

Důvodová zpráva

Obsah:

1. Střednědobý výhled
2. Úvěry, leasingy a další dlouhodobé závazky
3. Analýza finančního zdraví města

Přílohy:

1. Střednědobý výhled – tabulka
2. Akční plán investic
3. Střednědobý výhled rozpočtu s analýzou financí a ratingem zpracovaný Ing. Ludškem Tesařem, firma CITY FINANCE

1. Střednědobý výhled

Podle § 2 odst. 1 zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o rozpočtových pravidlech“) se finanční hospodaření územních samosprávných celků řídí jejich ročním rozpočtem a střednědobým výhledem rozpočtu. Podle § 3 odst. 1 se střednědobý výhled rozpočtu sestavuje zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Podle § 4 odst. 3 se při zpracování ročního rozpočtu vychází ze střednědobého výhledu rozpočtu a podle § 11 odst. 3 sestavuje územní samosprávný celek rozpočet v návaznosti na svůj střednědobý výhled rozpočtu. Zákon nestanoví termín pro schválení střednědobého výhledu rozpočtu. Zákon nevylučuje střednědobý výhled rozpočtu pokrývající pouze 1 rok, ale ministerstvo financí doporučuje, aby z hlediska vypovídací hodnoty pokrýval alespoň 2 roky. Není ani nezbytné střednědobý výhled rozpočtu schvalovat každoročně, je nicméně vhodné jej upravovat na základě aktuální situace, obzvláště v současné turbulentní době.

Při přípravě rozpočtu jsme vycházeli z vývoje minulých let od roku 2019 a z upraveného rozpočtu (po rozpočtových opatřeních schválených v dubnu) aktuálního roku. Dalšími zdroji byla provedená analýza hospodaření města, plán investičních akcí, splátkové kalendáře stávajících závazků a predikce Ministerstva financí.

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Jablonec nad Nisou na roky 2025 až 2029 je pojat konzervativněji s ohledem na dosavadní a aktuální ekonomickou situaci a prognózy. Zahrnuje konzervativní růst daňových příjmů průměrně ročně o cca 5,3 % a vysoký růst běžných výdajů ročně průměrně o cca 2 - 7 %. Střednědobý výhled nepočítá s navyšováním nedaňových příjmů z vlastní činnosti města ani s navyšováním místních daní (kromě již schválených legislativních změn) a poplatků. Na straně výdajů výhled počítá s rezervami na běžné výdaje.

Střednědobý výhled rozpočtu je nástrojem sloužícím k plánování a lze předpokládat, že bude docházet ke změnám a zpřesňování jednotlivých údajů např. také při tvorbě rozpočtu z něho vycházejícího (např. struktura rozložení mezi jednotlivými provozními výdaji a případně rezervami). V té souvislosti byla schválena nová forma rozpočtu, která má vést ke zjednodušení a dosažení větší pružnosti při zajišťování financování města a měla by především sledovat trend hospodaření. Nově jsou stanoveny závazné ukazatele u příjmů na objem daňových, nedaňových a kapitálových příjmů, přijatých transferů a financování, u výdajů na objem provozních a kapitálových výdajů pro jednotlivé odbory a na jmenovité akce.

Střednědobý výhled rozpočtu navazuje na upravený rozpočet 2024 s tím, že v rozpočtu na rok 2024 jsou vysoké rezervy a část prostředků současného rozpočtu se zřejmě vrátí k využití do dalších let. Pro zajištění vyrovnané bilance hospodaření jednotlivých let střednědobý výhled počítá s krytím případného schodku z finančních prostředků minulého období, v případě přebytkového výsledku hospodaření je možné navýšit rezervu města. Jako další zdroj financování k pokrytí dočasného nedostatku finančních prostředků město Jablonec využívá zapojení kontokorentu, k jehož čerpání převážně nedochází. Proto jako zdroj financování do výhledu zapojen není, ale vzhledem ke schválené a uzavřené smlouvě je možné čerpat kontokorent až do výše 70 mil. Kč.

Při zahrnutí všech výše uvedených zdrojů financování bude možné realizovat **investice ve výši 300 mil. Kč ročně**.

Město má v plánu v souladu se schváleným strategickým a akčním plánem realizovat nad rámec těchto investic v letech 2025 a 2026 výstavbu Terminálu veřejné osobní dopravy a jednou z významných chystaných akcí je projekt MŠ U Přehrady. Na financování těchto investic budou využity cizí zdroje financování – dlouhodobý investiční úvěr. V ITI je alokována dotace na Terminál ve výši 100 mil. Kč a na projekt Navýšení kapacity MŠ Palackého 140 mil. Kč. Ve výhledu je počítáno na předfinancování a spolufinancování těchto dvou akcí s čerpáním úvěru do celkové výše 550 mil. Kč. Při dvacetileté splatnosti a průměrném úroku 5 % p.a. by na splátky směřovalo ročně 20 mil. Kč a na úroky cca 25 mil. Kč, tj. celkem splátky i s úroky cca 45 mil. Kč ročně.

Rozpočet na rok 2024, ze kterého výhled vychází, obsahuje tradičně velmi masivní rezervy a konzervativně predikované příjmy, současně investice přes 350 mil. Kč, proto vychází na konci roku na účtech nula, ale odhadujeme, že zbude na konci roku 2024 řádově spíše více než 200 mil. Kč.

Rizika

Legislativní změny spjaté v převážné míře se současnou ekonomickou situací, především rozpočtové určení daní a výše sdílených daní, která je závislá na ekonomické situaci státu a legislativních změnách v této oblasti.

Nepředvídatelný nárůst provozních i investičních výdajů v případě neočekávaného inflačního vývoje je v rozporu s aktuálními predikcemi.

Výsledek soudních řízení vedených v souvislosti se zajištěním dopravní obslužnosti území Jablonecka na základě Rámcové smlouvy o závazku veřejné služby v městské hromadné dopravě v roce 2015, 2016 a 2017 – spory o zaplacení doučtování oprávněných ekonomických nákladů a doučtování příspěvku na úhradu tzv. přiměřeného zisku. Je předpoklad, že Soudní spor s případnou povinností hradit Dopravnímu podniku měst Liberce a Jablonce nad Nisou doučtování oprávněných ekonomických nákladů za rok 2016 a 2017 a doučtování příspěvku na úhradu přiměřeného zisku za rok 2015, 2016 a 2017 v celkové výši přesahující 45 mil. Kč bude pravomocně ukončen v roce 2025/2026.

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. 2–4, které tvoří přílohy tohoto materiálu, uvádíme přehled stávajících úvěrů a dlouhodobých závazků včetně finančního vyčíslení splátek a úroků.

V září 2016 bylo usnesením ZM/154/2016 schváleno uzavření smlouvy o přijetí revolvingového úvěru od KB 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. Tento úvěr byl celý načerpán v listopadu a prosinci roku 2018, splácet se začalo od roku 2019 – 16,7 mil. Kč ročně do 31. 12. 2027. Jeho využití je na výstavbu Pavilonu intenzivní medicíny v areálu Nemocnice. Úročení je na bázi 3M PRIBOR. Ke dni 23. 4. 2024 činí 3M PRIBOR 5,52 % p. a. (Průměrná sazba by za rok 2024 měla klesnout na 5,1 % p. a. a v roce 2025 by měl průměr dosáhnout hodnoty 3,3 % p. a.)

8. 4. 2021 bylo usnesením ZM/72/2021 schváleno uzavření smlouvy o přijetí účelového úvěru ve výši 20 mil. Kč od ČSOB, období čerpání do 31. 12. 2022, splácení pravidelných měsíčních splátek ve výši 167 tis. Kč od ledna 2023 do prosince 2032, jeho využití je na opravu bytového fondu města. Úvěr má stanovenou pevnou úrokovou sazbu 1,62 % p. a.

K 31. 12. 2023 mělo město nesplacené jistiny dlouhodobých úvěrů ve výši 84,7 mil. Kč.

Tabulka č. 1 – Přehled výše prostředků na splácení jistin a úroků z přijatých dlouhodobých úvěrů, leasingů a ostatních dlouhodobých závazků v letech 2022 – 2029 (rok 2023 = skutečnost)

v tis. Kč

rok	Σ	jistiny	úroky	leasingy	ENESA splátky	ENESA úroky	zápůjčka Nadace Nemocnice	úroky ze zápůjčky Nemocnice
2022	47 475	16 667	5 988	0	3 895	377	20 125	522
2023	28 784	18 667	5 845	0	3 971	301	0	545
2024	26 294	18 667	3 355	0	4 049	223	0	0
2025	24 626	18 667	1 685	0	4 129	144		
2026	24 042	18 667	1 103	0	4 210	62		
2027	19 188	18 667	521	0	0	0		
2028	2 145	2 000	144	0	0	0		
2029	2 112	2 000	112	0	0	0		

K překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji v běžném roce je připraven kontokorentní úvěr. ZM dne 16. 2. 2023 usnesením č. ZM/18/2023 schválilo uzavření smlouvy o přijetí kontokorentního úvěru ve výši 70 mil. Kč od Československé obchodní banky, a.s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, na dobu neurčitou a úrokovou sazbou O/N PRIBOR + pevná odchylka ve výši 0,1 % p. a.

Vzhledem k tomu, že v roce 2023 mělo město dostatek finančních prostředků, nebyl kontokorentní úvěr čerpán. Rozpočet na rok 2024 počítá se zapojením kontokorentního úvěru do hospodaření města ve výši 35 mil. Kč.

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,

Finanční výbor na svém zasedání dne 3. června 2024 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 31.12.2023	zůstatek dle hlavní knihy k 31.12.2023
ORG								
KB 50114	150 000 000	20.12.2016	3M PRIBOR + 0 % p.a.	dlouhodobý úvěr na investice	čtvrtletně od 2019 4 166 700 - J	do 31.12.2027	83 333 000,00	66 666 200,00
ČSOB 600436	20 000 000	8.4.2021	pevná úroková sazba 1,62 % p.a.	oprava bytového fondu	měsíčně od 2023 166 700 - J	do 31.12.2032	2 000 400,00	17 999 600,00

Tabulka č.3

skutečnost

v Kč

věřitel	forma závazku	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Komerční banka	splátka	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	0	
	3mPribor + 0 úrok	5 522 000	3 081 251	1 443 751	893 751	343 751	0	
ČSOB	splátka	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400
	1,62% úrok	323 000	274 040	241 634	209 227	176 821	144 414	112 008
CELKEM	z toho:	24 512 200	22 022 491	20 352 585	19 770 178	19 187 772	2 144 814	2 112 408
	splátky	18 667 200	18 667 200	18 667 200	18 667 200	18 667 200	2 000 400	2 000 400
	úroky	5 845 000	3 355 291	1 685 385	1 102 978	520 572	144 414	112 008

Tabulka č. 4

Smluvní vztah s firmou ENESA, zápůjčka Nadace Nemocnice

	Datum uzavření	Účel	Pořizovací cena	Navýšení (úrok)	Splátka + úrok	Energet. management	Splatnost	Splaceno k 31.12.2023	Zůstatek k 31.12.2023
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	25 062 390,-	12 387 000,-

v tis. Kč

věřitel	forma závazku	2022	2023	2024	2025	2026
ENESA – EPC	splátka	3 895	3 971	4 049	4 129	4 210
	úrok	378	301	223	144	62
Nadace Nemocnice	splátka	20 125	0			
	úrok	522	545			

Ve výhledu se počítá s přijetím nového úvěru ve výši 400 mil. Kč s využitím na investiční akce Terminál a Navýšení kapacity MŠ Palackého.

V případě přijetí úvěru v celkové výši 550 mil. Kč (čerpání 300 mil. v roce 2025 a 250 mil. v roce 2006) při 20leté splatnosti (splácení od roku 2028, kdy bude zcela splacen úvěr od KB) a průměrném úroku 5 % by na splátky směřovalo ročně 20 mil. Kč a úroky cca 25 mil. Kč.

V následující tabulce je přehled celkového zadlužení města a celkových splátek včetně plánovaného investičního úvěru:

ř.			skutečnost	skutečnost	UR						
	věřitel	forma závazku	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
3	Komerční banka (150 000 000 Kč)	splátka	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 665 600	0		
4	3mPribor + 0	úrok	5 455 433	5 522 000	3 081 251	1 443 751	893 751	343 751	0		
5		jistina	83 332 800	66 666 000	49 999 200	33 332 400	16 665 600	0	0		
6	ČSOB (20 000 000 Kč)	splátka	0	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400
7	1,62%	úrok	532 591	323 000	274 040	241 634	209 227	176 821	144 414	112 008	79 601
8		jistina	20 000 000	17 999 600	15 999 200	13 998 800	11 998 400	9 998 000	7 997 600	5 997 200	3 996 800
9	nový investiční úvěr (550 000 000 Kč)	splátka							20 000 000	20 000 000	20 000 000
10	5,00%	úrok				15 000 000	27 500 000	27 500 000	26 500 000	25 500 000	24 500 000
11		jistina				300 000 000	550 000 000	550 000 000	530 000 000	510 000 000	490 000 000
12	CELKEM		22 654 824	24 512 200	22 022 491	35 352 585	47 270 178	46 686 572	48 644 814	47 612 408	46 580 001
13		splátky	16 666 800	18 667 200	18 667 200	18 667 200	18 667 200	18 666 000	22 000 400	22 000 400	22 000 400
14		úroky	5 988 024	5 845 000	3 355 291	16 685 385	28 602 978	28 020 572	26 644 414	25 612 008	24 579 601
15	Celkové příjmy		1 304 534 000	1 571 068 000	1 347 402 000	1 534 431 000	1 620 371 000	1 808 600 000	1 782 100 000	1 759 125 000	1 759 125 000
16	Výše dluhu		103 332 800	84 665 600	65 998 400	347 331 200	578 664 000	559 998 000	537 997 600	515 997 200	493 996 800
17	Ukazatel dluhové služby	ř. 12 / ř. 15	1,74%	1,56%	1,63%	2,30%	2,92%	2,58%	2,73%	2,71%	2,65%
18	Ukazatel rozpočtové odpovědnosti	ř. 16 / prům. příjm	8,74%	6,90%	5,16%	22,64%	35,71%	30,96%	30,19%	29,33%	28,08%

Ukazatel dluhové služby (podíl sumy splátek jistin a úroků k celkovým příjmům) by v případě přijetí nového investičního úvěru v celkové výši 550 mil. Kč činil maximálně cca 2,92 %. Ukazatel rozpočtové odpovědnosti (podíl dluhu k průměru příjmů za poslední 4 roky – pravidlo říká, že pokud zadlužení obce přesáhne 60 % průměrného příjmu za poslední čtyři roky, bude třeba jej snížit v roce následujícím alespoň o 5 % z rozdílu mezi aktuální výší dluhu a 60 % průměrného příjmu) by činil maximálně cca 35,71 % (v roce 2026, kdy by byla dočerpána celá výše úvěru).

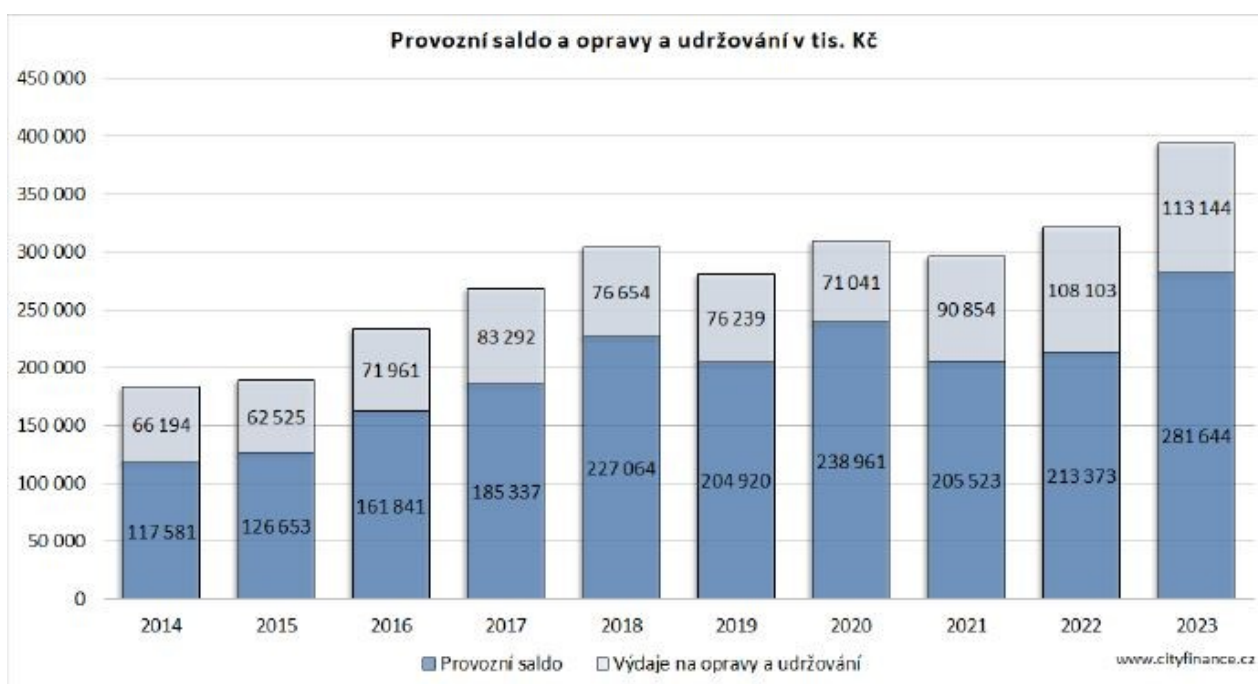
Z výše uvedeného vyplývá, že město je schopno splácet své dosavadní i nové závazky a nový úvěr je možné přijmout.

3. Analýza finančního zdraví města

Tento materiál vychází z podkladů zpracovaných Ing. Luděkem Tesařem – Cityfinance:

Ukazatel provozního salda 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.

Provozní saldo Jablonce mělo skvělý trend, za 4 roky dosáhlo průměru 235 mil. Kč a rok 2023 uzavřel na téměř 282 mil. Kč, tj. 6,1 tis. Kč na obyvatele (průměr ČR bez Prahy byl cca 9,8 tis. Kč). Provozní saldo je snižováno opravami, které výsledek zkreslují. V roce 2023 byly uskutečněny opravy ve výši 113 144 tis. Kč.



Ve zpracované analýze je finanční zdraví Jablonce n. N. vyhodnoceno velmi kladně – známkou A-A. První A (finanční kondice) se zakládá sice na podprůměrném, ale v roce 2023 meziročně výrazně zlepšeném výsledku provozního hospodaření. Druhé A (výborný) značí stav financí, kdy jsou kladně hodnoceny především vysoké rezervy rozpočtu, velmi nízké dluhy, prakticky nulové pohledávky a využívání financí k rozvoji.

Finanční kondice Jablonce sice nebyla výborná, ale dosáhla v roce 2023 historického rekordu, když v absolutním vyjádření uzavřela na hodnotě 395 mil. Kč, což vysoce překonalo cíl. Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl velmi dobrých 29 % běžných příjmů.

Finanční aktiva dosáhla na konci roku 2023 cca 334 mil. Kč, což byla skvělá rezerva. Jablonec nepatří mezi města, která kritizuje MFČR za hromadění financí. Jablonec dokázalo finance využívat k rozvoji. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku Jablonce bylo excelentní. Investice a opravy Jablonce měly v roce 2023 nejvyšší hodnotu v historii. Jablonec za poslední 4 roky vynaložil do svého majetku cca 1,6 mld Kč (cca 1,2 mld Kč investicemi, zbytek opravami).

