy města jsou v roce 2018 dopované změnou zákona (tzv. RUD) a nástupem roku 2019 přijde na straně růstů daňových příjmů horší období. **Příležitosti** vidíme v přípravách a realizaci investic a oprav a modernizace dosavadního majetku a infrastruktury města. Bezpečné jsou investice zejména do školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení. Velice žádoucí jsou investice do technologií snižující provozní výdaje, zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a vzdělávání. Dále uvádíme **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

Tabulka 5. SWOT analýza financí města (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Excelentní trend a výborné výsledky provozního salda.		Zhoršená finanční likvidita dle plánu od 2020 .	
Nástup investic města 2018 a jejich pokračování rozpočtem 2019, zejména vysoká rychlost modernizace majetku a infrastruktury města.			
Stabilní základna příjmů s důrazem na daňové příjmy, ale s negativním viděním dopadu úbytku obyvatel, ale s dosavadním růstem počtu žáků i zaměstnanců ve městě. Dobrý sociální základ práce, vzdělání a podnikání.			
Rozpočtové plánování = rezervy v rozpočtu jak na straně příjmů, tak výdajů.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Udržitelnost financí = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.	
Uvážlivé využití dotací období (2014-2020) – pokud se státu podaří investiční dotace pro obce skutečně konečně spustit.		Stagnace ekonomiky ČR a v Jablonci výpadek příjmů z hazardu od roku 2021.	
Investice do zatraktivnění města, zejména do majetku, infrastruktury , vytváření podmínek pro podnikání a bydlení .		Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.	

Střednědobý výhled rozpočtu

Jablonec dostojí svým dosud přijatým dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020⁹ (dle zákona) a je koncipován do roku 2024 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2019.

Ve výhledu zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a růsty běžných výdajů, platů a cen vstupů.

Doporučení

1. **Pokračovat v investicích, udržet a využívat docílený finanční potenciál města** zejména do technologií, dosavadního majetku a infrastruktury.
2. V případě potřeby zajistit vyšší **Investiční úvěrový rámec** a zajistit finanční likviditu veškerých důležitých investic až do konce volebního období. Propojit akční plán s aktuálními finančními možnostmi města.
3. **Dbát zvýšené střídmosti provozních výdajů napříč městem** – očekávané oslabování růstu daňových příjmů, a naopak setrvačnost vysokého růstu provozních výdajů by mohlo ohrozit rozvoj a finanční kondici města. **Opatření k výpadku příjmů z hazardních her ve výši cca 35 mil. Kč od roku 2021 budou nutná.**
4. Důrazně doporučujeme udržet **ukazatel provozní saldo + opravy** > alespoň 150 mil. Kč (výhled počítá s 200 mil. Kč).

⁹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“, sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Jablonce je zmapován na období **2020 až 2024 (5 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec

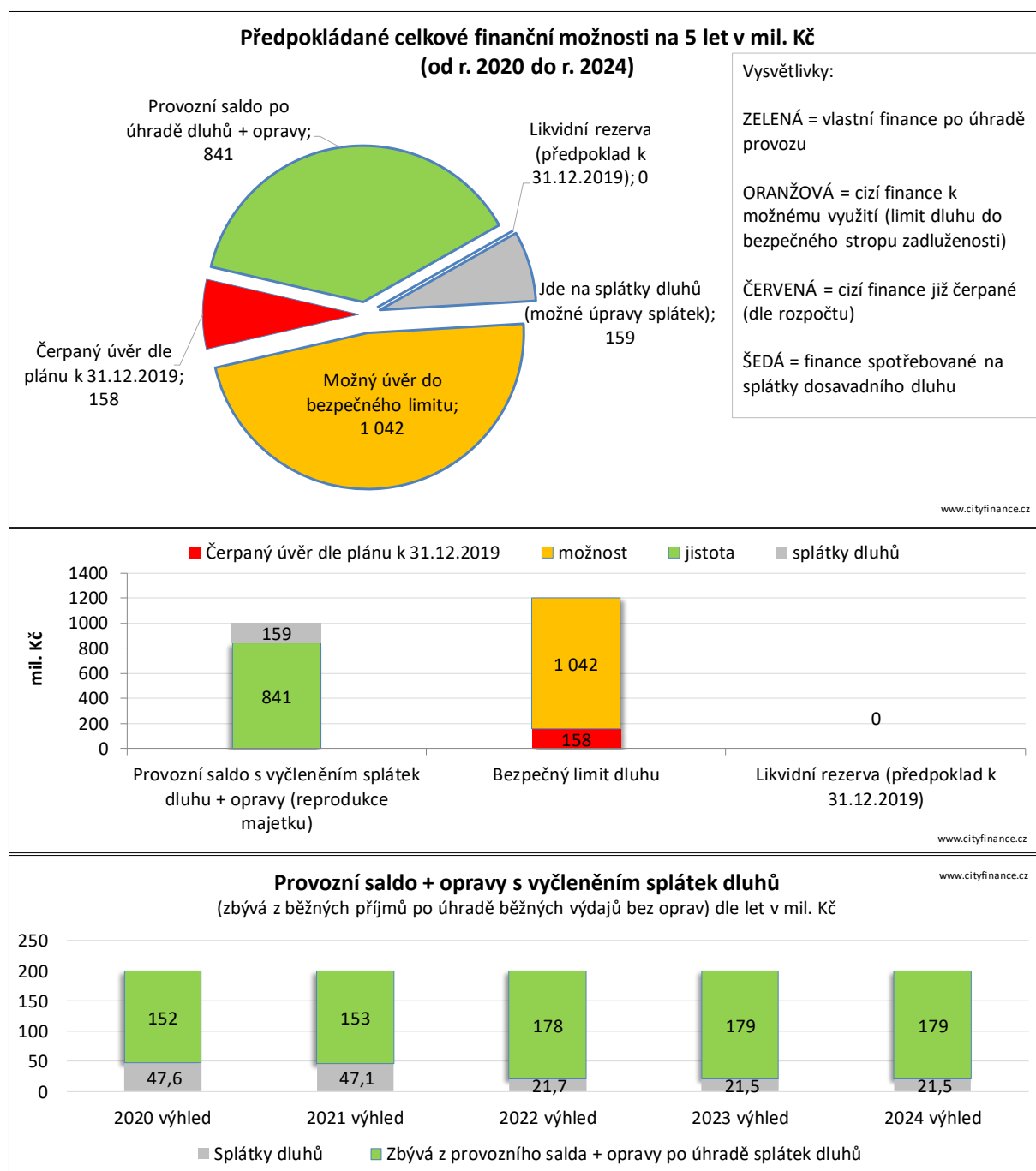
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