Doporučení Ing. Tesaře:

1. Pokračovat ve vyšších výdajích do rozvoje města – pro následujících 5 let realizovat potřebné investice a opravy za alespoň 2 až 3,5 mld. Kč. Na krytí investic je možné v případě potřeby čerpat Investiční úvěrový rámec do bezpečného stropu zadlužení cca 2 mld. Kč.
2. Opatření pro příjmy – uplatnit místní koeficient pro celé město na hodnotě 3 a pro podnikatelské nemovitosti na hodnotě 5 (může přinést více než 150 mil. Kč ročně navíc na financování investic, služeb, nemocnice, veřejné dopravy apod.).
3. Nemocnici převést z p.o. na a.s. a dostat pod kraj.
4. Docílit a udržovat vysokou finanční bezpečnost:
 - ukazatel provozní saldo + opravy udržet na úrovni alespoň 400 mil. Kč ročně,
 - respektovat strop bezpečné zadluženosti 2 mld. Kč,
 - nadále ponechat na účtech či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku alespoň 100 mil. Kč,
 - nedoporučujeme hledat spořicí nástroje s vysokými úroky a riziky a doporučujeme svěřovat finance města ČNB a systémovým bankám,
 - nejsou doporučovány dodavatelské úvěry či jinak ukryté dluhy (vyjma EPC projektů),
 - v případě úvěrů upřednostňovat 20 až 25 letou splatnost kvůli nižším splátkám a využívat plovoucích úroků.
5. Provéřit a případně redukovat běžné provozní příspěvky na ZŠ a MŠ.
6. Zajistit adekvátní růst výdajů na platy v samosprávě o cca 10 % ročně.

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Jablonec nad Nisou

2025 - 2029

Příjmy v tis. Kč za období:	skut. 2019	skut. 2020	skut. 2021	skut. 2022	skut. 2023	SR 2024	UR 2024	výhled 2025	výhled 2026	výhled 2027	výhled 2028	výhled 2029
Daňové příjmy	764 314	708 809	773 405	913 498	1 057 983	1 057 197	1 060 697	1 188 000	1 246 700	1 308 600	1 370 100	1 438 125
<i>z toho popl. za odkládání komun. odpadu z nem.</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>38 694</i>	<i>50 991</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>
<i>z toho DPH</i>	<i>333 995</i>	<i>329 265</i>	<i>382 770</i>	<i>446 029</i>	<i>472 583</i>	<i>481 000</i>	<i>481 000</i>	<i>540 000</i>	<i>567 000</i>	<i>586 000</i>	<i>626 000</i>	<i>657 000</i>
<i>z toho DPPO</i>	<i>148 368</i>	<i>120 040</i>	<i>171 124</i>	<i>196 283</i>	<i>262 790</i>	<i>247 000</i>	<i>247 000</i>	<i>270 000</i>	<i>286 000</i>	<i>304 000</i>	<i>320 000</i>	<i>337 000</i>
<i>z toho DPFO</i>	<i>202 295</i>	<i>189 465</i>	<i>154 154</i>	<i>171 847</i>	<i>206 419</i>	<i>206 000</i>	<i>206 000</i>	<i>244 000</i>	<i>257 700</i>	<i>270 500</i>	<i>284 100</i>	<i>298 325</i>
<i>z toho daň z nemovitostí</i>	<i>20 704</i>	<i>20 804</i>	<i>20 523</i>	<i>21 294</i>	<i>21 175</i>	<i>36 000</i>	<i>36 000</i>	<i>43 000</i>	<i>43 000</i>	<i>43 000</i>	<i>43 000</i>	<i>43 000</i>
Nedaňové příjmy	147 168	140 769	143 779	136 134	164 727	113 096	137 492	159 000	164 000	169 000	174 000	179 000
<i>z toho za svoz komun. odpadu</i>	<i>27 916</i>	<i>31 566</i>	<i>32 142</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>
<i>z toho příspěvek DSOJ</i>			<i>16 500</i>	<i>18 065</i>	<i>14 700</i>	<i>14 400</i>	<i>14 400</i>	<i>18 000</i>	<i>18 000</i>	<i>18 000</i>	<i>18 000</i>	<i>18 000</i>
<i>z toho nájemné bytů a nebytů (ORG 600229) a DPS</i>	<i>25 091</i>	<i>24 409</i>	<i>28 955</i>	<i>30 259</i>	<i>28 843</i>	<i>29 352</i>	<i>29 352</i>	<i>32 000</i>	<i>32 000</i>	<i>32 000</i>	<i>32 000</i>	<i>32 000</i>
<i>z toho energie prefakturace</i>	<i>19 550</i>	<i>17 532</i>	<i>14 791</i>	<i>20 942</i>	<i>28 777</i>	<i>33 090</i>	<i>33 090</i>	<i>32 450</i>	<i>32 450</i>	<i>32 450</i>	<i>32 450</i>	<i>32 450</i>
Kapitálové příjmy (prodej majetku)	25 124	11 643	25 083	63 518	20 600	7 900	33 900	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Dotace - provoz	109 638	202 298	202 447	117 944	146 731	87 923	96 599	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000
<i>z toho kompenzační bonus</i>	<i>xxx</i>	<i>57 216</i>	<i>10 457</i>	<i>3 018</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>	<i>xxx</i>
<i>z toho dotace průtokové</i>	<i>37 381</i>	<i>68 895</i>	<i>97 307</i>	<i>20 988</i>	<i>42 375</i>							
Dotace - investiční	101 826	46 086	21 231	73 440	181 027	0	18 714	45 431	67 671	189 000	96 000	0
<i>z toho dotace průtokové</i>	<i>45 953</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30 243</i>	<i>97 482</i>							
Celkem	1 148 070	1 109 605	1 165 945	1 304 534	1 571 068	1 266 116	1 347 402	1 534 431	1 620 371	1 808 600	1 782 100	1 759 125

Výdaje v tis. Kč za období:	skut. 2019	skut. 2020	skut. 2021	skut. 2022	skut. 2023	SR 2024	UR 2024	výchled 2025	výchled 2026	výchled 2027	výchled 2028	výchled 2029
Běžné výdaje	816 201	812 914	914 107	953 285	1 087 885	1 230 272	1 288 300	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125
z toho opravy	76 239	71 041	90 854	107 303	113 144	115 595	138 691	105 000	110 000	115 000	120 000	125 000
z toho kultura	657	534	1 262	2 611	2 237	10 797	3 980					
z toho sport	5 249	4 938	5 743	17 435	14 611	14 012	17 963					
z toho školství	15 779	12 238	20 146	10 092	11 600	9 320	11 764					
z toho průtokové dotace	37 381	68 895	97 307	20 988	42 375							
z toho kultura (bez oprav a investic)	43 835	35 618	48 463	58 137	71 188	76 948	78 838	84 000	88 000	92 000	97 000	102 000
z toho příspěvek Eurocentrum s.r.o.	14 617	7 252	0	0	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
z toho příspěvek JKIC	12 945	9 744	336	0	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
z toho příspěvek Kultura p.o.	0	2 971	21 995	26 630	27 938	24 732	24 732	24 982	25 232	25 482	25 732	25 982
z toho příspěvek knihovna	9 520	9 657	9 757	10 611	12 663	12 922	12 922	13 172	13 422	13 672	13 922	14 172
z toho příspěvek divadlo	10 726	10 055	10 453	12 250	12 143	12 801	12 966	13 051	13 301	13 551	13 801	14 051
z toho sport (bez oprav a investic)	43 827	40 054	42 214	60 188	60 954	71 458	69 137	74 000	78 000	82 000	86 000	90 000
z toho příspěvek Sport Jablonec s.r.o.	28 462	28 062	27 836	42 773	38 842	47 226	44 226	44 476	44 726	44 976	45 226	45 476
z toho školství (bez oprav a investic)	87 920	62 064	71 916	87 521	127 291	107 710	107 529	115 000	121 000	127 000	133 000	140 000
z toho příspěvek školám	38 495	34 905	34 017	45 554	58 449	57 388	57 388	58 535	59 707	60 900	62 119	63 361
z toho příspěvek školkám	19 054	20 009	20 906	25 221	34 618	34 871	34 871	35 568	36 280	37 007	37 746	38 502
z toho sociální věci	32 866	37 766	39 644	41 589	52 329	35 187	35 187	38 000	40 000	42 000	44 000	46 000
z toho příspěvek Centrum sociálních služeb	19 406	19 340	19 990	20 940	22 470	25 439	25 439	25 689	25 939	26 189	26 439	26 689
z toho příspěvek ZUŠ	1 029	702	1 044	1 776	2 006	1 587	1 597	1 619	1 651	1 684	1 718	1 752
z toho příspěvek DDM Vikýř	1 411	1 155	1 481	2 310	3 909	3 544	3 544	3 533	3 604	3 676	3 750	3 825
příspěvky organizacím celkem	155 665	143 852	147 815	188 065	213 038	220 510	217 685	220 625	223 862	227 137	230 453	233 810
z toho MP (celkem vč. mezd)	36 471	34 680	38 924	39 547	47 965	54 683	56 233	54 000	56 000	58 000	60 000	62 000
z toho energie	38 100	31 996	28 001	35 586	58 608	60 069	43 519	44 400	44 400	44 400	44 400	70 000
z toho teplo	8 076	7 626	8 551	11 594	20 614	13 500	12 775	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000
z toho přefakturace	5 313	4 829	5 434	7 779	13 949	15 705	15 705	15 900	15 900	15 900	15 900	15 900
z toho el. energie	16 253	12 193	10 118	11 447	25 065	30 521	15 665	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000
z toho přefakturace	1 781	1 528	877	1 550	2 627	3 710	3 710	2 900	2 900	2 900	2 900	2 900
z toho plyn	3 332	3 202	1 953	1 504	305	865	988	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
z toho přefakturace	2 738	2 682	1 542	1 076	168	425	425	0	0	0	0	0
z toho voda studená	9 823	8 310	6 706	9 946	11 378	13 500	12 775	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000
z toho přefakturace	9 102	7 828	6 265	9 442	10 787	11 930	11 930	11 900	11 900	11 900	11 900	11 900
z toho voda teplá	616	665	673	1 095	1 246	1 683	1 316	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400
z toho přefakturace	616	665	673	1 095	1 246	1 320	1 320	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750
z toho odpady	49 223	52 233	69 362	73 370	85 269	88 590	88 590	95 000	100 000	105 000	110 000	116 000
z toho zimní údržba	25 830	15 020	26 840	28 980	28 979	24 000	24 000	26 000	27 000	28 000	29 000	30 000
z toho čištění města	11 104	14 546	15 004	17 250	20 640	19 600	19 600	21 000	22 000	23 000	24 000	25 000
z toho zeleň	16 413	16 669	21 130	29 340	25 920	45 827	41 677	45 000	47 000	49 000	51 000	54 000
z toho tramvaj	12 847	24 460	18 816	24 321	34 323	34 579	34 579	36 000	38 000	40 000	42 000	44 000
z toho MHD	60 437	60 325	68 744	65 153	53 483	81 155	81 321	81 155	81 155	81 155	81 155	81 155
z toho platy vč. soc., zdrav., dohody	185 853	184 465	188 018	215 163	226 970	240 993	246 977	270 000	295 000	312 000	330 000	350 000
z toho platy	129 685	128 211	131 354	148 920	155 484	167 215	170 246	182 000	191 000	201 000	211 000	222 000
z toho dotační programy sociální	7 565	7 942	7 998	8 977	9 041	11 414	11 414	12 000	13 000	14 000	15 000	16 000
z toho dotační programy komisi a víceleté dotace	11 811	7 194	10 972	13 089	12 498	16 101	16 329	17 000	18 000	19 000	20 000	21 000
z toho kulturní	3 542	1 089	3 025	4 269	3 566	4 021	4 241	4 500	4 700	4 900	5 100	5 400
z toho sportovní	8 071	6 005	7 902	8 700	8 700	11 698	11 700	13 000	14 000	15 000	16 000	17 000
z toho pro výchovu a vzdělávání	198	100	45	120	232	382	388	400	400	400	400	400
z toho individuální dotace	1 231	5 006	4 154	5 635	16 862	850	850	870	890	910	930	950
kulturní oblast	276	1 331	377	330	582	134	134	100	100	100	100	100
sportovní oblast	875	3 675	3 727	5 305	10 739	350	350	400	400	400	400	400
sociálně právní ochrana dětí/ soc. služby	70	0	0	0	5 491	116	116	100	100	100	100	100
výchova a vzdělávání	10	0	50	0	50	250	250	270	290	310	330	350
z toho dary HO	1 506	211	1 500	1 712	2 218	599	600	600	600	600	600	600
kulturní oblast	1 195	40	472	276	488							
sportovní oblast	175	111	973	1 301	1 610							
výchova a vzdělávání	100	50	35	120	100			0	0	0	0	0
zájmová činnost a ostatní	36	10	20	15	20			0	0	0	0	0
z toho dary KP	1 629	1 087	2 101	1 430	2 236	1 000	1 000	1 100	1 200	1 300	1 400	1 500
dotace a dary celkem	23 742	21 440	26 725	30 843	42 855	29 964	30 193	31 570	33 690	35 810	37 930	40 050
z toho rezervy					30 517	70 000	68 316	152 000	101 700	62 100	69 575	29 024
projektové dokumentace				33 000				20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Kapitálové výdaje	373 800	229 804	159 373	313 733	466 995	262 628	377 510	611 200	642 500	420 000	320 000	320 000
z toho investice kultura	39	2 061	2 069	1 686	1 179	23 000	25 359					
z toho investice sport	23 018	28 274	1 960	11 858	115 616	15 033	33 565					
z toho investice školství	69 656	54 743	42 572	31 156	56 424	81 100	121 028					
z toho průtokové dotace	45 953	0	0	30 243	97 482							
plán investic								390 000	310 000	200 000	300 000	300 000
MS U přeprady								60 000	90 000			
termínál								100 000	200 000	200 000		
investiční plán nemocnice								20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
spoluúčasti města (prodl. tramvaj. trati,...)								41 200	22 500			
Celkem	1 190 001	1 042 718	1 073 480	1 267 018	1 554 880	1 492 900	1 665 810	1 798 200	1 843 200	1 637 600	1 604 100	1 627 125

	skut. 2019	skut. 2020	skut. 2021	skut. 2022	skut. 2023	SR 2024	UR 2024	výhled 2025	výhled 2026	výhled 2027	výhled 2028	výhled 2029
Provozní saldo	204 919	238 962	205 524	214 291	281 556	27 944	6 488	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000
Saldo příjmů a výdajů	-41 931	66 887	92 465	37 516	16 188	-226 784	-318 408	-263 769	-222 829	171 000	178 000	132 000

Financování v tis. Kč za období	skut. 2019	skut. 2020	skut. 2021	skut. 2022	skut. 2023	SR 2024	UR 2024	výhled 2025	výhled 2026	výhled 2027	výhled 2028	výhled 2029
Financování - nové úvěry		7 625	3 893	16 107				300 000	250 000			
Financování - splátky nového úvěru											-40 000	-40 000
Financování - výsledek hosp. min. roku						214 500	306 124					
Financování – přijetí kontokorentu						35 000	35 000					
Financování (splácení jistin úvěrů)	-41 667	-41 667	-16 667	-36 792	-18 667	-18 667	-18 667	-18 667	-18 667	-18 667	-2 000	-2 000
Financování (splácení jistin ENESA)	-3 673	-3 745	-3 819	-3 894	-3 971	-4 049	-4 049	-4 129	-4 210			
Financování (splátka kontokorentu)												
Celkem	-45 340	-37 787	-16 593	-24 579	-22 638	226 784	318 408	277 204	227 123	-18 667	-42 000	-42 000

Saldo	-87 271	29 100	75 872	12 937	-6 450	0	0	13 435	4 294	152 333	136 000	90 000
-------	---------	--------	--------	--------	--------	---	---	--------	-------	---------	---------	--------

Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	27 997	8 237	16 012	27 706	34 305	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888
---	--------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

náklad města na energie	18 550	14 464	13 210	14 644	29 831	26 979	10 429	11 950	11 950	11 950	11 950	37 550
z toho teplo	2 763	2 797	3 117	3 815	6 665	-2 205	-2 930	-2 900	-2 900	-2 900	-2 900	-2 900
z toho el. energie	14 472	10 665	9 241	9 897	22 438	26 811	11 955	13 100	13 100	13 100	13 100	13 100
z toho plyn	594	520	411	428	137	440	563	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
z toho voda studená	721	482	441	504	591	1 570	845	1 100	1 100	1 100	1 100	1 100
z toho voda teplá	0	0	0	0	0	363	-4	-350	-350	-350	-350	-350

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Jablonce nad Nisou s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zpracované aktuální predikce výnosů daní
- ✓ **výhled finančních možností samosprávy na 5 let** od roku 2025 do roku 2029
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	<i>4</i>
<i>Počet žáků</i>	<i>4</i>
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	<i>4</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>4</i>
<i>Provozní saldo</i>	<i>4</i>
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA	5
ANALÝZA.....	5
<i>Počet obyvatel</i>	<i>5</i>
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	<i>6</i>
<i>Počet žáků</i>	<i>6</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>8</i>
<i>Příjmy a výdaje</i>	<i>10</i>
<i>Rozbor příjmů</i>	<i>10</i>
<i>Rozbor výdajů</i>	<i>17</i>
<i>Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města</i>	<i>21</i>
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku</i>	<i>22</i>
<i>Provozní hospodaření města</i>	<i>23</i>
<i>Provozní saldo</i>	<i>24</i>
<i>Finanční kondice města</i>	<i>27</i>
<i>Finanční aktiva</i>	<i>31</i>
<i>Dlouhodobé závazky.....</i>	<i>31</i>
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	<i>32</i>
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>32</i>
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	33
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	35
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	35
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	39
ZÁVĚR VÝHLEDU	40
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	41
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	42
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ MĚSTA.....	43
PŘÍLOHY	46
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	46
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	50
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	51
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	53
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY	55
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY.....	56
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD)	62
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA A PŘEHLED DLUHŮ	63
PŘÍLOHA 9. DOPLÁCENÍ JABLONCE NA ODPADY A NEMOCNICI ZA 13 LET	65

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ.....	67
OBRÁZKY	67
TABULKY	67
GRAFY	67
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	69
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	69

Úvod

Statutární město Jablonec nad Nisou (IČ: 00262340, 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 strop 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 reagovat na různé situace. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Rozpočet na rok 2024;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR, o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky finančnímu plánování lépe zajistit financování realizace cílů, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled bezpečně plnil svou roli, **doporučujeme městu i nadále roční aktualizaci**. Aktualizace tohoto materiálu poskytuje zpětnou vazbu o stavu a vývoji financí města v současném rychle se měnícím prostředí vyznačujícím se vyššími finančními riziky.

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. Jde o počet zaměstnanců, kteří mají v katastru samosprávy místo výkonu práce.

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 samospráva hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

Upozornění. 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).