4. Dotace investiční povahy (případně nahodilé neinvestiční dotace)
5. Kapitálové příjmy (prodeje majetku, bytů)

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2020 až 2024** celkem minimálně až cca **1883 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **841 mil. Kč** (průměrně cca 168 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy po úhradě splátek dluhů** (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno cca 1000 mil. Kč, ale z toho 159 mil. Kč je použito na splátky dluhů;
 - Alespoň 355 mil. Kč (71 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **0 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet 2019 likvidní **finanční rezervu na účtech**. Výsledek bude nejspíše **lepší**;
- C. **až 1042 mil. Kč** **do limitu bezpečné zadluženosti 1,2 mld. Kč**. Připomeňme opět, že město generovalo v letech 2016 až 2018 po úhradě provozu částku nejhůře 236 mil. Kč a nejlépe cca 300 mil. Kč (rok 2018), viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Jablonce bez finančních rezerv**. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 60 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 36 mil. Kč), tj. zaokrouhleno na miliony by na splátky i s úroky směřovalo max. cca 96 mil. Kč. Při docílení stropu zadluženosti by tedy nadále by s rezervou cca 140 až 200 mil. Kč ročně městu zbývalo na další opravy, investice a výdaje. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 539 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem omezena s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje. Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí obvykle stanovenou dle bankovních standardů.

Graf 24. Výhled finančních možností Jablonce na investice a opravy v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Jablonec má v období 2020 až 2024 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a úhradě splátek dluhů minimálně cca **841 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **1042 mil. Kč** využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 1,2 mld. Kč = **1883 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší. V těchto částkách nejsou zahrnuty investiční dotace ani prodeje majetku či jiné mimořádné příjmy.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji a počítá s ochlazením ekonomiky. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz (vyjma schválených);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **3,6 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za poslední 3 roky byl růst průměrně 9,4 % a výhledově počítá MF ČR cca 7 % s trendem mírné stagnace);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **382 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 76 mil. Kč ročně).
- Růst výdajů na **platy o 5,6 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku plánujeme růst vyšší, cca 7 %, pak nižší. Průměrný růst celkových provozních výdajů bez oprav plánujeme cca **3,7 %**.
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 200 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

Následující ukazatele a pravidla pro sestavování rozpočtů vedou k udržení a stabilizaci plnění řízení financí. Dodržování ukazatelů finančního zdraví se projeví v zajištění stability a dobrého trendu financí samosprávy.

1. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 150 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **1,2 mld. Kč**.

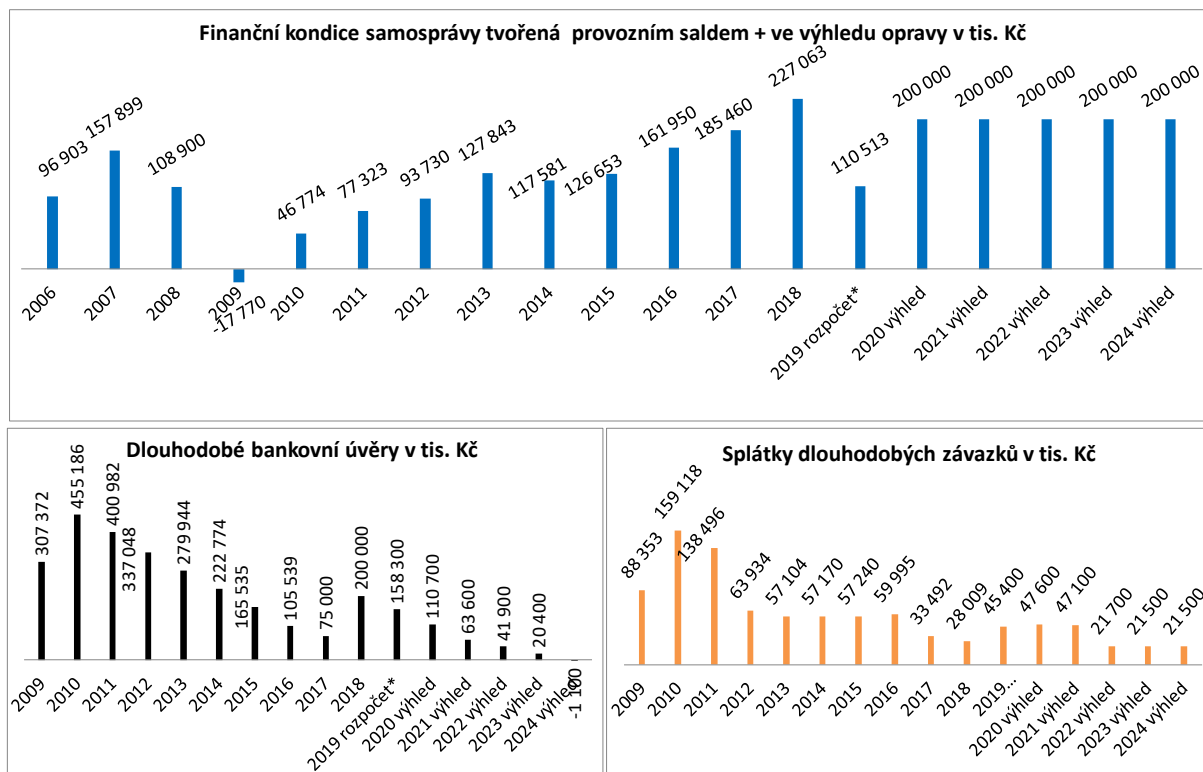
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹⁰ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

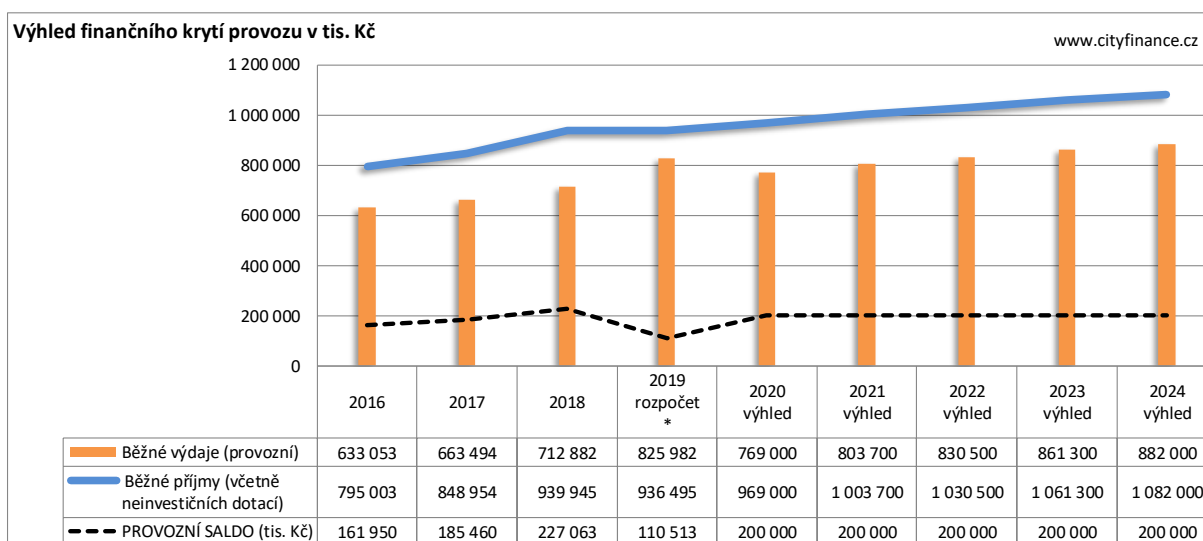
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Jablonce