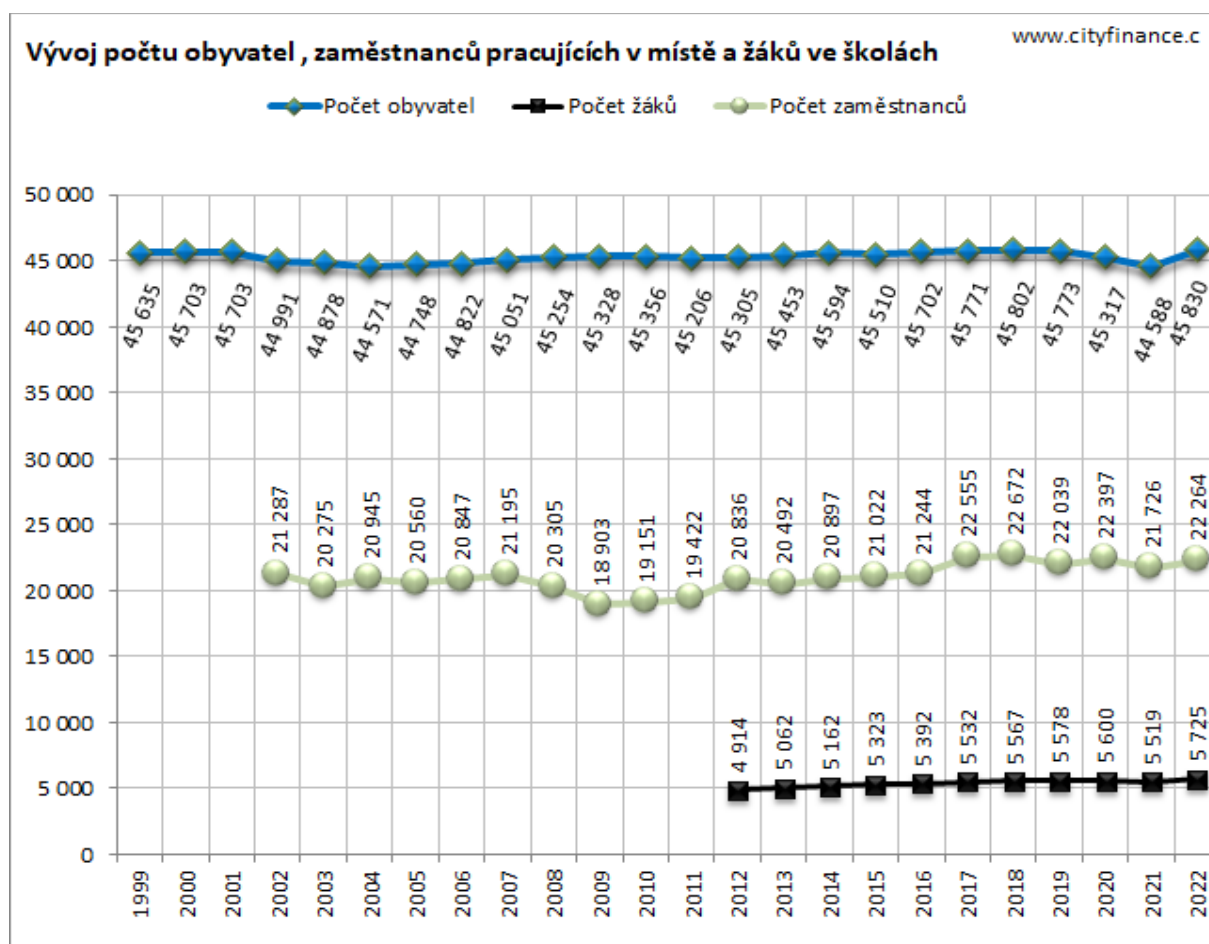
Analýza finančního zdraví města

Pro získání lepší orientace a základního přehledu o finančním řízení samosprávy je v případě potřeby vhodné se seznámit nejprve s přílohou, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

Analýza

Počet obyvatel¹ byl v Jablonci **stabilní**. Za uplynulých 10 let se počet obyvatel zvýšil o 525 (cca +1,2 %), což odpovídá **růstu o cca 11 mil. Kč** sdílených daňových příjmů, tj. cca 2,5 % současné finanční kondice města. Poslední rok pomohli cizinci registrovaní v roce 2022. Počet obyvatel města byl za rok 2022 (k 1. 1. 2023) celkem cca **45 830**.

Graf 1. Počet obyvatel, žáků a zaměstnanců v Jablonci



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Rok 2021 byl posledním rokem, ve kterém Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Po sčítání výrazně poklesl počet obyvatel v ČR z důvodu statistické chyby, konkrétně se nesečetlo či nebyla zaznamenaná změna (stěhování, narození/úmrťi...) u cca 207 tis. obyvatel (výrazně menší chyba cca 46 tis. obyvatel byla při sčítání z roku 2011). V roce 2022 zase ČSÚ dopočítal do počtu obyvatel cca 300 tisíc cizinců (převážně uprchlíků z Ukrajiny). Podstatný je trend vývoje počtu obyvatel, protože z počtu obyvatel dle ČSÚ se dělí výnosy daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „**RUD**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)**.

Počet zaměstnanců², kteří měli v katastru města výkon práce měl **za 10 let pozitivní trend (+1428 zaměstnanců, tj. +7 %)**, **poslední roky stabilní**. Na území města bylo evidováno 22,2 tisíc zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2023 cca 11 mil. Kč. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje pro město malý podíl z výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³. Ukazatel počtu zaměstnanců má pro samosprávu spíše sociální než finanční význam.

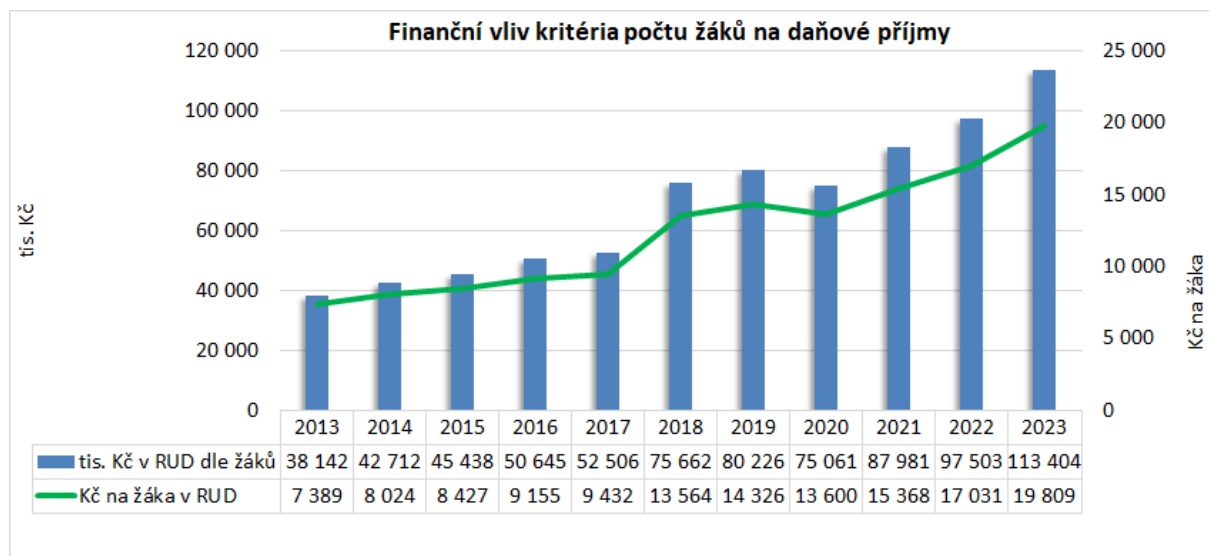
Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 závisí část daňových příjmů. Město mělo cca **5 725 žáků**. Za 10 let byl počet **stabilní a za poslední 4 roky přibýlo** 158 žáků. Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Rolí samosprávy je především financování provozu a investic do majetku. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé na dotacích státu (platy učitelů apod.).

Jablonec inkasoval z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2023 cca 113 mil. Kč**, a město **poslalo školským zařízením (ZŠ a MŠ) příspěvky vyšší**, cca 165 mil. Kč (138 provozních a 56 investičních příspěvků). Běžný příspěvek na provoz by měl být nižší než finance z RUD, protože zohledňuje také potřebu budoucích nárazově vyšších výdajů na investice, opravy, údržbu, modernizaci majetku apod.

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.

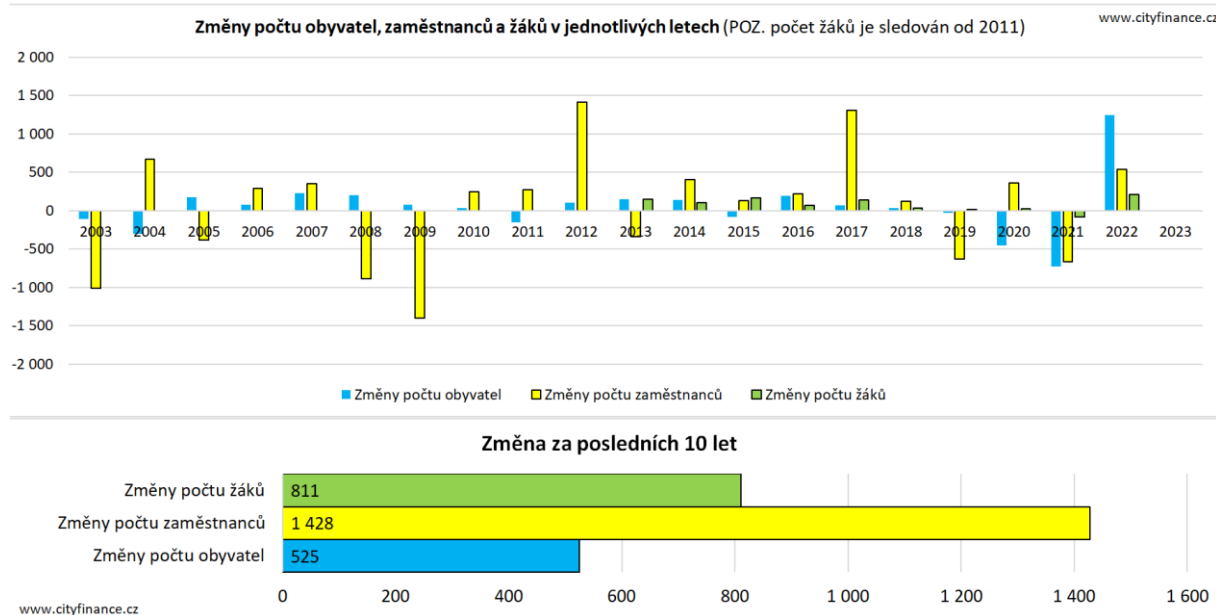
³ 1,5 % celostátního výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice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

Graf 2. Suma daňových příjmů dle kritéria počtu žáků pro JablonecZdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz**Graf 3. Změny obyvatel, žáků a zaměstnanců s finančními dopady za posledních 10 let do sdílených daňových příjmů Jablonce****Změny za posledních deset let**

Změna počtu obyvatel:	525
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	10 789
Změna počtu zaměstnanců pracujících v katastru:	1 428
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	714
Změna počtu žáků v ZŠ a MŠ:	811
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	16 065

Celkem měly tyto vlivy finanční dopad na změnu aktuálních ročních sdílených daňových příjmů o

27 567 tis. KčZdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Jablonec prosperoval, sice přibývalo obyvatel, **zaměstnanců** pracujících ve městě a poslední roky se zvýšilo i počet žáků v zařízeních města (ZŠ a MŠ). Především na počtu obyvatel a žáků závisí sdílené daňové příjmy. Všechny tyto uvedené vlivy, které proběhly za plynulých 10let městu zvýšily **roční** sdílené daňové **příjmy** o cca **27 mil. Kč**, což je cca +7 % současné finanční kondice Jablonce.

Tabulka 1. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Jablonce

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. Daňové příjmy	451 712	460 904	509 713	526 001	538 500	575 848	639 119	705 550	764 315	708 809	773 405	913 498	1 057 983
2. Nedaňové příjmy	150 001	157 458	152 125	135 143	127 840	143 670	124 407	147 215	147 168	140 769	143 779	136 134	164 726
3. Kapitálové příjmy	18 391	33 895	33 396	107 941	27 639	6 370	14 761	33 770	25 124	11 643	25 083	63 518	20 600
4. Přijaté dotace	291 226	114 087	89 720	93 423	110 032	116 424	89 608	188 788	211 463	248 384	223 679	191 384	327 759
Příjmy celkem	911 330	766 345	784 954	862 507	804 011	842 311	867 894	1 075 322	1 148 070	1 109 605	1 165 945	1 304 533	1 571 068
5. Běžné výdaje	759 251	611 078	606 984	608 166	617 283	630 147	663 618	712 882	816 201	812 915	914 107	954 199	1 087 885
6. Kapitálové výdaje	132 980	96 623	171 421	149 890	228 273	114 128	108 289	329 217	373 800	229 804	159 373	313 789	466 995
Výdaje celkem	892 231	707 701	778 405	758 056	845 556	744 275	771 907	1 042 099	1 190 001	1 042 718	1 073 480	1 267 988	1 554 880
Saldo příjmů a výdajů	19 099	58 644	6 549	104 451	-41 546	98 037	95 987	33 224	-41 931	66 887	92 465	36 545	16 188

tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. Daňové příjmy	538 500	575 848	639 119	705 550	764 315	708 809	773 405	913 498	1 057 983
2. Nedaňové příjmy	127 840	143 670	124 407	147 215	147 168	140 769	143 779	136 134	164 726
3. Kapitálové příjmy	27 639	6 370	14 761	33 770	25 124	11 643	25 083	63 518	20 600
4. Přijaté dotace	110 032	116 424	89 608	188 788	211 463	248 384	223 679	191 384	327 759
Příjmy celkem	804 011	842 311	867 894	1 075 322	1 148 070	1 109 605	1 165 945	1 304 533	1 571 068
5. Běžné výdaje	617 283	630 147	663 618	712 882	816 201	812 915	914 107	954 199	1 087 885
6. Kapitálové výdaje	228 273	114 128	108 289	329 217	373 800	229 804	159 373	313 789	466 995
Výdaje celkem	845 556	744 275	771 907	1 042 099	1 190 001	1 042 718	1 073 480	1 267 988	1 554 880
Saldo příjmů a výdajů	-41 546	98 037	95 987	33 224	-41 931	66 887	92 465	36 545	16 188

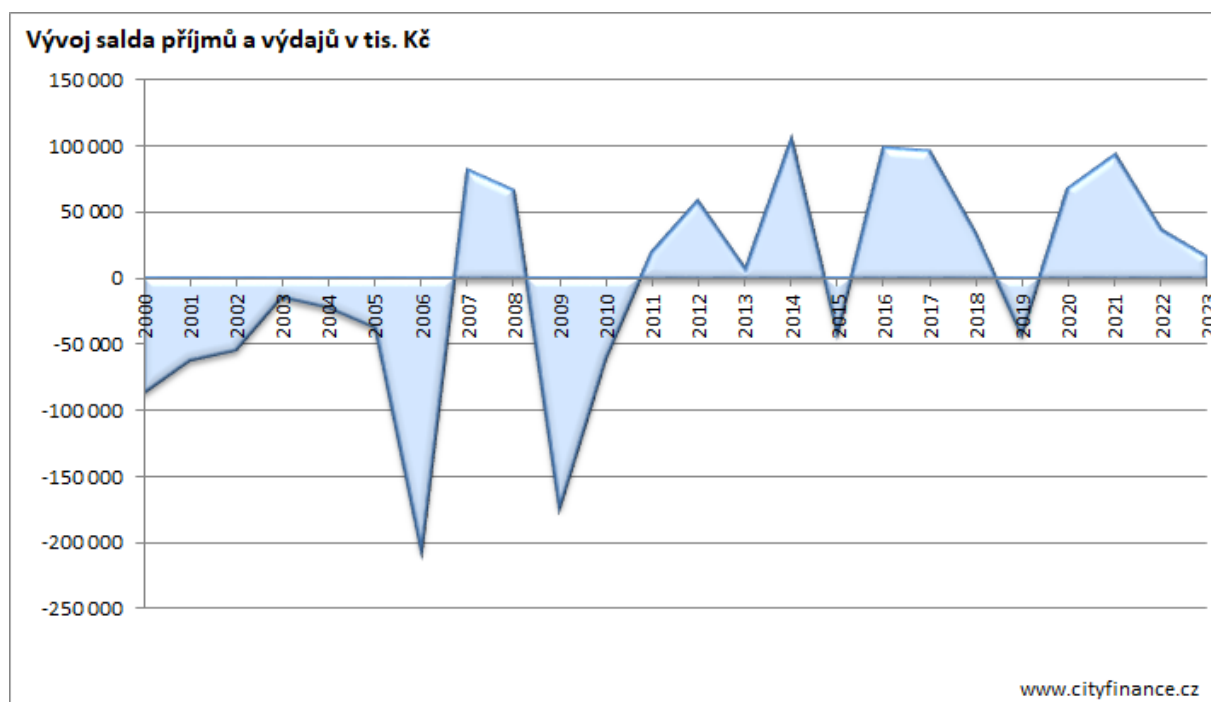
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	2000	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	155	111	110	108	93	109	118	116	109
2. Nedaňové příjmy	94	87	118	100	96	102	95	121	103
3. Kapitálové příjmy	14	232	229	74	46	215	253	32	137
4. Přijaté dotace	121	77	211	112	117	90	86	171	116
Příjmy celkem	75	103	124	107	97	105	112	120	109
5. Běžné výdaje	126	105	107	114	100	112	104	114	108
6. Kapitálové výdaje	181	95	304	114	61	69	197	149	119
Výdaje celkem	134	104	135	114	88	103	118	123	108

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozeným výsledkem 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 právě přirozené zejména v letech vyšších investic. Přebytky rozpočtu období deficitů vyrovnávají. Svou roli hraje také řešení cash flow, přesněji tok příjmů a výdajů mezi roky, zejména v případě dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

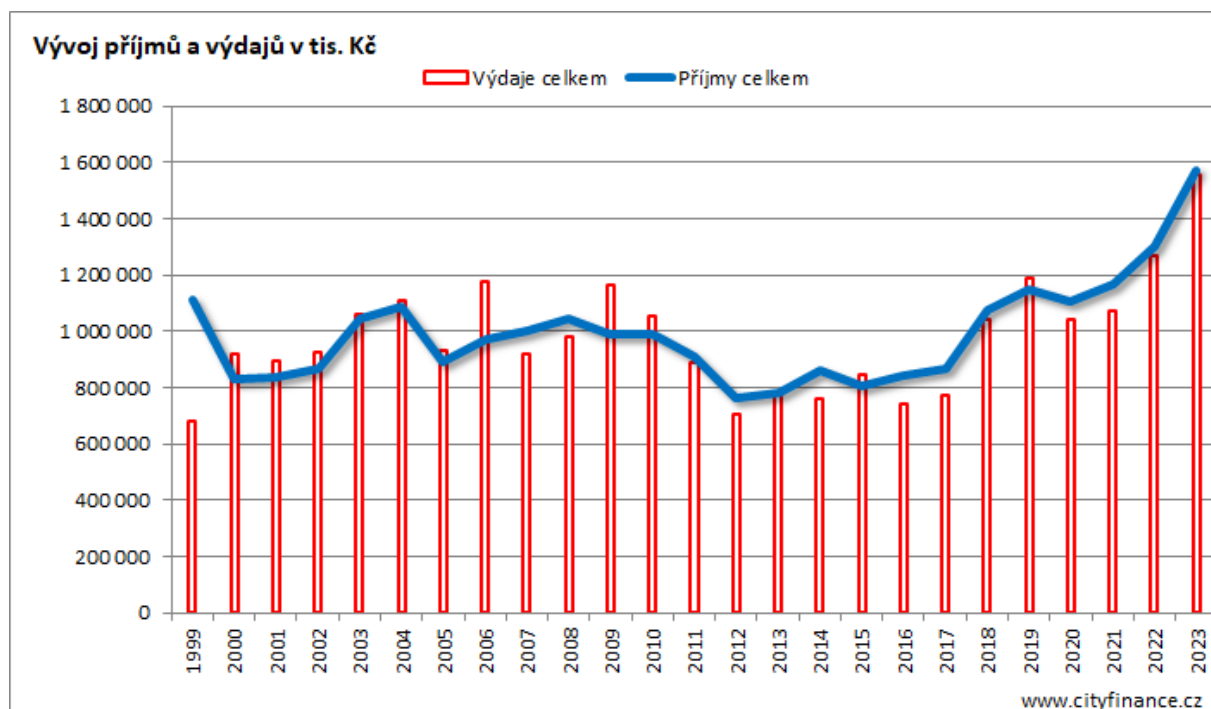
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Jablonce znázorňuje následující **graf**. Balance rozpočtu ukázala za 20 let přebytek 195 mil. Kč a za 4 roky přebytek 212 mil. Kč. Město hospodařilo **dlouhodobě s přebytkem**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Jablonce



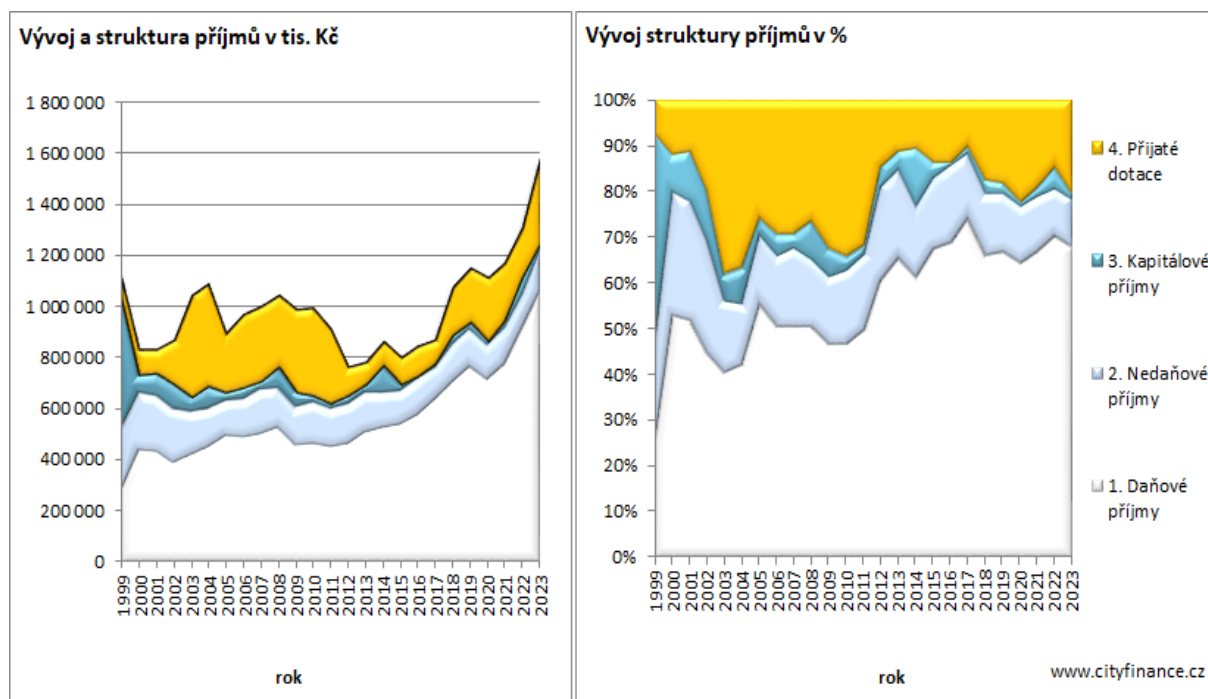
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje Jablonce měly poslední roky **výrazně rostoucí trend**.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD (rozpočtové určení daní) tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). 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. Novely RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD u sdílených daní. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny (zejména daně z příjmů fyzických osob) a opět byl zvýšen podíl obcí na sdílených daních v RUD. Následovala vysoká inflace a vysoké zisky některých firem, což zvyšovalo i příjmy obcí.