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Jablonce



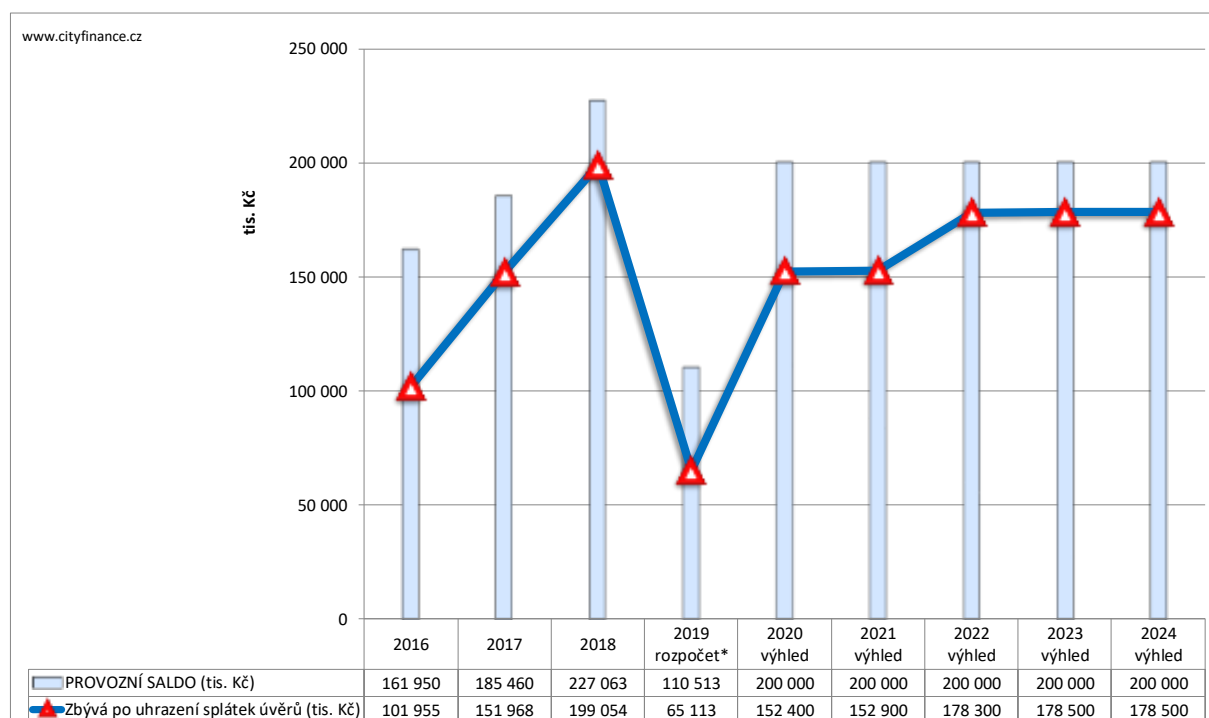
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Jablonce

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2019 až 2024
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	795 003	848 954	939 945	936 495	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 300	1 082 000	6 082 995
5	Běžné výdaje (provozní)	633 053	663 494	712 882	825 982	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000	4 972 482
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	161 950	185 460	227 063	110 513	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	1 110 513
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	20%	22%	24%	12%	21%	20%	19%	19%	18%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	59 995	33 492	28 009	45 400	47 600	47 100	21 700	21 500	21 500	204 800
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	101 955	151 968	199 054	65 113	152 400	152 900	178 300	178 500	178 500	905 713
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	33 447	43 575	109 285	0	152 400	305 300	483 600	662 101	840 603	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	110 202	185 415	242 629	174 398	152 400	305 300	483 600	662 100	840 601	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	7%	7%	11%	0%	3%	4%	3%	3%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	5%	7%	16%	-7%	5%	3%	4%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	51 066	53 951	90 991	-3 450	32 505	34 700	26 800	30 800	20 700	142 055
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	15 770	30 441	49 388		-56 982	34 700	26 800	30 800	20 700	56 018

POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

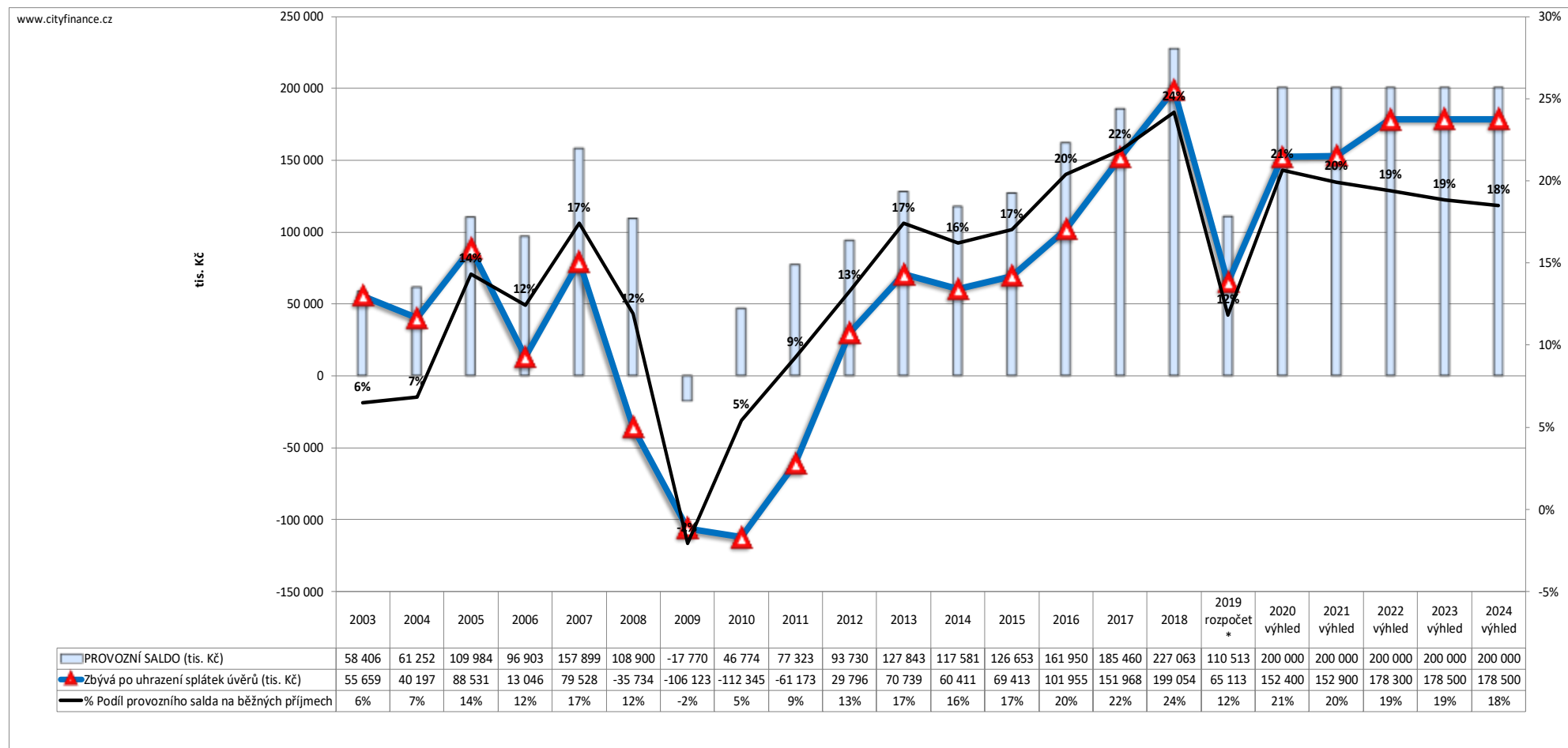
Graf 27: Výhled provozního salda Jablonce, včetně plánovaných splátek dluhů



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále [tabulková část](#).

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Jablonce



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečností předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy. Ve výhledu není s investičními dotacemi a neschválenými kapitálovými příjmy počítáno.
- **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že střednědobý výhled počítá s jejich krytím z limitu provozního salda, rezerv (alternativně je otevřena cesta krytí dotacemi, kapitálovými příjmy a případně dluhy) ve vazbě na schválené projekty samosprávy v rozpočtu a budoucí uzavřené smluvní vztahy.
- Běžný finanční potenciál (bez úvěrů) je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto prostředky mohou být a budou využity na investice a opravy majetku ve vazbě na požadavky samosprávy v rozpočtu.
- Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem, který je kryt běžnými příjmy, potažmo dostatečným provozním saldem.
- Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných.

¹¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce

Rozpočtový výhled		*161 mil. Kč zapojeno z portfolia Jablonce								tis.Kč	roční změny	
ř.	Druhovité třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2024/2020
1	1	Daňové příjmy	639 119	705 550	742 766	782 700	809 900	832 200	863 000	883 700	2,9	3,2
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	141 061	162 060	180 000	200 000	216 000	230 000	245 000	255 000		6,9
3	1112	DPFO OSVČ	3 766	3 577	3 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	12 417	14 137	14 000	15 000	15 700	16 500	17 300	18 000		5,0
5	1121	DPPO	132 233	129 821	135 000	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000		0,0
6	1122	DPPO za obce	5 028	8 981	15 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		0,0
7	1211	DPH	268 038	319 390	338 000	360 000	378 000	390 000	405 000	415 000		3,8
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	42 677	32 533	23 700	18 700	11 200	6 700	6 700	6 700		-16,0
9	1361	Správní poplatky	13 684	14 334	14 066	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	20 215	20 717	20 000	21 000	21 000	21 000	21 000	21 000		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	124 407	147 214	116 598	106 300	113 800	118 300	118 300	118 300	-1,7	3
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	102 624	117 601	98 516	100 000	105 000	110 000	110 000	110 000		2,5
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		15 182	7 917	6 300	8 800	8 300	8 300	8 300		
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	9 405	10 477	7 008							
15	24	Přijaté splátky půjček		3 954	3 157							
16	3	Kapitálové příjmy	14 761	33 770	7 000	0	0	0	1	2		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	89 607	188 788	123 500	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000	12,6	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	85 428	87 181	77 131	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	4 179	101 607	46 369							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	38 505	40 773	45 311	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000		0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	867 894	1 075 322	989 864	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 301	1 082 002	2,0	2,9
22	5	Běžné výdaje	663 494	712 882	825 982	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000	0,5	3,7
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	150 420	176 692	179 726	192 000	205 000	220 000	230 000	235 000		5,6
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	288 362	290 730	314 338	256 000	262 000	265 000	273 000	281 000		2,4
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	77 674	87 713	79 571	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000		0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	137 915	146 572	162 513	169 000	177 000	185 000	190 000	195 000		3,8
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	9 123	7 019	6 177	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		Suma 2020 až 2024
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		4 156	83 657	66 000	73 700	74 500	82 300	85 000		381 500
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	108 289	329 217	389 174	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	771 783	1 042 099	1 215 156	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000	1,9	3,7
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	96 111	33 223	-225 292	200 000	200 000	200 000	200 001	200 002		0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	848 954	939 945	936 495	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 300	1 082 000	2,8	2,9
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	663 494	712 882	825 982	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000	0,5	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	185 460	227 063	110 513	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000		1 000 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	162 500	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	33 492	28 009	45 400	49 013	20 486	33 062	20 638	20 716		143 915
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	62 619	167 714	-270 692	150 987	179 514	166 938	179 363	179 286		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-96 111	-33 223	225 292	-200 000	-200 000	-200 000	-200 001	-200 002		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	867 894	1 237 822	989 864	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 301	1 082 002		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	867 894	1 237 822	989 864	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 301	1 082 002		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0		
42		Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	43 575	109 285	0	150 987	330 501	497 439	676 802	856 088		Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	151 968	199 054	65 113	150 987	179 514	166 938	179 362	179 284		856 085
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	802 031	893 537	904 675	936 000	970 700	997 500	1 028 300	1 049 000		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	35 112	29 940	51 235	53 539	24 039	36 140	23 239	22 439		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	4,38%	3,35%	5,66%	5,72%	2,48%	3,62%	2,26%	2,14%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky Jablonec, ENESA + Nadace nemocnice)	109 442	243 989	198 615	153 202	132 716	99 654	79 016	58 300		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	2 594 057									Suma 2020 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				71 000	71 000	71 000	71 000	71 000		355 000
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				129 000	129 000	129 000	129 000	129 000		645 000