Rozbor příjmů Jablonce ukazuje poslední roky **stabilní strukturu**. Stabilita struktury příjmů byla založena na běžných příjmech, především daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných dotacemi a s menším podílem nedaňových příjmů. Kapitálové příjmy byly málo patrné a výrazněji se objevovaly v hlubší minulosti. Strukturu příjmů s vývojem vyjadřuje podrobněji následující **graf**.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

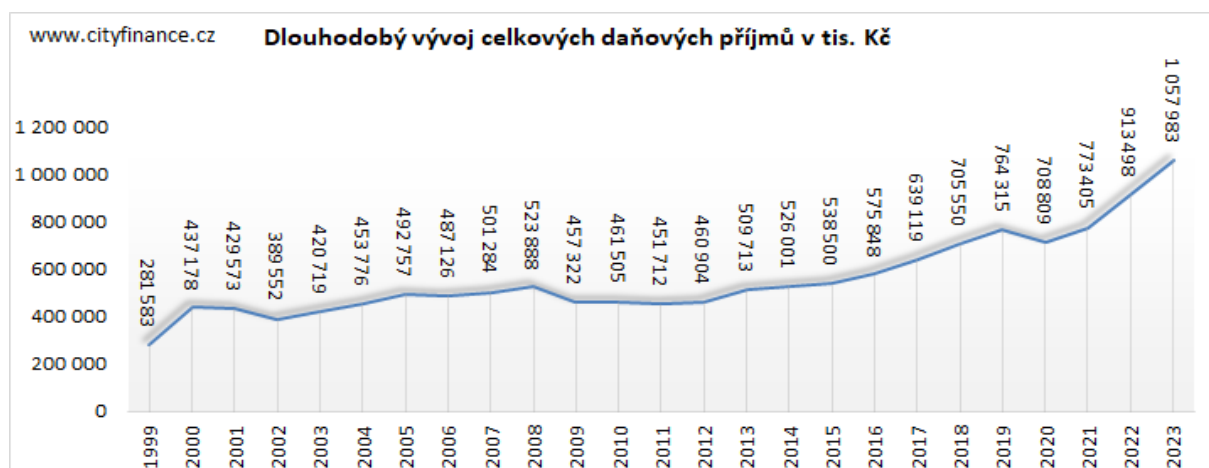
Podrobnou strukturu a změny příjmů Jablonce za poslední 4 roky naleznete vzadu viz **Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj**.

Daňové příjmy Jablonce představovaly v roce 2023 cca **67 %** příjmů, cca **1 057 mil. Kč** a meziročně **rostly o cca +16 %**, tj. cca **+144 mil. Kč**. Na obyvatele připadalo cca 23,1 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 20,5 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

Jablonci rostly v roce 2023 především tzv. sdílené daňové příjmy. Nejvíce se zvýšil výnos DPPO, sdílená část o téměř +67 mil. Kč (cca +34 %) a výnosy daně ze závislé činnosti cca +23 mil. Kč (cca +18 %) i srážkové daně. Z tzv. výlučných daňových příjmů zmíníme meziroční růst výnosu z poplatků za odpad o 12 mil. Kč. **Nastavení poplatků za odpady bylo stále mimo finanční realitu a město** za poslední 2 roky **doplatilo 46 mil. Kč**, a za 13 let byl doplatek 166 mil. Kč. Základní provozní výdaje za odpady byly 1,6 tis. Kč na obyvatele, viz **Příloha 9**.

Podrobně daňové příjmy uvádí další **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Jablonce v tis. Kč



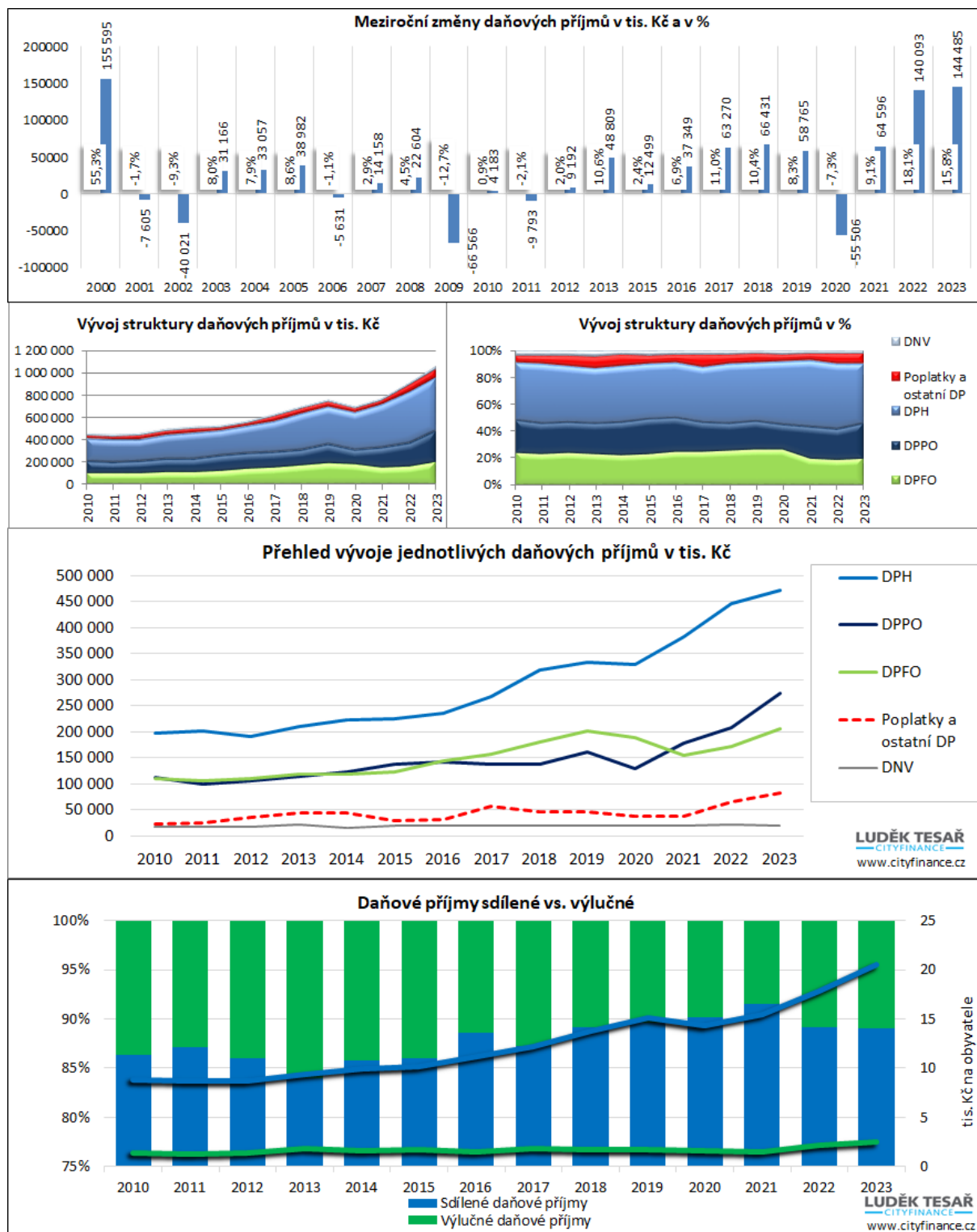
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 2. Podrobný vývoj daňových příjmů Jablonce

indexy	100,0	97,9	102,0	110,6	103,2	102,4	106,9	111,0	110,4	108,3	92,7	109,1	118,1	115,8	Změna	tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023-2022	%
1. Daňové příjmy:	461 505	451 712	460 904	509 713	526 001	538 500	575 848	639 119	705 550	764 315	708 809	773 405	913 498	1 057 983	144 485	15,8
1111 DPFO ZČ:	89 276	94 255	96 077	101 392	105 087	107 465	123 309	141 061	162 060	181 643	170 797	126 050	134 203	157 643	23 440	17,5
1112 DPFO OSVČ:	13 832	4 060	4 321	7 926	2 664	4 297	8 760	3 766	3 577	4 723	2 629	7 821	11 680	12 554	875	7,5
1113 DPFO zvláštní sazba:	7 490	8 136	9 662	10 008	11 434	12 264	12 470	12 417	14 137	15 929	16 039	20 283	25 964	36 222	10 259	39,5
1121 DPPO:	91 250	85 073	94 754	98 329	109 428	113 852	128 862	132 233	129 821	148 368	120 040	171 124	196 283	262 790	66 507	33,9
1122 DPPO za obce:	20 421	15 439	10 753	15 546	13 411	25 072	13 811	5 028	8 981	12 286	10 126	7 278	11 399	11 521	122	1,1
1211 DPH:	196 854	202 001	191 367	210 187	222 486	225 077	236 161	268 038	319 390	333 995	329 265	382 770	446 029	472 583	26 554	6,0
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	13 345	13 049	25 653	32 262	32 483	18 092	18 521	42 676	32 533	32 363	27 546	24 593	51 792	67 693	15 901	30,7
1361 Správní poplatky:	10 799	11 937	9 902	11 474	12 275	12 372	12 932	13 684	14 334	14 304	11 563	12 964	14 854	15 803	948	6,4
1511 DNV:	18 238	17 763	18 415	22 589	16 732	20 009	20 244	20 215	20 717	20 704	20 804	20 523	21 294	21 175	-120	-0,6
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023-2022	%
DPFO	110 598	106 451	110 060	119 326	119 186	124 026	144 539	157 244	179 774	202 295	189 464	154 154	171 846	206 420	34 573	20,1
DPPO	111 671	100 512	105 507	113 874	122 839	138 924	142 673	137 261	138 802	160 654	130 166	178 402	207 682	274 311	66 629	32,1
DPH	196 854	202 001	191 367	210 187	222 486	225 077	236 161	268 038	319 390	333 995	329 265	382 770	446 029	472 583	26 554	6,0
Poplatky a ostatní DP	24 144	24 986	35 555	43 736	44 758	30 464	31 452	56 360	46 867	46 667	39 109	37 557	66 646	83 495	16 849	25,3
DNV	18 238	17 763	18 415	22 589	16 732	20 009	20 244	20 215	20 717	20 704	20 804	20 523	21 294	21 175	-120	-0,6
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023-2022	%
Výlučné daňové příjmy	62 803	58 188	64 722	81 871	74 901	75 545	65 507	81 603	76 565	79 657	70 039	65 358	99 339	116 191	16 852	17,0
Sdílené daňové příjmy	398 702	393 524	396 182	427 842	451 099	462 955	510 341	557 515	628 985	684 658	638 770	708 047	814 159	941 792	127 634	15,7
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	1,4	1,3	1,4	1,8	1,6	1,7	1,4	1,8	1,7	1,8	1,6	1,4	2,2	2,5	0,4	17,0
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	8,8	8,7	8,7	9,4	9,9	10,1	11,1	12,2	13,7	15,1	14,3	15,4	17,8	20,5	2,8	15,7

DNV-daň z nemovitých věcí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ - osob samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnosti

www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Jablonce

Zkratky: DNV-daň z nemovitých věcí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ-osob samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnosti. Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 3. Položky daňových příjmů Jablonce se změnami v tis. Kč

tis. Kč

Položka	2020	2021	2022	2023	Změna 2023- 2022	Změna za 4 roky	Suma
Příjem z daně z přidané hodnoty	329 265	382 770	446 029	472 583	26 554	143 318	1 630 647
Příjem z daně z příjmů právnických osob	120 040	171 124	196 283	262 790	66 507	142 749	750 237
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	170 797	126 050	134 203	157 643	23 440	-13 154	588 693
Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	16 039	20 283	25 963	36 222	10 259	20 184	98 507
Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovitě věci	0,00	0,00	38 694	50 991	12 297	50 991	89 685
Příjem z daně z nemovitých věcí	20 804	20 523	21 294	21 175	-120	370	83 797
Příjem ze správních poplatků	11 563	12 964	14 854	15 803	948	4 240	55 184
Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	10 126	7 278	11 399	11 521	122	1 395	40 323
Příjem z dílčí daně z technických her	18 065	13 748	1 748	4 553	2 805	-13 512	38 115
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	2 629	7 821	11 680	12 554	875	9 925	34 683
Příjem z daně z příjmů právnických osob s výjimkou dílčí daně z technických her	4 731	5 647	6 307	6 710	403	1 979	23 395
Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	1 932	2 168	1 832	1 969	137	36	7 902
Příjem z poplatku ze psů	1 540	1 573	1 495	1 563	69	24	6 171
Příjem z poplatku za pobytu	487	636	763	999	236	512	2 884
Příjem za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	532	733	706	706	0	174	2 677
Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	76	52	223	76	-147	0	426
Příjem z poplatku za odnětí pozemku podle lesního zákona	7	34	18	125	108	118	184
Příjem ze zrušených místních poplatků	171	2	2	0,00	-2	-171	175

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, Pozn. Řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty.

Bilancování covidových let 2020 a 2021 ukázalo, že na příjmy obcí zapůsobily pozitivně některé změny, zejména novela RUD, která zapůsobila v roce 2021 a vývoj ekonomiky byl do značné míry ovlivněn též intervencemi vlády a v letech 2020 i 2021 vláda obcím vyplácela formou dotace kompenzace za vratky ze záloh na daních (vyplácený byl tzv. kompenzační bonus). Konkrétně to znamenalo, že daňové příjmy obcí byly sice v roce 2020 meziročně nižší, ale příjem byl nahrazen dotacemi.

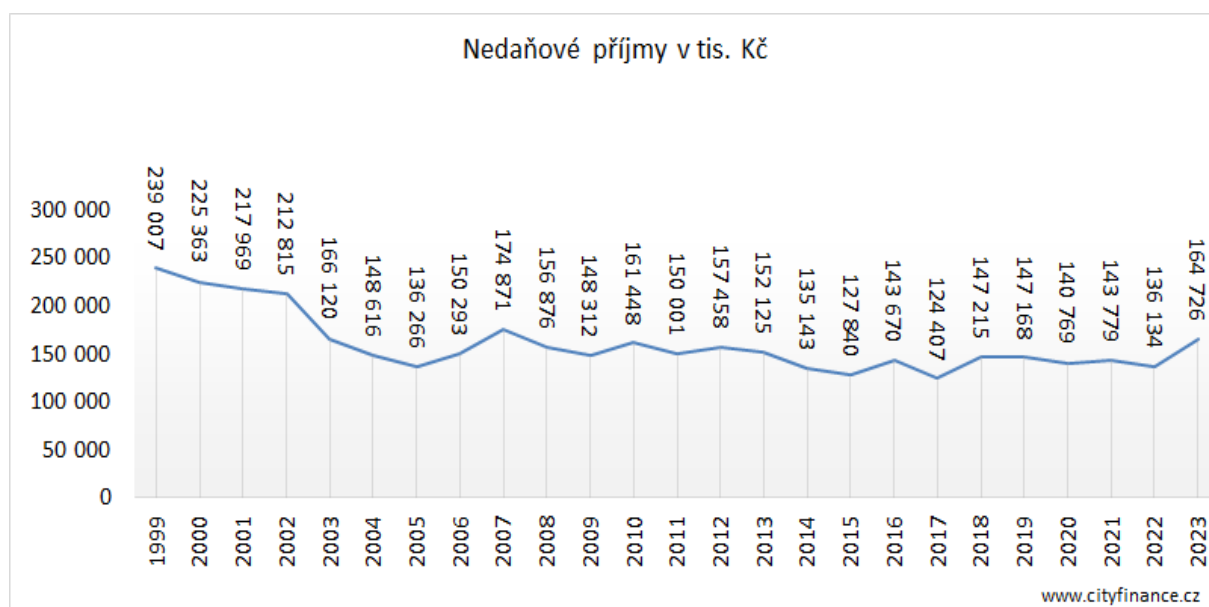
Poslední roky 2022 a 2023 ovlivnila výrazně vyšší inflace a také zisky některých firem, což mj. zvedalo nominální výnosy daní, které rostly více než je přirozené.

Nedaňové příjmy Jablonce představovaly v roce 2023 cca **10 %** příjmů, cca **165 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které tu nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky.

Nejvyšší nedaňové příjmy pocházely z bytového a nebytového hospodářství, úroků a dividend, části odpadového hospodářství a pečovatelské služby, ale i sportovních zařízení atd. Poslední roky Jablonci **rostly především výnosy z úroků, zisků a dividend**.