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)

POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

898 138 538 883 je 60% příjmy za 4 roky

tis. Kč

1 200 000

876 408

175 282

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled			*161 mil. Kč zapojeno z portfolia Jablonce												tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1		Daňové příjmy	460 904	509 713	526 001	538 500	575 848	639 119	705 550	742 766	782 700	809 900	832 200	863 000	883 700
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	96 077	101 392	105 087	107 465	123 309	141 061	162 060	180 000	200 000	216 000	230 000	245 000	255 000
3	1112	DPFO OSVČ	4 321	7 926	2 664	4 297	8 760	3 766	3 577	3 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	9 662	10 008	11 434	12 264	12 470	12 417	14 137	14 000	15 000	15 700	16 500	17 300	18 000
5	1121	DPPO	94 754	98 329	109 428	113 852	128 862	132 233	129 821	135 000	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000
6	1122	DPPO za obce	10 753	15 546	13 411	25 072	13 811	5 028	8 981	15 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
7	1211	DPH	191 367	210 187	222 486	225 077	236 161	268 038	319 390	338 000	360 000	378 000	390 000	405 000	415 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	25 653	32 262	32 483	18 092	19 299	42 677	32 533	23 700	18 700	11 200	6 700	6 700	6 700
9	1361	Správní poplatky	9 902	11 474	12 275	12 372	12 932	13 684	14 334	14 066	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
10	1511	Daň z nemovitostí	18 415	22 589	16 732	20 009	20 244	20 215	20 717	20 000	21 000	21 000	21 000	21 000	21 000
11		2 Nedaňové příjmy	157 458	152 125	135 143	127 840	143 669	124 407	147 214	116 598	106 300	113 800	118 300	118 300	118 300
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	120 426	115 235	100 290	97 320	101 350	102 624	117 601	98 516	100 000	105 000	110 000	110 000	110 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						15 182	7 917	6 300	8 800	8 300	8 300	8 300	8 300
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	10 866	9 631	9 480	9 860	9 540	9 405	10 477	7 008					
15	24	Přijaté splátky půjček						3 954	3 157						
16	3	Kapitálové příjmy	33 895	33 396	107 941	27 639	6 370	14 761	33 770	7 000	0	0	0	1	2
17	4	Přijaté dotace (transfery)	114 087	89 720	93 423	110 032	119 440	89 607	188 788	123 500	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	86 445	72 989	64 604	77 597	75 486	85 428	87 181	77 131	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	27 642	16 731	28 819	32 435	43 954	4 179	101 607	46 369					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	40 289	33 669	33 761	33 881	34 747	38 505	40 773	45 311	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	766 345	784 954	862 507	804 011	845 327	867 894	1 075 322	989 864	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 301	1 082 002
22	5	Běžné výdaje	611 078	606 984	608 166	617 283	633 053	663 494	712 882	825 982	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	111 313	121 057	130 369	135 639	141 100	150 420	176 692	179 726	192 000	205 000	220 000	230 000	235 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	277 985	266 995	259 766	248 167	261 703	288 362	290 730	314 338	256 000	262 000	265 000	273 000	281 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	64 179	66 499	71 257	66 394	72 222	77 674	87 713	79 571	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	141 826	144 077	136 495	154 915	131 953	137 915	146 572	162 513	169 000	177 000	185 000	190 000	195 000
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	15 774	8 355	10 279	12 168	26 075	9 123	7 019	6 177	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje						4 156	83 657	66 000	73 700	74 500	82 300	85 000	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	96 623	171 421	149 890	228 273	114 237	108 289	329 217	389 174	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	707 701	778 405	758 056	845 556	747 290	771 783	1 042 099	1 215 156	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	58 644	6 549	104 451	-41 546	98 037	96 111	33 223	-225 292	200 000	200 000	200 000	200 001	200 002
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	704 807	734 827	725 747	743 937	795 003	848 954	939 945	936 495	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 300	1 082 000
33	5	Běžné výdaje (provozni)*	611 078	606 984	608 166	617 283	633 053	663 494	712 882	825 982	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	93 730	127 843	117 581	126 653	161 950	185 460	227 063	110 513	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	162 500	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	63 934	57 104	57 170	57 240	59 995	33 492	28 009	45 400	49 013	20 486	33 062	20 638	20 716
37	ř.31+ř.35+ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-5 290	-50 555	47 281	-98 786	38 042	62 619	167 714	-270 692	150 987	179 514	166 938	179 363	179 286
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-58 644	-6 549	-104 451	41 546	-98 037	-96 111	-33 223	225 292	-200 000	-200 000	-200 000	-200 001	-200 002
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	766 345	784 954	862 507	804 011	845 327	867 894	1 237 822	989 864	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 301	1 082 002
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	766 345	784 954	862 507	804 011	845 327	867 894	1 237 822	989 864	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 301	1 082 002
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	56 906	35 422	50 690	8 247	33 447	43 575	109 285	0	150 987	330 501	497 439	676 802	856 088
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	29 796	70 739	60 411	69 413	101 955	151 968	199 054	65 113	150 987	179 514	166 938	179 362	179 284
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	658 651	695 507	694 904	700 221	754 264	802 031	893 537	904 675	936 000	970 700	997 500	1 028 300	1 049 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	72 999	62 361	61 517	60 517	61 733	35 112	29 940	51 235	53 539	24 039	36 140	23 239	22 439
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	11,08%	8,97%	8,85%	8,64%	8,18%	4,38%	3,35%	5,66%	5,72%	2,48%	3,62%	2,26%	2,14%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky Jablonce, ENESA + Nadace nemocnice)	337 048	279 944	222 773	165 535	105 539	109 442	243 989	198 615	153 202	132 716	99 654	79 016	58 300
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	24 821	17 888	10 763	9 483	6 456	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	2 508 733	2 532 417	2 481 499	2 559 517	2 581 132	2 594 057							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									71 000	71 000	71 000	71 000	71 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)									129 000	129 000	129 000	129 000	129 000