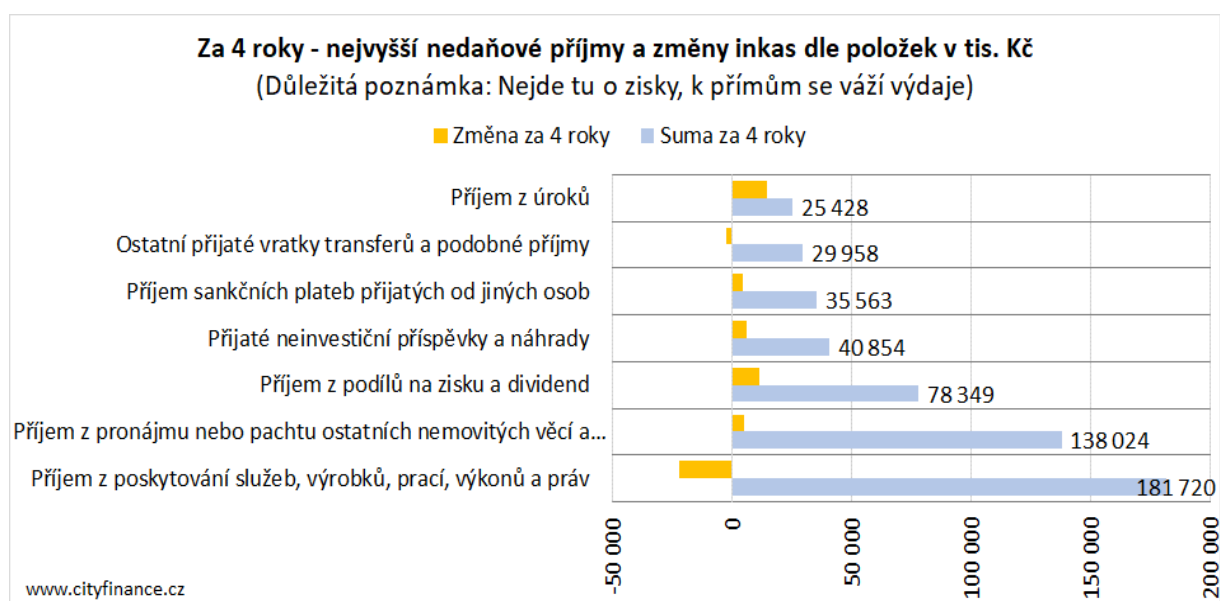
Podrobněji nedaňové příjmy **viz grafy a tabulka**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Jablonce v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Jablonce za 4 roky na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Nedaňové příjmy Jablonce na § v tis. Kč

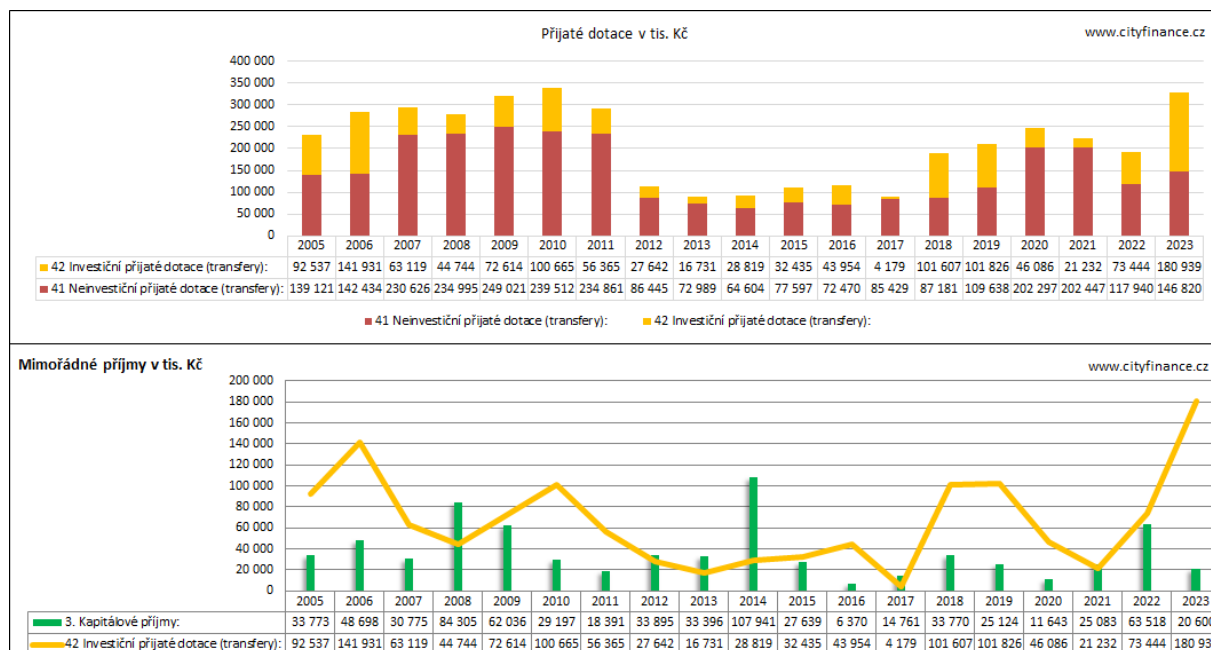
tis. Kč

§	2020	2021	2022	2023	Změna 2023- 2022	Změna za 4 roky	Suma
Bytové hospodářství	30 862	34 575	37 256	40 032	2 776	9 170	142 725
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	15 075	18 308	28 348	41 946	13 598	26 871	103 678
Sběr a svoz komunálních odpadů	31 664	32 246	2 821	91	-2 729	-31 572	66 821
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	6 940	7 258	8 920	10 752	1 832	3 812	33 871
Nebytové hospodářství	9 351	7 282	6 288	10 859	4 571	1 508	33 780
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	6 679	6 766	7 977	8 683	706	2 004	30 105
Činnost místní správy	4 413	4 761	5 797	6 690	893	2 277	21 661
Podnikání a restrukturalizace v zemědělství a potravinářství	3 064	5 722	5 409	5 777	368	2 713	19 973
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4 041	3 130	5 146	5 590	445	1 549	17 907
Ostatní záležitosti v dopravě	4 391	4 705	3 560	4 440	881	49	17 096
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	2 296	3 539	2 909	4 118	1 210	1 822	12 862
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	2 907	2 386	2 830	3 678	849	771	11 801
Základní školy	5 265	2 590	1 460	1 911	451	3 353	11 226
Mateřské školy	3 459	1 831	1 617	2 068	451	1 391	8 975
Zájmová činnost v kultuře	1 391	1 013	1 985	2 754	769	1 362	7 142
Bezpečnost a veřejný pořádek	1 826	1 379	1 567	2 009	442	183	6 782
Finanční vypořádání	0,00	816	5 050	647	-4 403	647	6 513
Pro příjmy (technický záznam)	1 978	943	1 188	2 101	913	123	6 210
Pohřebnictví	1 150	1 235	1 115	960	-155	-189	4 460
Humanitární zahraniční pomoc přímá	0,00	0,00	1 501	2 271	771	2 271	3 772
Ostatní zájmová činnost a rekreace	132	157	162	2 956	2 794	2 823	3 407
Pěstební činnost	610	408	1 082	561	-520	-49	2 662
Veřejné osvětlení	615	617	709	644	-65	29	2 585
Silnice	69	0,00	4	1 184	1 179	1 115	1 257
Ostatní nemocnice	1 126	12	0,00	0,00	0	-1 126	1 138
Cestovní ruch	0,00	700	0,00	424	424	424	1 124
Divadelní činnost	266	266	276	309	33	43	1 118
Základní umělecké školy	101	138	42	314	271	212	595
Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	134	125	268	143	268	526
Vnitřní obchod	101	88	166	101	-65	-1	457
Ostatní správa v průmyslu, stavebnictví, obchodu a službách	136	125	75	101	26	-35	437
Činnosti knihovnické	196	191	16	30	14	-166	432
Azylové domy, nízkoprahová denní centra a noclehárny	140	100	80	84	4	-56	404
Správa v lesním hospodářství	0,00	0,00	254	65	-189	65	319
Střediska volného času	186	71	9	16	7	-171	282
Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	70	107	84	-23	84	260
Využití volného času dětí a mládeže	0,00	70	133	1	-132	1	204
Ostatní správa v ochraně životního prostředí	26	43	26	64	39	38	159
Finanční vypořádání minulých let	151	0,00	0,00	0,00	0	-151	151
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	68	0,00	0	50	50	-18	118

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, Pozn. Řazeno dle sumy sestupně a zobrazeny hodnoty nad 100 tis. Kč.

Přijaté dotace Jablonce zaujímaly v roce 2023 cca **21 %** příjmů s částkou cca **328 mil. Kč**, z toho cca 147 mil. Kč tvořily neinvestiční dotace, včetně cca 53 mil. Kč na přenesený výkon státní správy a 181 mil. Kč doplnily investiční dotace.

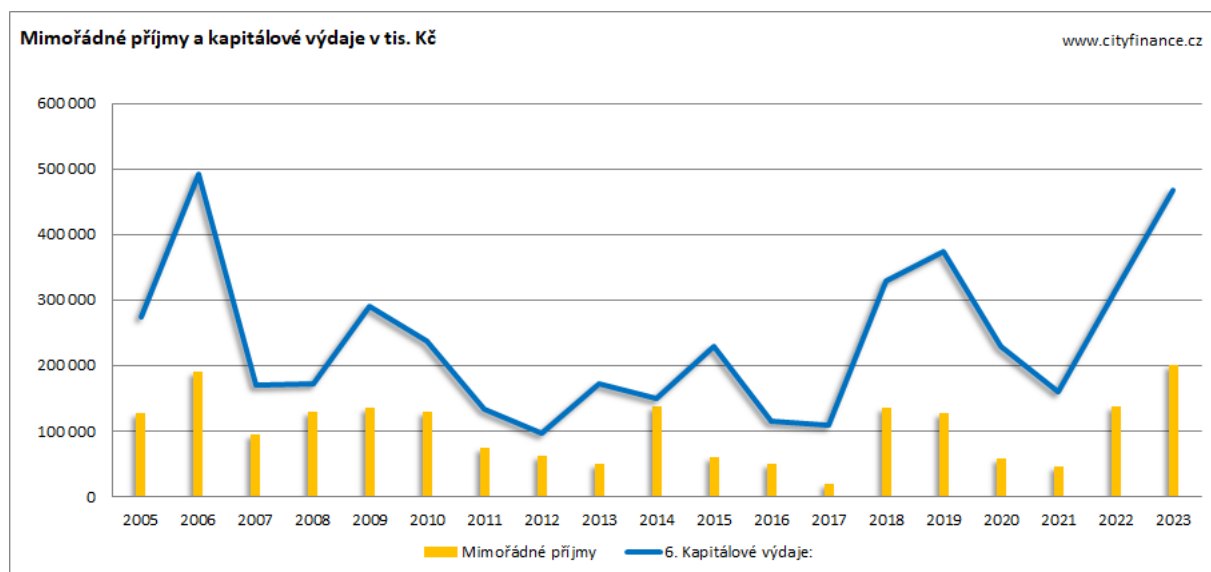
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Jablonce (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** představovaly cca **443 mil. Kč**, z toho cca 322 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky **kryly vysokých 38 % investic**, tj. byla tu poměrně **vysoká závislost investic na mimořádných příjmech** ([viz další graf](#)).

Graf 12: Mimořádné příjmy a investice Jablonce



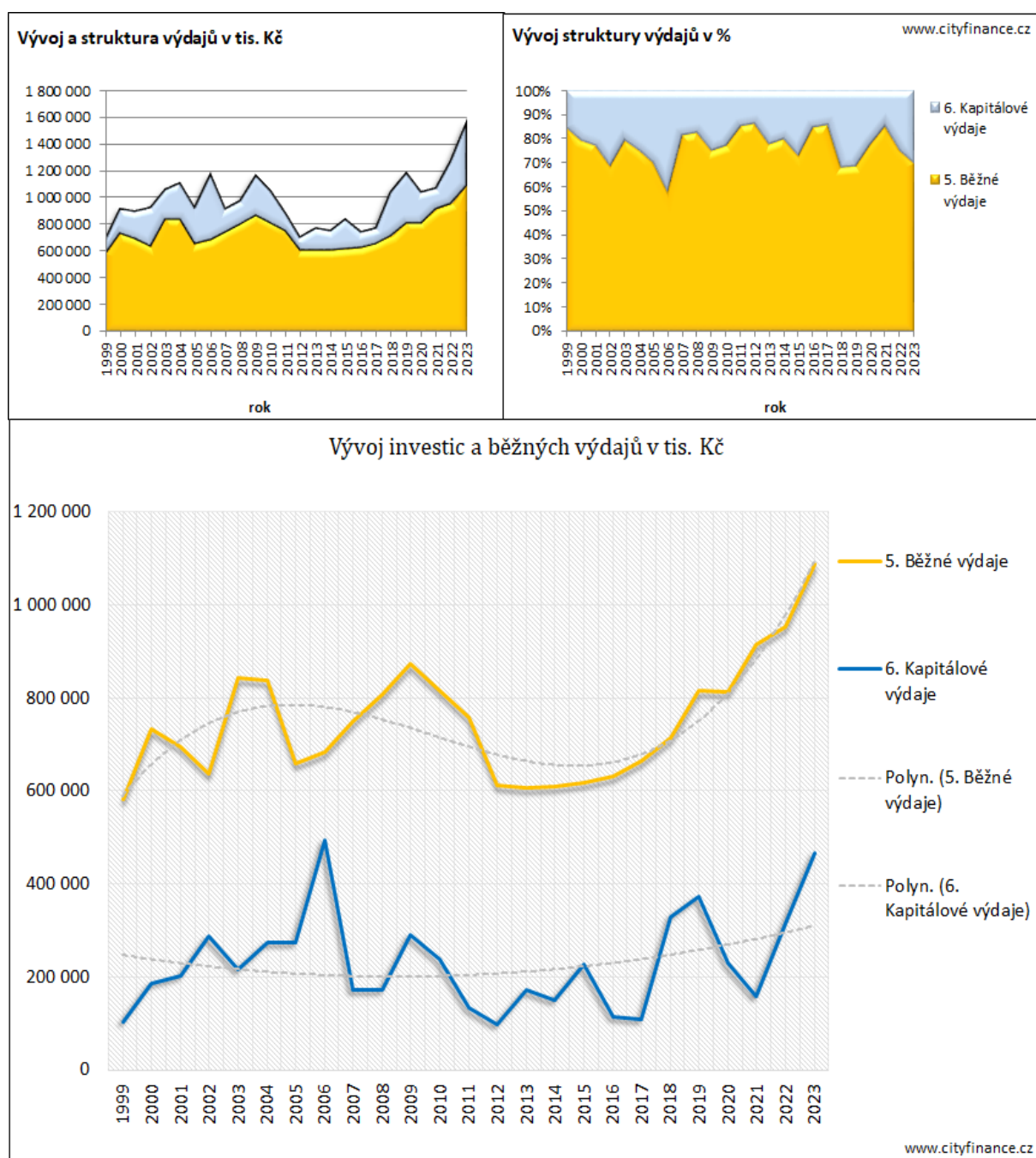
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů Jablonce založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů. Podrobně výdaje viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**.

Přehled vývoje výdajů Jablonce ukazuje **zřetelný nástup investic a současně velmi vysoký růst běžných výdajů**. Součástí běžných výdajů byly opravy (což zohledníme později).

Nejen proto, že součástí běžných výdajů byly i opravy, zaslouží si výdaje dále podrobnější rozbor.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Jablonce

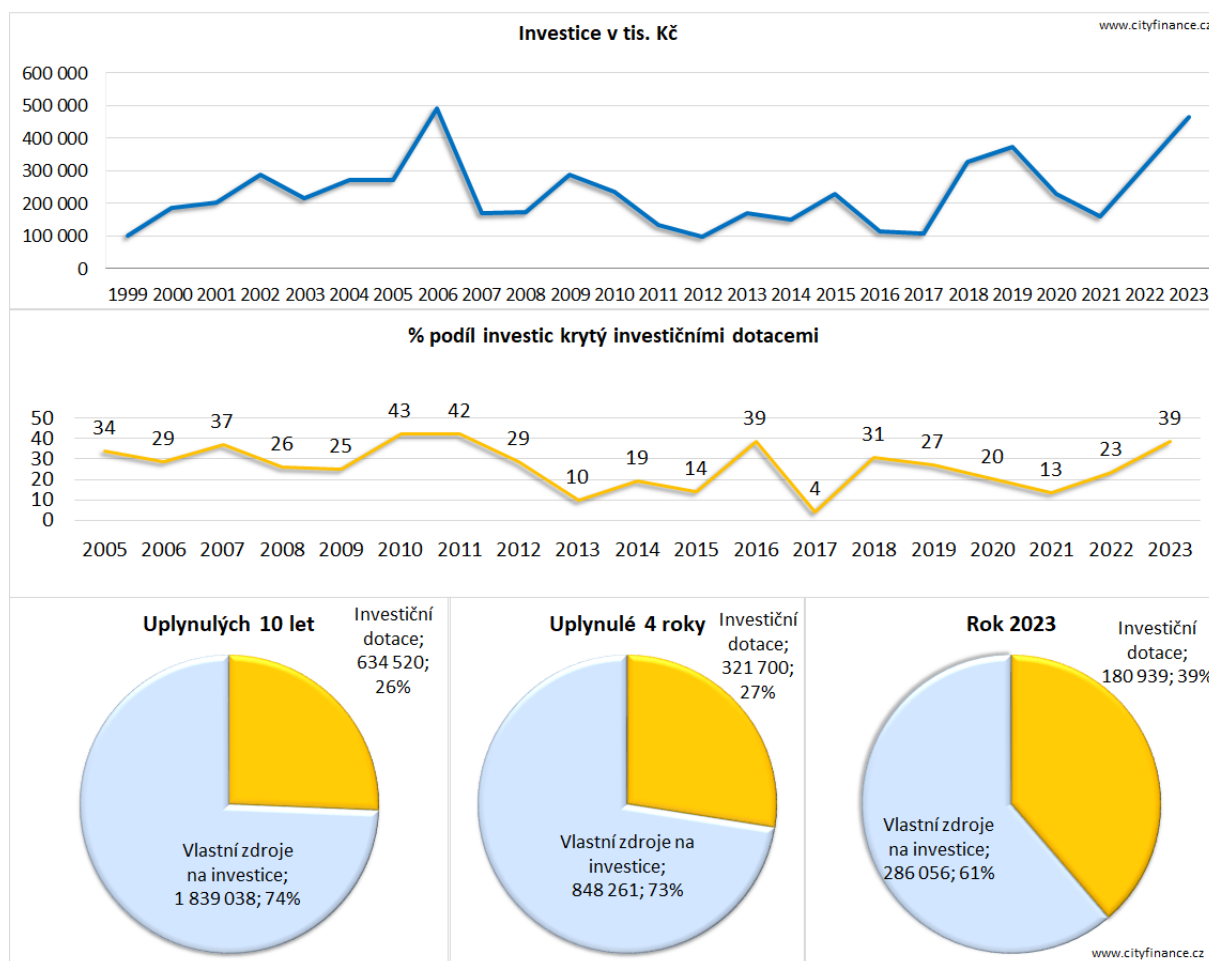


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice Jablonce měly **tendenci růst**. Jablonec investoval za poslední 4 roky cca **1 170 mil. Kč**, tj. **dobrých** 25,5 tis. Kč na obyvatele. Město také realizovalo opravy, které zde vidět nejsou. Objem investic s opravami dohromady vyhodnotíme později.

Investiční **dotace** kryly za poslední 4 roky do roku 2023 cca 322 mil. Kč, tj. **38 %** investic a cca 848 mil. Kč dodalo město. **Investice Jablonce byly vyšší, avšak výrazně závislé na dotacích.**

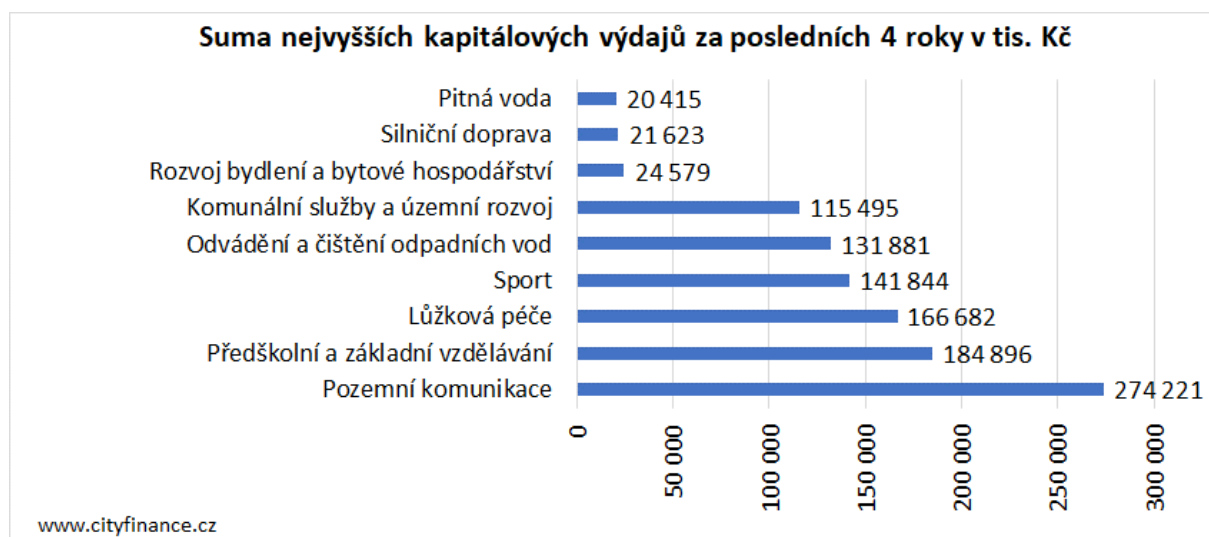
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Jablonce



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Jablonce za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb, transferů, ale i pozemků, podrobněji viz **Příloha 6**. Další **graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily oblasti:

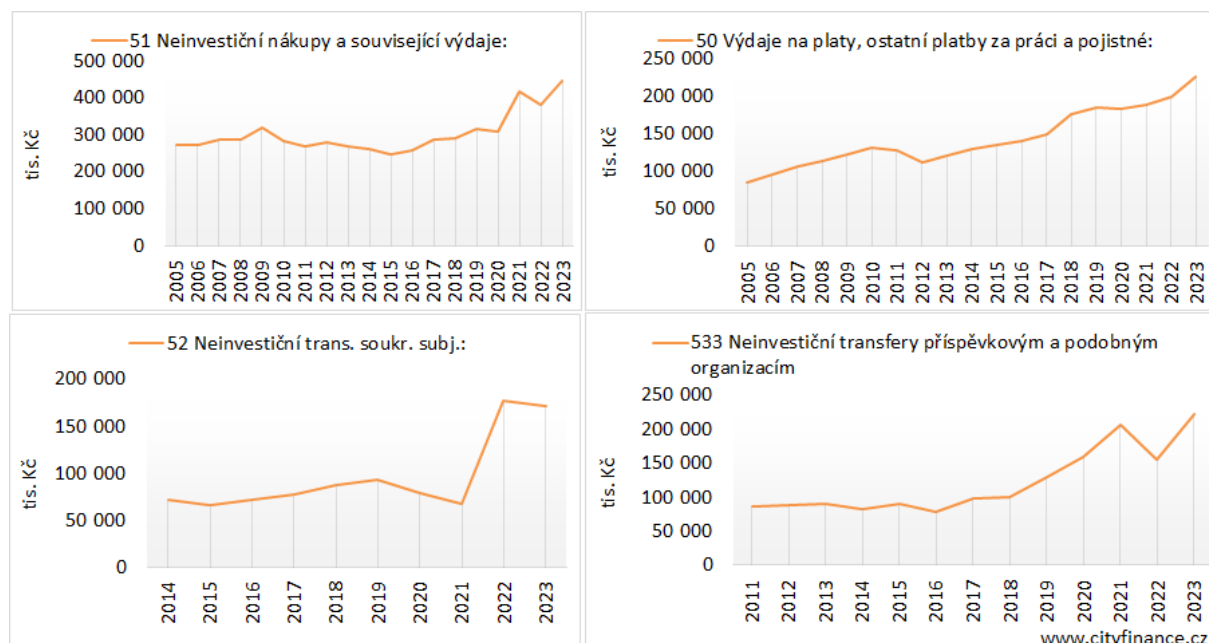
1. **Pozemní komunikace**, 274 mil. Kč + 145 mil. Kč oprav = cca 419 mil. Kč;
2. **Předškolní a základní vzdělávání**, 185 mil. Kč + 54 mil. Kč oprav = 239 mil. Kč.
3. **Lůžková péče**, cca 167 mil. Kč investic z rozpočtu města.
4. Za uvedení stojí také **sport** se 142 mil. Kč + 40 mil. Kč oprav = 182 mil. Kč

Graf 15. Suma nejvyšších investic Jablonce za uplynulé 4 roky

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly do majetku a lidí a s ním souvisejících služeb a aktivit. Podrobné členění uvádí **Příloha 6**.

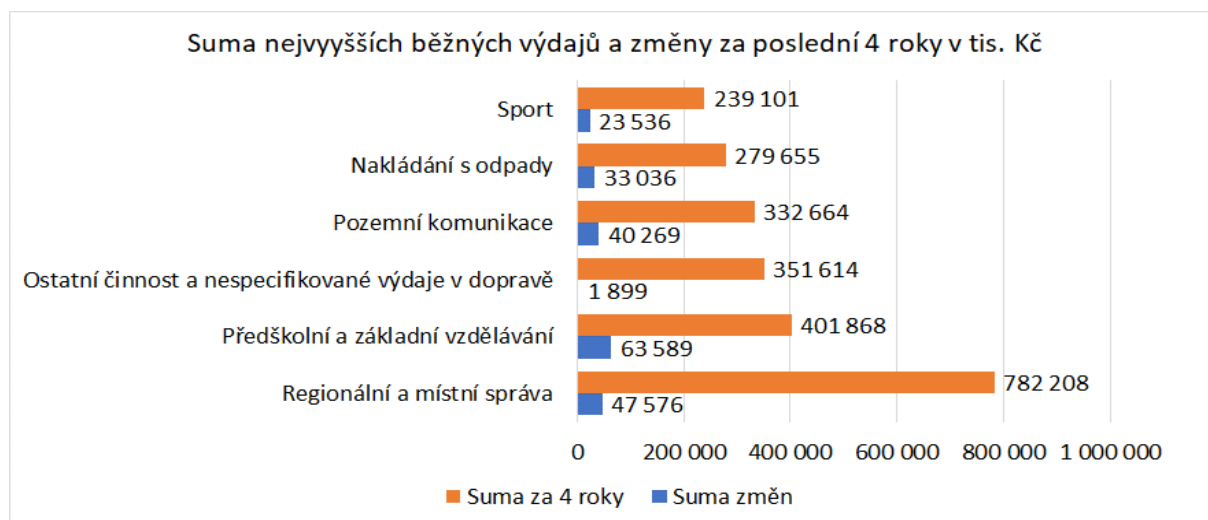
Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz, rozsah služeb a majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek město má, kolik lidí zaměstná a co pořídí, jaké služby poskytuje a za jakou cenu. Řízení provozních výdajů, ale i využití možností příjmů jsou alfa a omega provozního hospodaření. Provozní hospodaření ovlivňuje finanční kondici města, resp. finanční možnosti do budoucnosti.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Jablonce

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz (POZ. u transferů soukr. subj. se projevila změna účtování dopravní obslužnosti, konkrétně z 5193 (neinvestiční nákupy) na 5213 (neinvestiční transfery soukromoprávními osobám))

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Různé **opravy** realizované Jabloncem činily cca **383 mil. Kč**. Nejvyšší opravy směřovaly do silnic 145 mil. Kč, sportu cca 40 mil. Kč, MŠ a ZŠ cca 54 mil. Kč, bytového a nebytového hospodářství cca 50 mil. Kč atd., podrobněji viz **Příloha 6, tabulka 17**. Svou výší včetně oprav dominovaly běžné výdaje na regionální místní správa (včetně platů a pojištění), s odstupem následovaly výdaje na **vzdělávání**, dopravu, komunikace, **odpady** a sport. (tučně současně nejvyšší % růsty, po zohlednění oprav, které nevnímáme jako trvalý růst).

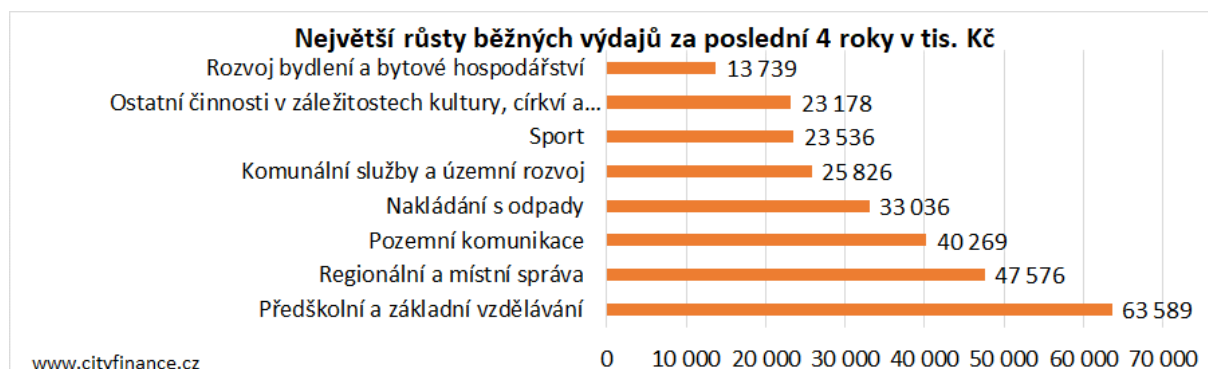
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Jablonce za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami) se týkaly toho, že **výrazně posílilo vzdělávání**, dále tradičně rostly platy a s nimi i výdaje na **regionální místní správu, komunikace, odpady, územní rozvoj a sport**. Podrobné členění opět naleznete v **Příloze 6**.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Jablonce za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, [propocety www.cityfinance.cz](http://propocety.www.cityfinance.cz)

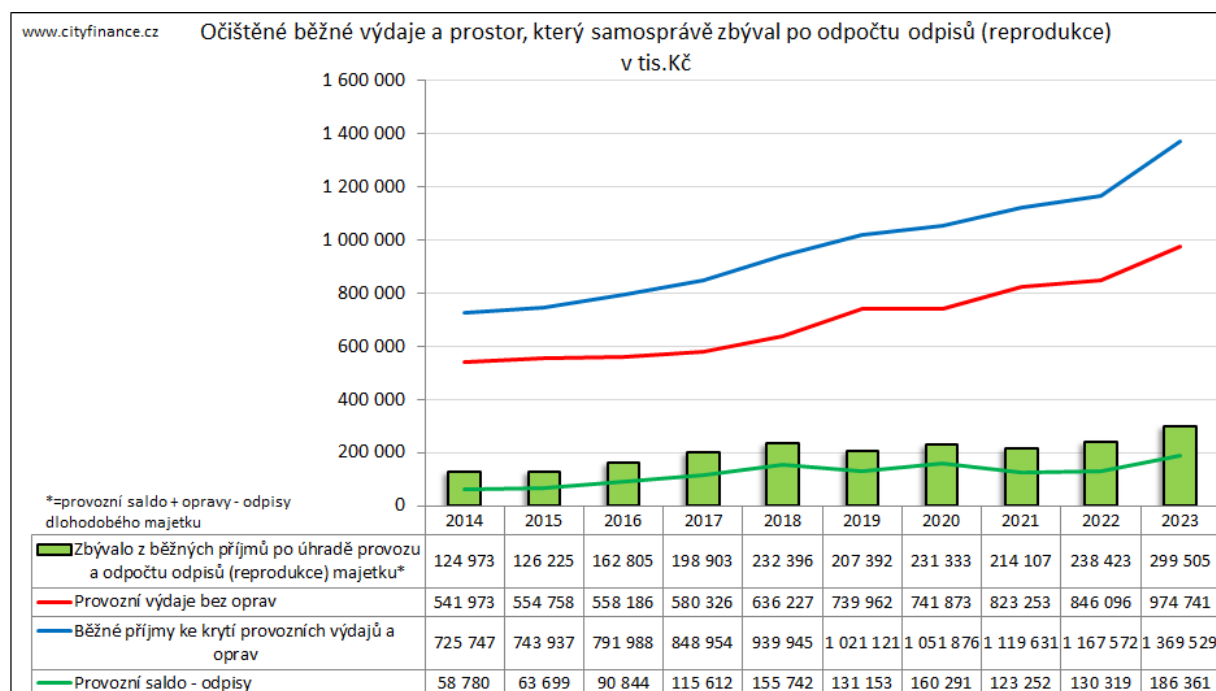
Snížení provozních výdajů Jablonce, které by bylo trvalé a významné bylo zaznamenáno u **dopravy, dotování lůžkové péče a nižších plateb za úroky z dluhů**.

Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města

dává odpověď na otázku, zda si samospráva může dovolit udržovat dosavadní a budovat nový majetek. Jde o poměrně komplikovanou problematiku, protože majetek spravovaný samosprávou se hodnotí obtížně. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do organizací a společností a podstatné je, že opravy a investice realizují i ony společnosti. Majetek může být v účetnictví zaveden také s různou hodnotou (pořizovací a ta se může výrazně lišit od reálné) a samospráva odepisují majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví města.

Vyjdeme z běžných příjmů, které lze využívat viz **modrý čárový graf** ke krytí provozních výdajů, oprav a údržby majetku. Dále provozní výdaje bez oprav, protože opravy lze využívat, proto **červený graf** ukazuje nutné výdaje k provozu města, tj. bez oprav. To, co zbyde z běžných příjmů po úhradě „nutných provozních výdajů“ je využíváno i k obnově majetku a k investicím. Pokud z toho, co zbyde z běžných příjmů po úhradě nutných běžných výdajů strhneme ještě odpisy (obnovu majetku), lze odhadnout, **zda si město může dovolit budovat nový majetek či nikoliv**.

Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval po úhradě provozu a zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf**. Graf ukazuje, že Jablonec **měl finanční schopnost udržovat svůj majetek i budovat nový** a tato schopnost se poslední roky **lepšila**.

Graf 19. Schopnost Jablonce finančně udržovat dosavadní majetek

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

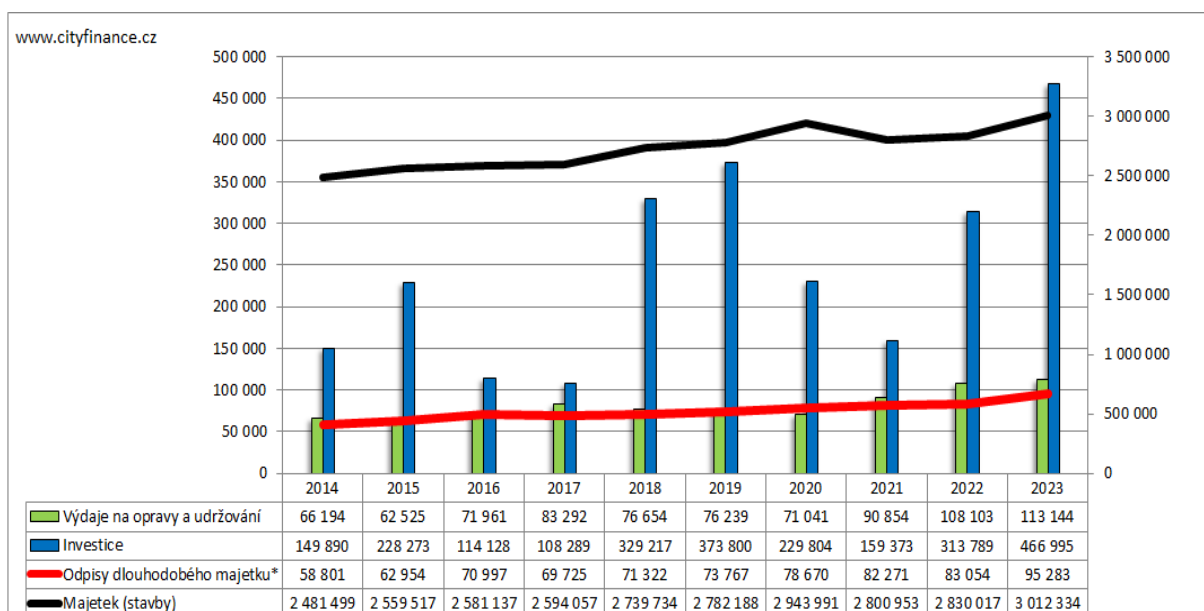
Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku.

Majetek v účetnictví Jablonce, resp. jen stavby představovaly z rozvahy **3 mld. Kč, rostl**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého dlouhodobého majetku** dle odpisů z účetnictví **alespoň cca 95 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude najisto vyšší neb účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím, případně společnostem města, případně spolkům na zapůjčený či pronajatý majetek apod. (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Jablonec **za poslední 4 roky vynaložil do svého majetku cca 1,6 mld. Kč** (cca 1,2 mld. Kč investicemi, zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by stačovalo za tu dobu dle odpisů cca 339 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku Jablonce bylo **excelentní** (investice + opravy, jak ukazuje **graf**).

Graf 20. 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. Dle účetního výkazu zisku a ztrát (výsledovka, účet 551).

Provozní hospodaření města. Na provozním hospodaření města přímo závisí možnosti rozvoje.

Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (povozní výdaje), což je podstatné, ale k tomu má také možnosti získávat poměrně významnou část běžných příjmů na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření. Běžné výdaje definuje z největší části rozsah a kvalita majetku, lidí a potažmo služeb, které jsou poskytovány městem a na něj finančně napojenými subjekty.

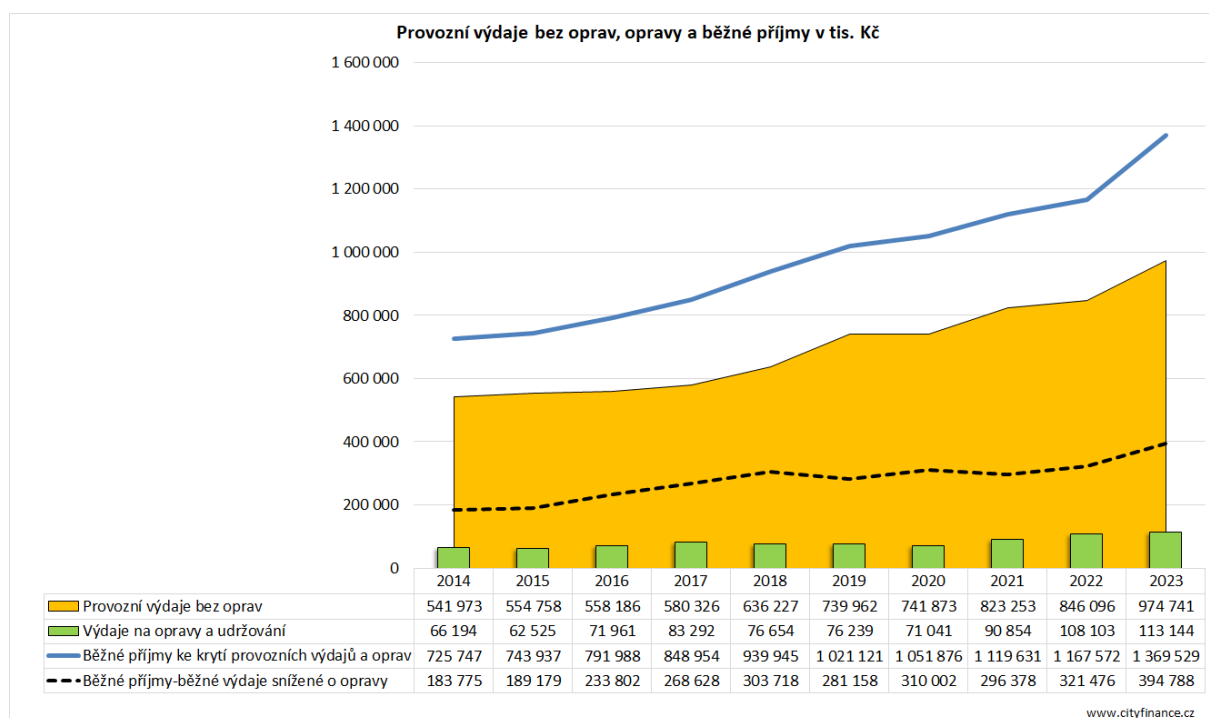
Příjmy může město nastavovat sice jen v omezených případech dle svých možností a schopností. Zde však o to více záleží na politické odpovědnosti a odvaze spočívající v tom, do jaké míry samospráva obyvatele přiblíží/vzdálí finanční realitě u adresných nesociálních a neveřejných služeb a do jaké míry převezme daňovou odpovědnost. Čím dále od finanční reality a daňové odpovědnosti se město pohybuje, tím jsou zpravidla provozní finanční výsledky horší a naopak. Záleží však také na objemu majetku a provozních výdajů, co vše a jak samospráva provozuje. Jisté je to, že naprosto nic není zadarmo, i kdyby to tak mělo politicky působit.

Vývoj běžných příjmů a běžných výdajů bez oprav znázorňuje níže **modrý čárový graf k oranžovému plošnému grafu**. Výsledkem byl u Jablonce **po roce 2022 přechod z udržovací fáze opět na příznivý vývoj**, což je skvělé a ukazuje to viz. **černý přerušovaný čárový graf níže**.

Opravy ukazuje **zelený sloupcový graf**.

Výsledky provozního hospodaření města vyhodnotíme přesněji prostřednictvím ukazatelů provozního salda a finanční kondice.