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)

POZ: Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚŘŮ

898 138 538 883 je 60% příjmů za 4 roky

tis. Kč

1 200 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1	Daňové příjmy	575 848	639 119	705 550	742 766	782 700	809 900	832 200	863 000	883 700
11	2	Nedaňové příjmy	143 669	124 407	147 214	116 598	106 300	113 800	118 300	118 300	118 300
16	3	Kapitálové příjmy	6 370	14 761	33 770	7 000	0	0	0	1	2
17	4	Přijaté dotace (transfery)	119 440	89 607	188 788	123 500	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	75 486	85 428	87 181	77 131	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	43 954	4 179	101 607	46 369	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	34 747	38 505	40 773	45 311	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	845 327	867 894	1 075 322	989 864	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 301	1 082 002
22	5	Běžné výdaje	633 053	663 494	712 882	825 982	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	114 237	108 289	329 217	389 174	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	747 290	771 783	1 042 099	1 215 156	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	98 037	96 111	33 223	-225 292	200 000	200 000	200 000	200 001	200 002
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	795 003	848 954	939 945	936 495	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 300	1 082 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	633 053	663 494	712 882	825 982	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	161 950	185 460	227 063	110 513	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	162 500	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	59 995	33 492	28 009	45 400	49 013	20 486	33 062	20 638	20 716
42	0	Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	33 447	43 575	109 285	0	150 987	330 501	497 439	676 802	856 088
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	101 955	151 968	199 054	65 113	150 987	179 514	166 938	179 362	179 284
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky Jablonce,	105 539	109 442	243 989	198 615	153 202	132 716	99 654	79 016	58 300
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	6 456	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			0	0	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			0	0	129 000	129 000	129 000	129 000	129 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)											tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav											
DOPORUČENÝ ÚDAJ											
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ											1 200 000
898 138 538 883 je 60% příjmů za 4 roky											

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Jablonce – povinně zveřejňované informace**Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	969 000	1 003 700	1 030 500	1 061 301	1 082 002
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	769 000	803 700	830 500	861 300	882 000
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	200 000	200 000	200 000	200 001	200 002
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry+ENESA)	153 202	132 716	99 654	79 016	58 300
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	13 379	13 379	13 379	13 379	13 379
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	150 987	179 514	166 938	179 362	179 284
8		Rezervy	109 285				

* finanční zdroje a potřeby dlouhodobě realizovaných záměrů (**Vypočte se = provozní saldo - splátky dluhů + opravy**)

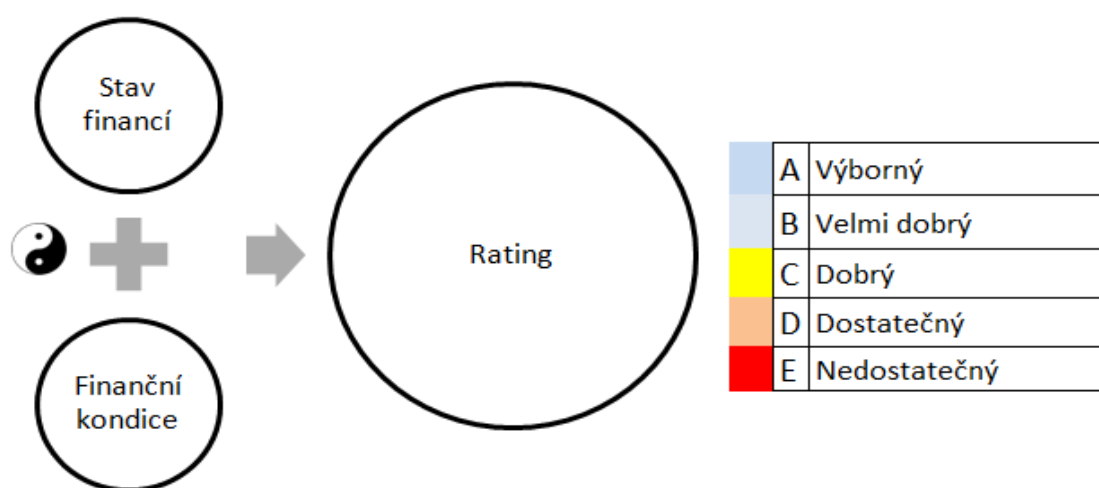
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