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Jablonce



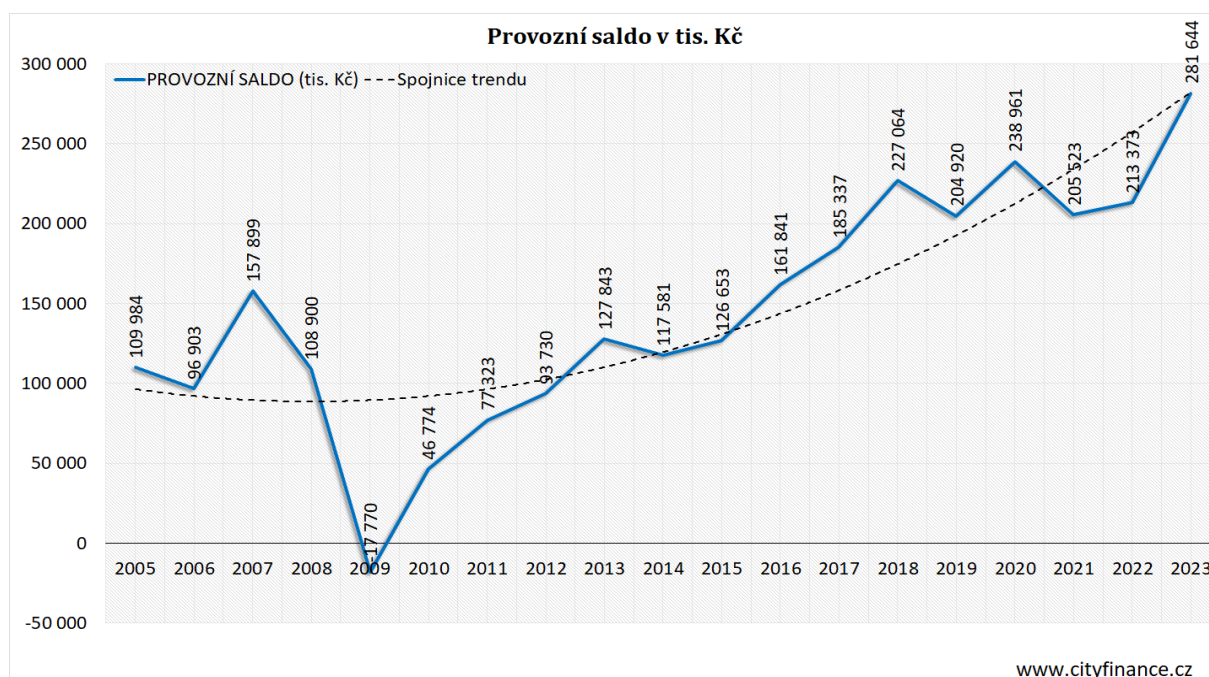
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo je jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města a znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací, tedy zpravidla sčítáme opakující se příjmy. Běžné výdaje jsou veškeré výdaje vyjma investic. Běžné výdaje jsou tedy výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční výdaje v podobě oprav). Provozní saldo znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají městu 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, tedy ročně vytvořený potenciál na investice, obnovu majetku, splácení dluhů, ale i na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, které výsledek zkreslují. Provozní saldo může být podobně zkresleno také transfery organizací, které pak realizují opravy v rámci své činnosti, či opravami v rámci hospodářské činnosti.

Provozní saldo Jablonce nebylo silnou stránkou financí města, ale mělo dobrý trend, zejména **potěšil výsledek roku 2023, přesto bylo podprůměrné.** Za 4 roky provozní saldo dosáhlo průměrně 235 mil. Kč a rok 2023 uzavřel na téměř **282 mil. Kč**, tj. 6,1 tis. Kč na obyvatele, průměr v ČR bez Prahy byl cca 9,8 tis. Kč **viz grafy a tabulka.**

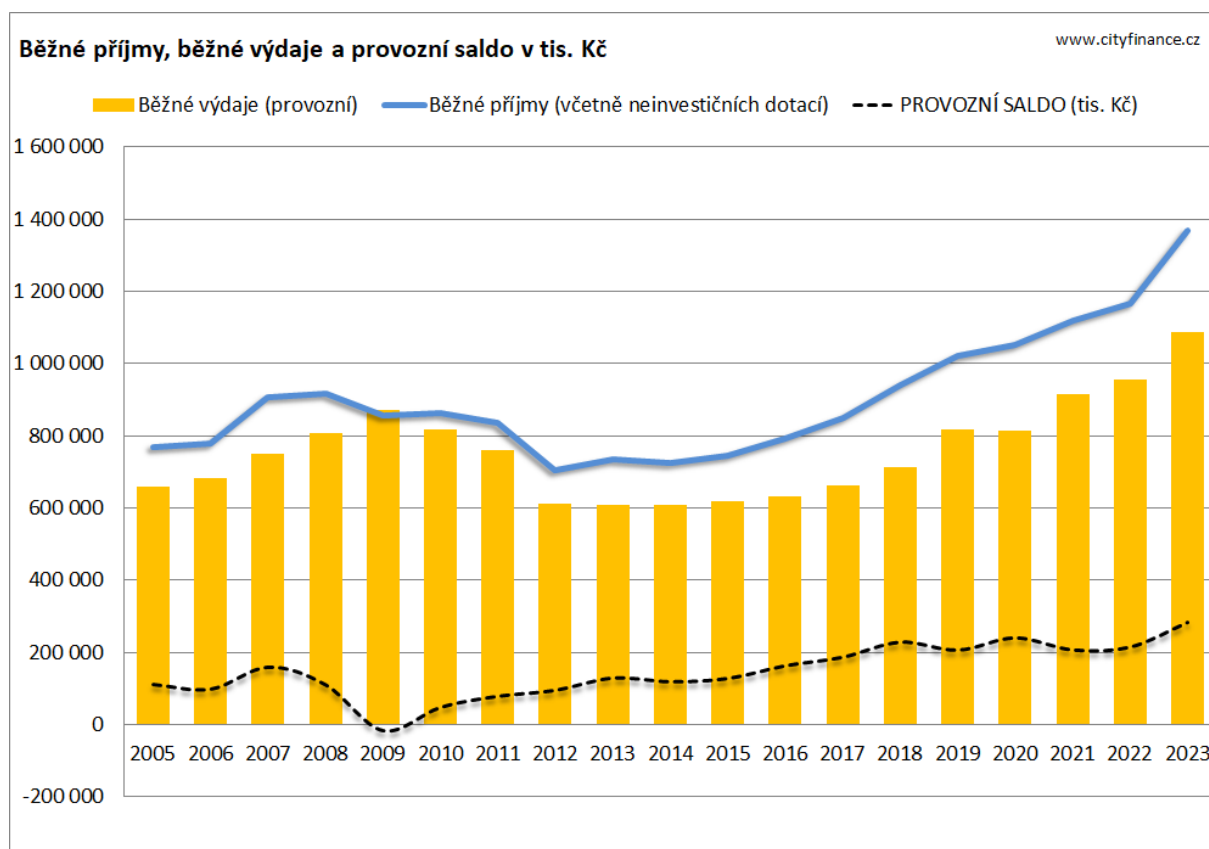
Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno snižovaly ho opravy.

Graf 22. Vývoj provozního salda Jablonce



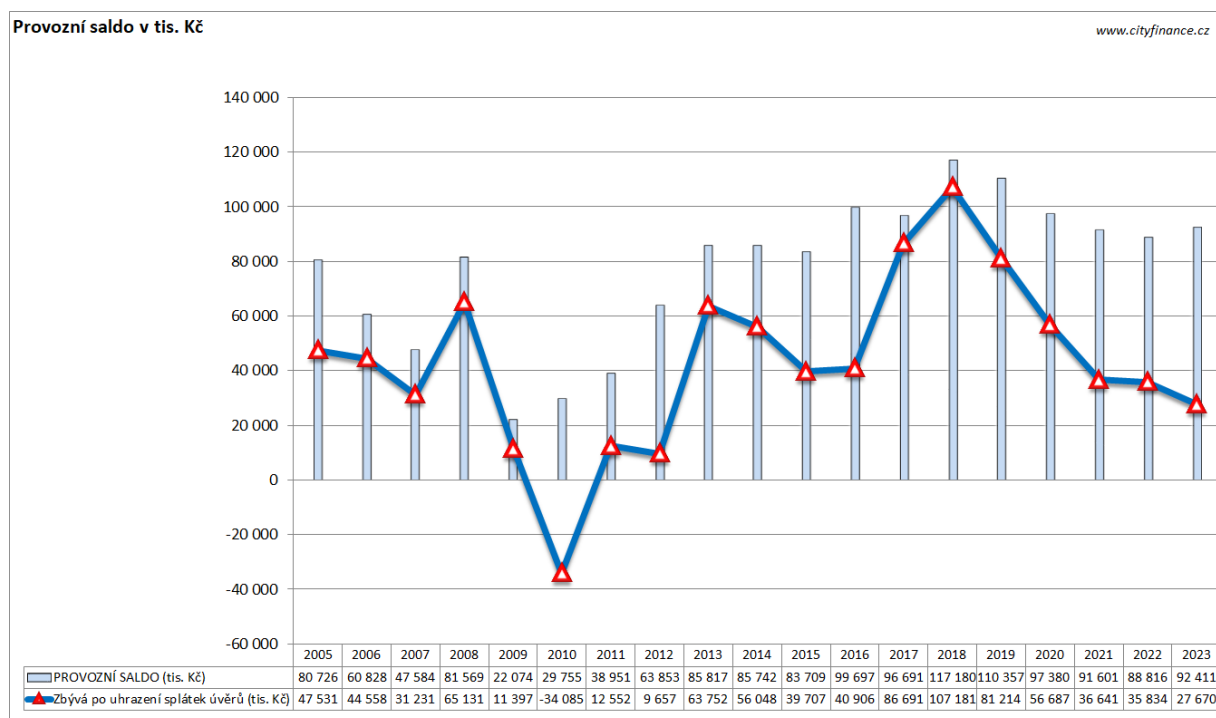
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Jablonce

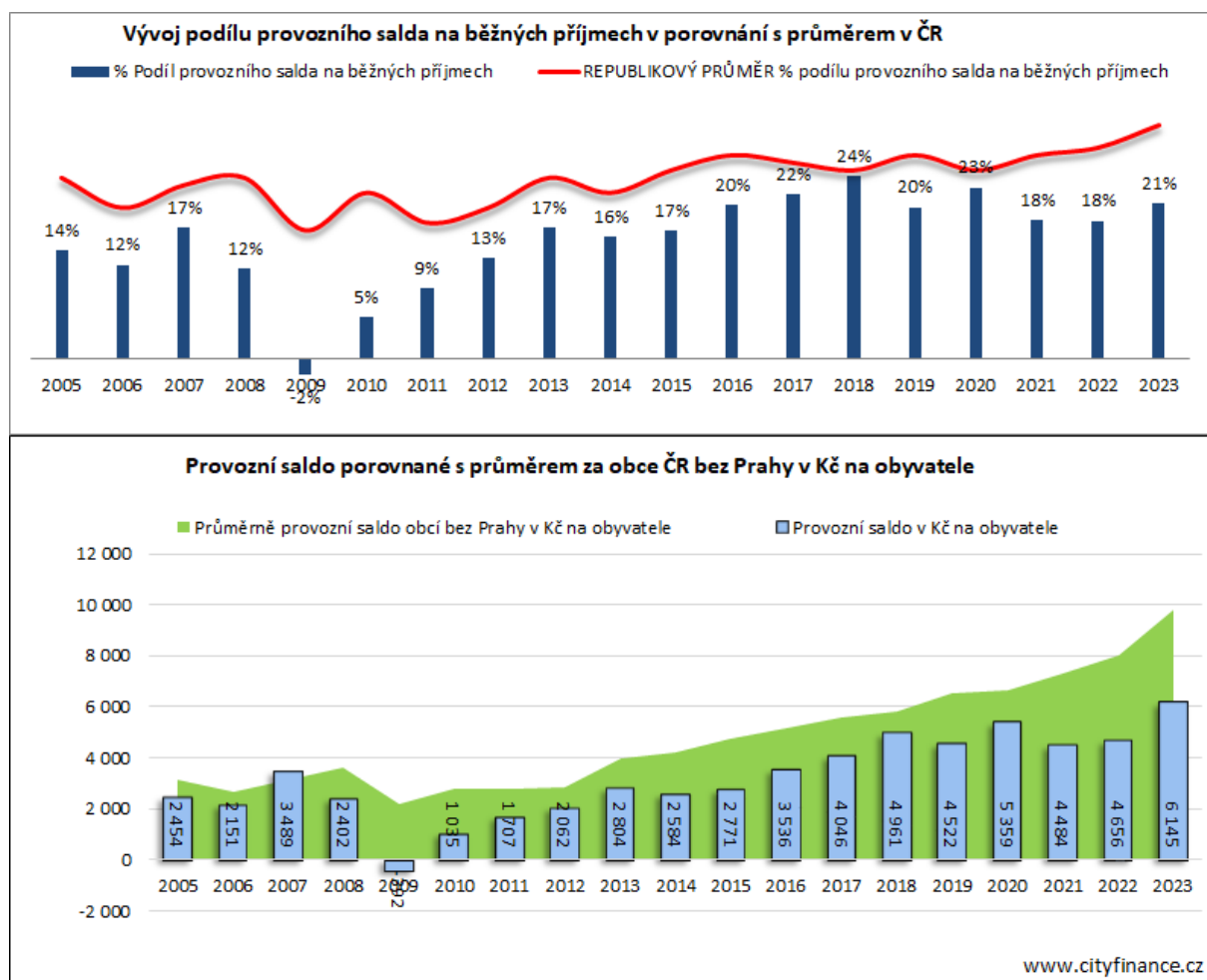


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Jablonce s průměrem v ČR

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Vývoj provozního salda Jablonce

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	743 937	791 988	848 954	939 945	1 021 121	1 051 876	1 119 631	1 167 572	1 369 529
5 Běžné výdaje (provozní)	617 283	630 147	663 618	712 882	816 201	812 915	914 107	954 199	1 087 885
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	107 240	109 995	33 492	28 009	45 340	45 412	20 486	40 686	22 638
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	126 653	161 841	185 337	227 064	204 920	238 961	205 523	213 373	281 644
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	19 414	51 846	151 845	199 055	159 580	193 549	185 038	172 687	259 007
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	17%	20%	22%	24%	20%	23%	18%	18%	21%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%	28%	31%
Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účty)	41 004	75 814	138 691	305 103	218 442	248 567	336 327	340 113	334 726
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	60 418	127 660	290 536	504 158	378 022	442 116	521 364	512 800	593 733
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	18 190	48 051	56 967	90 991	81 175	30 755	67 755	47 941	201 958
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	9 117	12 863	33 471	49 264	103 319	-3 286	101 193	40 092	133 686
									Suma za poslední 4 roky
									348 409
									271 684

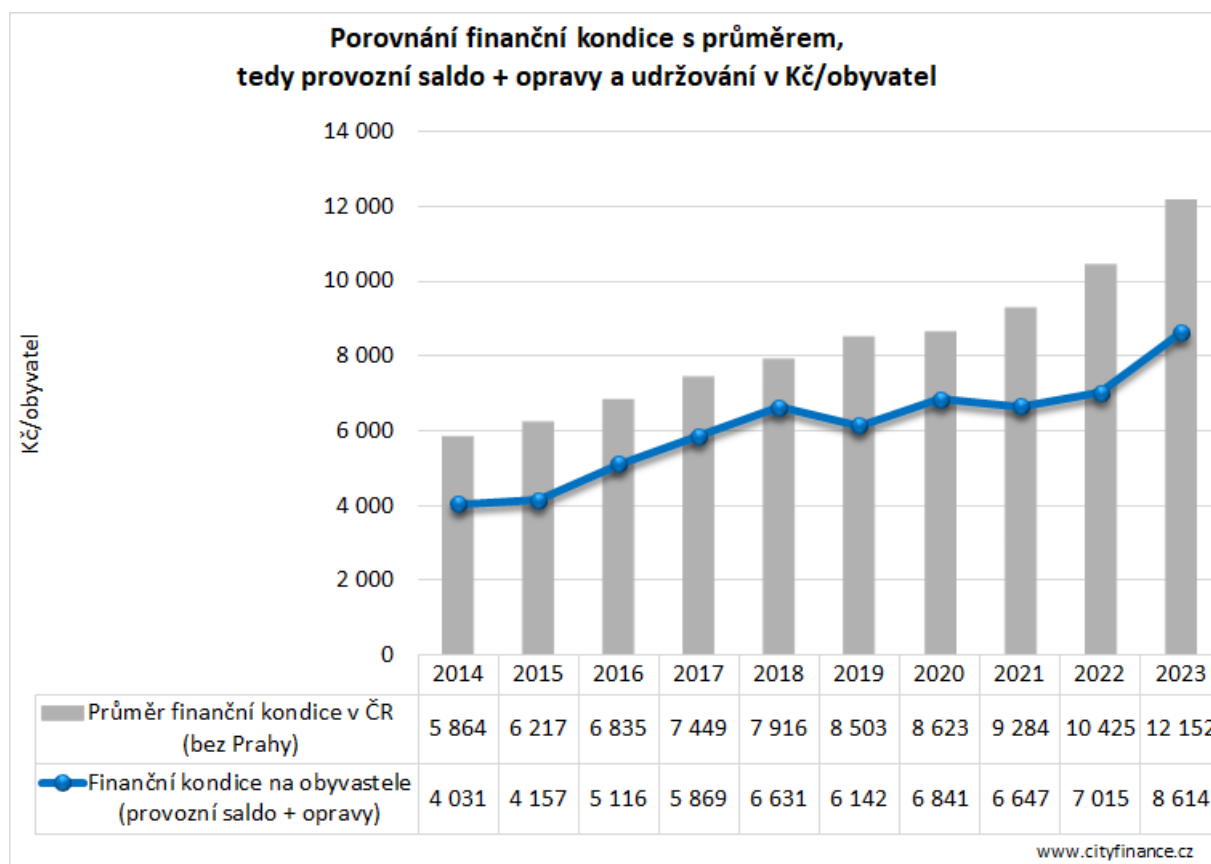
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní konečně zohledníme opravy realizované městem, které přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), čímž dostaneme celkovou výši roční finanční kondice města, **viz graf dále** (modré sloupce, přerušovaný žlutý čárový graf vyjadřuje zůstatky účtů, které nejsou pro finanční kondici směrodatné). Finanční kondice představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, případně na splátky dluhů nebo na účty apod., zkrátka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva. Údaj finanční kondice je zásadní pro stanovení finančních možností na rozvoj města.