Samospráva může získat ucelený pohled na finance pouze tehdy, má-li souhrnné informace v časové řadě a v souvislostech. Bez těchto svodných údajů se může stát, že se finance snadno vymknou kontrole. Zhodnotíme nyní celkový vývoj financí samosprávy. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že stanovíme rating financí samosprávy a SWOT analýzu.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení u ratingu je odstupňováno obdobně jako na vysokých školách na škále od A (výborný) až po E (nedostatečný).

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹² www.cityfinance.cz

¹³ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

Finanční kondice (síla)

Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

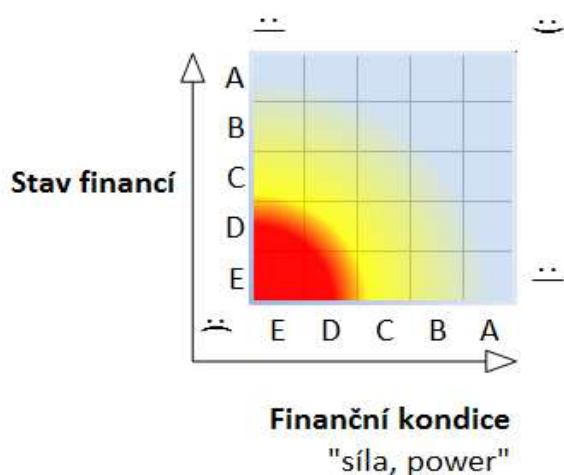
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu).

Pozice města v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).

Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví města.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zjednodušeně lze říci, že čím blíže „žhnoucímu slunci“ se město/městys/obec nachází, tím více jsou její (jeho) finance v ohrožení a „zóna života“ je v modrých polích.

¹⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zbývají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou nárazové výdaje většinou na rozvoj a větší opravy. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/městys/město realizovalo daný rok více výdajů než příjmů, ale deficit může být pokryt z úspor z předchozích let, z dotací, které dorazí až následující rok, úvěrem apod. Avšak záporné provozní saldo může znamenat vážnou situaci, kdy obec/městys/město již nemá dostatek pravidelných příjmů na úhradu samotného provozu (běžných výdajů). To je obdobné, jako kdyby lidem doma nezbývalo daný rok dost peněz z výplaty na nájem a jiné výdaje chodu domácnosti.

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuté **výdaje na odpisy**¹⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

¹⁵ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁶ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

PŘÍJMY	VÝDAJE
Počet obyvatel	Provoz
Počet žáků	Objem a stav majetku – údržba
Velikost katastru	Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Daň z nemovitostí	Ceny nakupovaných služeb a zboží – kvalita a kvantita, vývoj cen a spotřeby
Místní poplatky	Efektivita organizací a společností
Vlastní činnost	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Podniky, pronájmy majetku atd.	Zaměstnanci – kvalita a produktivita, počty a růst mezd
Dotace	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Na výkon státní správy	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Na provoz zařízení samosprávy	Investice
Investiční dotace	Politika rozvoje a řízení projektů
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Obnova majetku
Výnosy sdílených daní v ČR	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Prodeje majetku	Náklady na dluhy – úroky a poplatky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel, a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ JABLONCE SE ZNÁZORNĚNÍM POSUNU OD ROKU 2009	25
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	40
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	41
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	43

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JABLONCE S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ.....	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JABLONCE	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	18
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	26
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	33
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE	36
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012.....	37
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE	38
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	39
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	41

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU JABLONCE	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU JABLONCE	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JABLONCE	7
GRAF 4. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ JABLONCE.....	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE V TIS. KČ	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE V TIS. KČ	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE	13
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE JABLONCE	13
GRAF 10. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ JABLONCE	14
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ JABLONCE	15
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JABLONCE	16
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE.....	17
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ JABLONCE	18
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE S PRŮMĚREM V ČR	18
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU JABLONCE V TIS. KČ.....	19
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE JABLONCE BEZ FINANČNÍCH REZERV	20
GRAF 18. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU JABLONCE V ROCE 2018 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	21
GRAF 19. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU JABLONCE, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI.....	21
GRAF 20: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO JABLONCE	22
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV JABLONCE, VČETNĚ ROZPOČTU 2019	23
GRAF 22. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ JABLONCE	23
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK JABLONCE	24
GRAF 24. VÝHLED FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ JABLONCE NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2020 AŽ 2024 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	29
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU JABLONCE	32
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU JABLONCE	32
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE, VČETNĚ PLÁNOVANÝCH SPLÁTEK DLUHŮ	33
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	34

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

¹⁹ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.