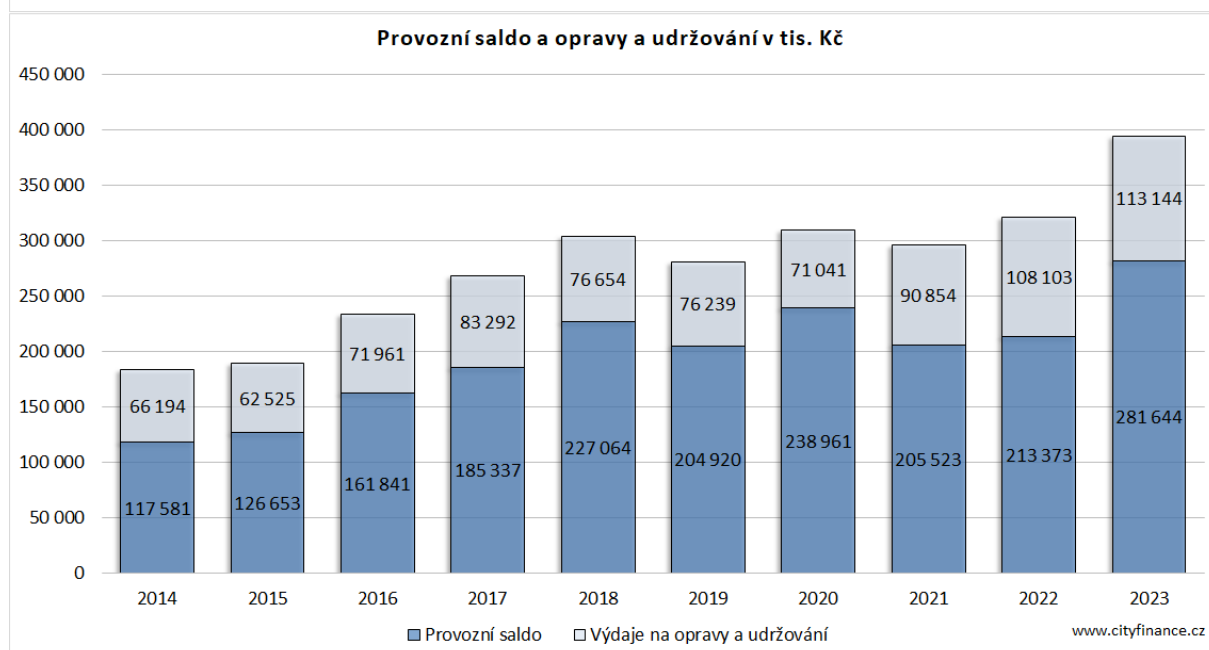
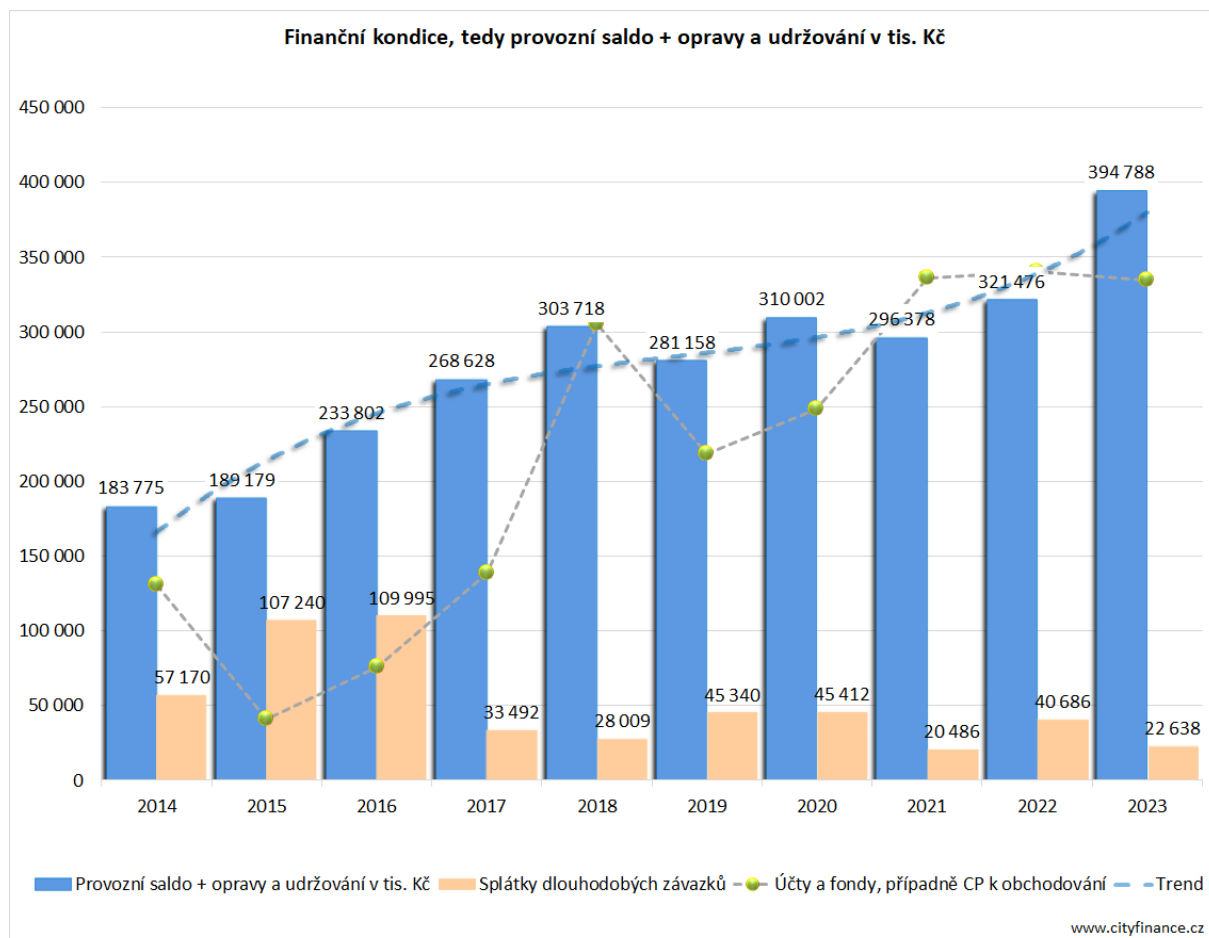
Finanční kondice Jablonce sice **nebyla výborná, ale dosáhla v roce 2023 historického rekordu**, když v absolutním vyjádření uzavřela na hodnotě bezmála **395 mil. Kč** (za 4 roky byl roční průměr města 331 mil. Kč), což **vysoce překonalo cíl**. Roční průměr finanční kondice města za poslední 4 roky byl 331 mil. Kč. Navzdory rekordu však město trvale docílovalo podprůměrných hodnot.

Průměr finanční kondice v ČR bez Prahy byl v roce 2023 více než 12,1 tis. Kč na obyvatele a Jablonec uzavřel na 8,6 tis. Kč na obyvatele (71 % průměru), ale to nijak nesnižuje **výrazné zlepšení poslední rok 2023**. Nejbližší průměru se Jablonec přiblížil v roce 2018, kdy finanční kondice Jablonce dosáhla na cca 84 % průměru v ČR.

Graf 26. Porovnání finanční kondice Jablonce s průměrem v Kč/obyvatel



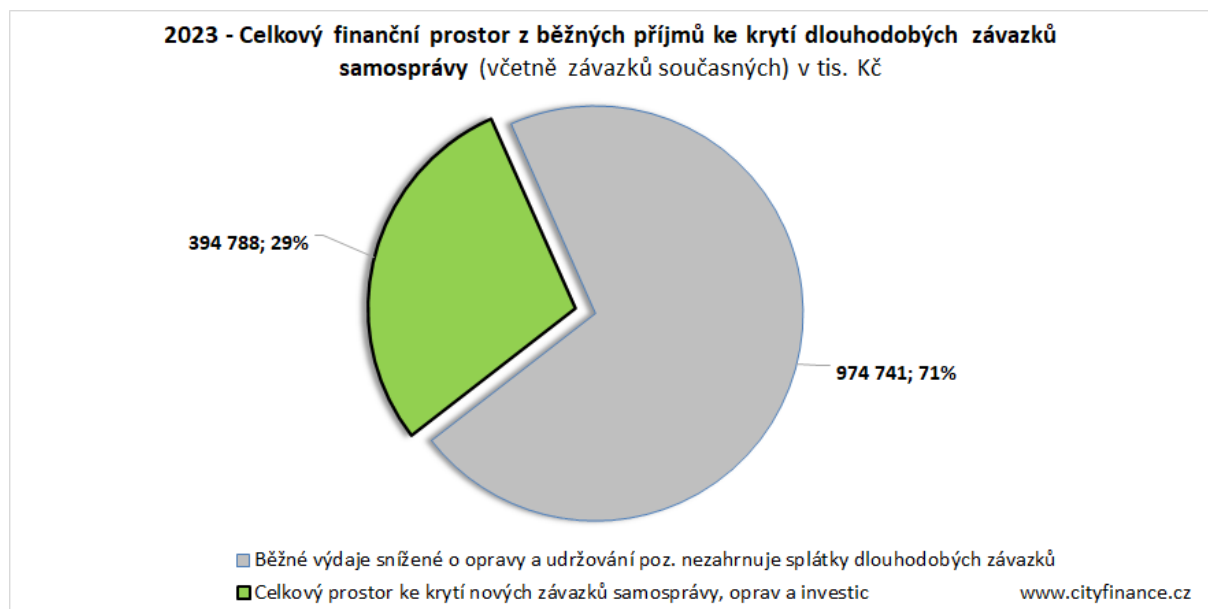
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 27. Vývoj finanční kondice Jablonce

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

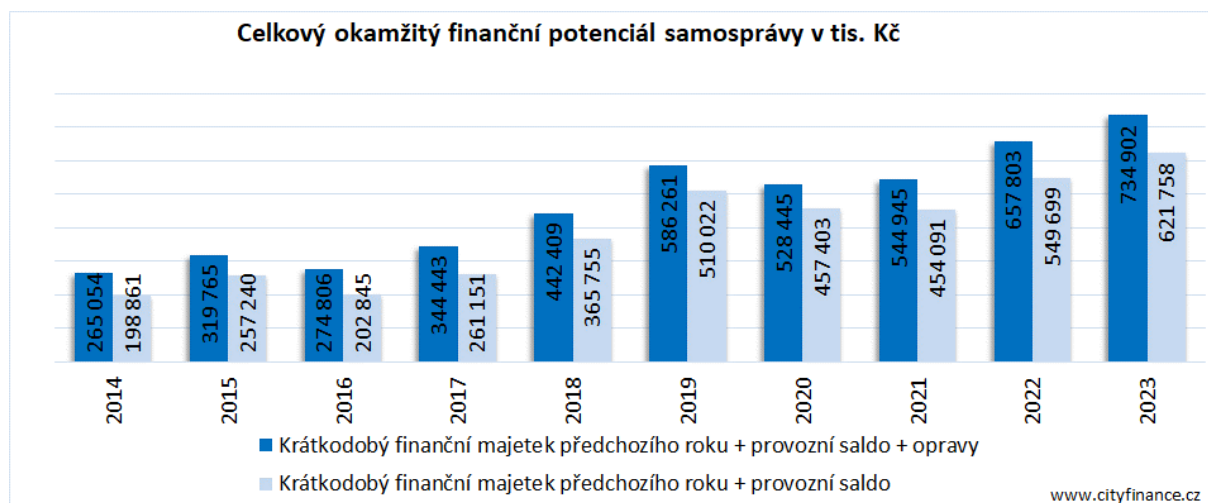
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2023 **velmi dobrých 29 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje podíl z běžných příjmů, o kterém mohla libovolně rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolklý víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 28. Volný finanční prostor samosprávy Jablonce z běžných příjmů



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 29. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Jablonce

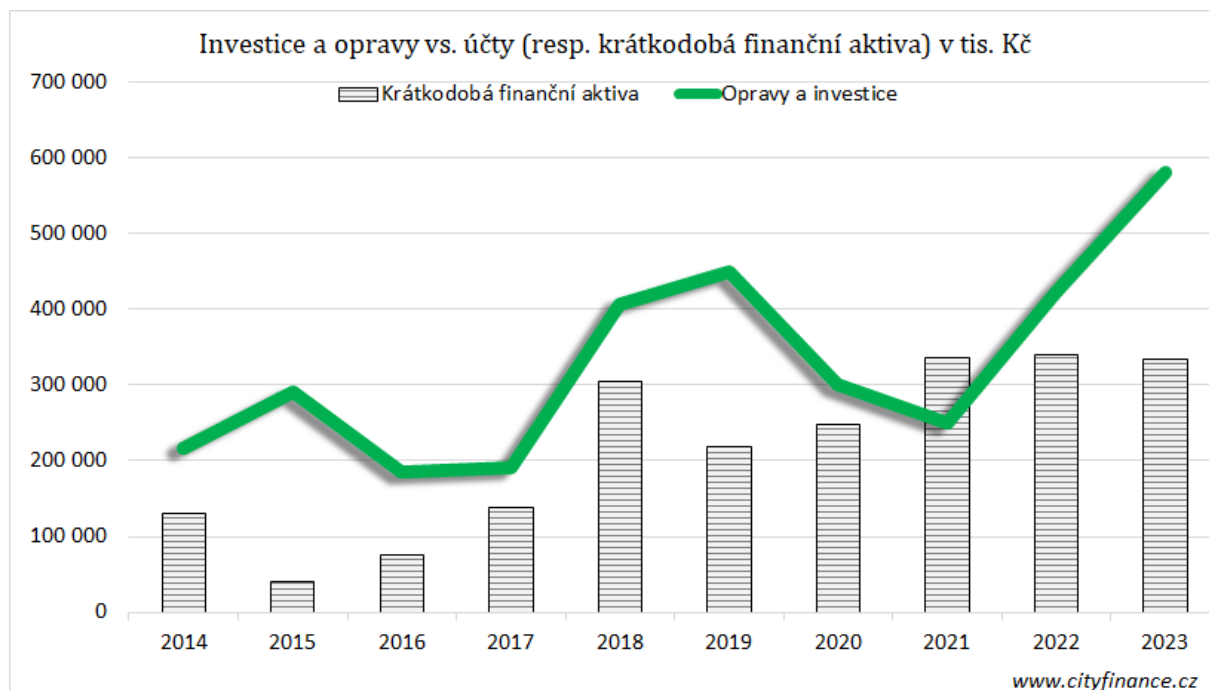


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Jablonec měl **výborný finanční potenciál** (viz **sloupcové grafy**), který znamenal, že samospráva rozhodovala poslední roky o nejvyšších objemech vlastních financí, které **mohla dále využít např. k rozvoji**, což také dělala.

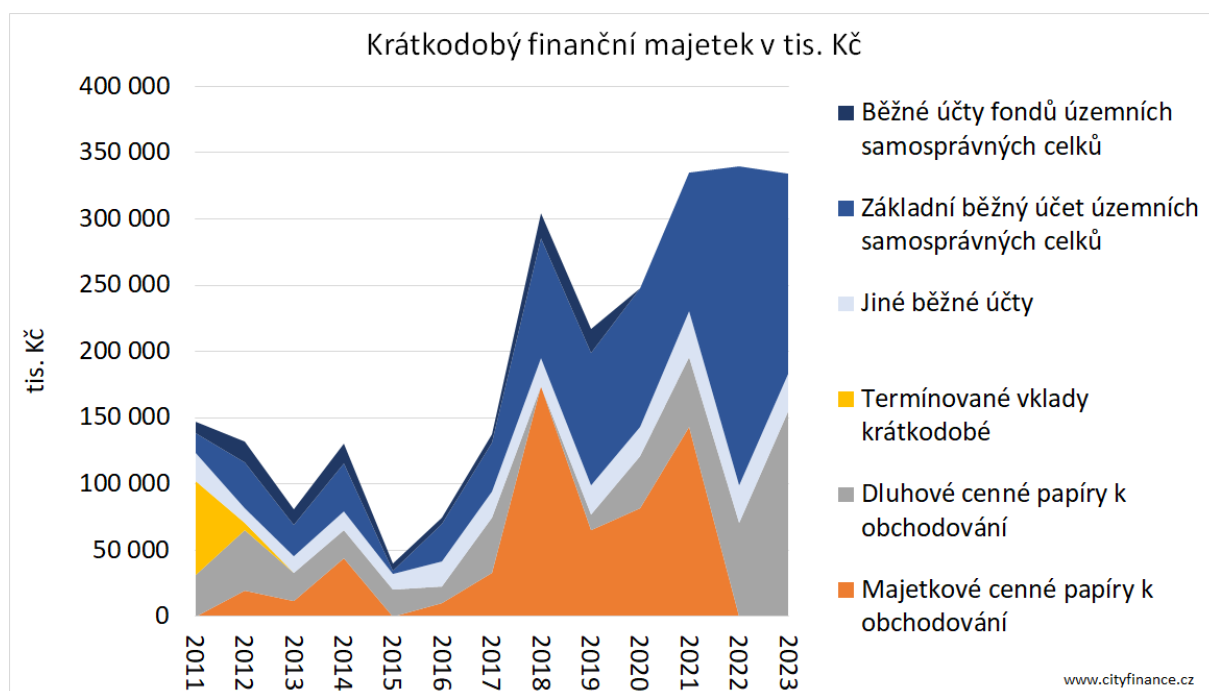
Investice a opravy Jablonce měly v roce 2023 **nejvyšší hodnotu v historii** viz **zelený čárový graf**. Samospráva města dokázala **za poslední 4 roky** realizovat investice a opravy za bezmála **1,6 mld. Kč** (téměř **34 tis. Kč na obyvatele**) viz **Grafy**. Za 10 let dosáhly investice a opravy Jablonce cca 3,3 mld. Kč, tj. téměř 72 tis. Kč na obyvatele.

Graf 30: Opravy a investice vs. krátkodobá finanční aktiva Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 31: Krátkodobý finanční majetek Jablonce

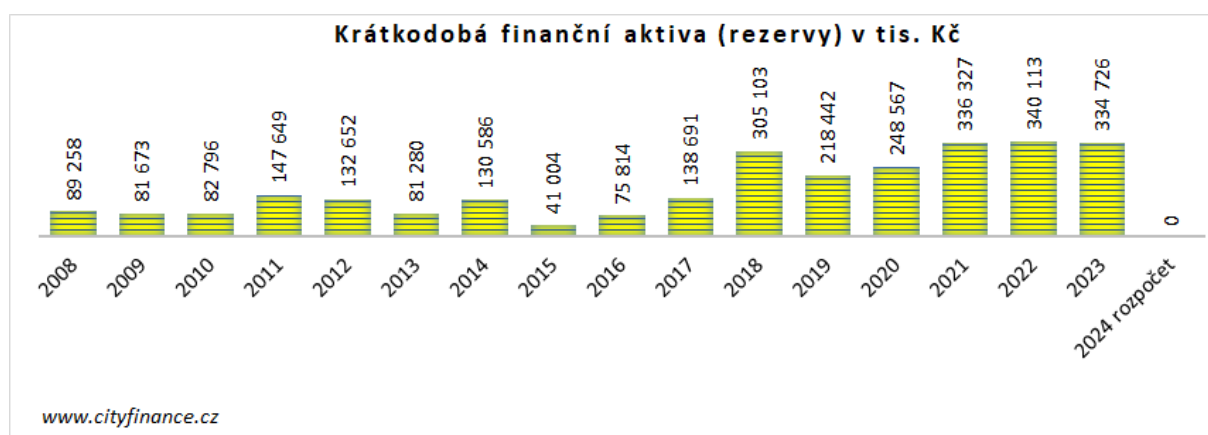


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva⁶ (míněno krátkodobý finanční majetek), tedy převážně zůstatky na účtech a dluhové cenné papíry dosáhly na konci roku 2023 **cca 334 mil. Kč** viz **grafy**, což byla skvělá rezerva. Jablonec nepatří mezi města, které kritizuje MF ČR za hromadění financí. **Jablonec dokázal finance využívat k rozvoji.**

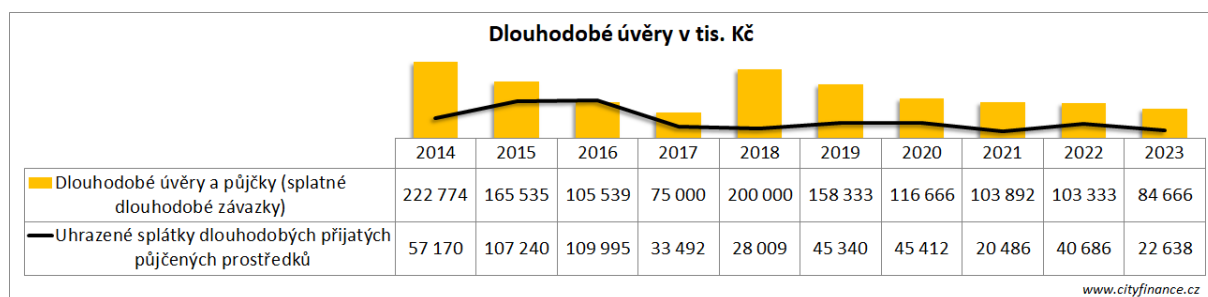
Rozpočet na rok 2024 obsahuje tradičně velmi masivní rezervy a konzervativně predikované příjmy, současně investice přes 350 mil. Kč, proto vychází na konci roku na účtech **nula**, ale odhadujeme, **z bude na konci roku 2024 řádově spíše více než 200 mil. Kč.**

Graf 32. Vývoj zůstatků krátkodobých finančních aktiv Jablonce, včetně rozpočtu 2024



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 33. Vývoj dluhů a splátek Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěru měl Jablonec velice nízké na konci roku 2023 se zůstatkem již pouze necelých 85 mil. Kč. Město dluhem šetřilo. Úspora spočívala v rozdílu úroku a inflace, která byla minulý rok 10,7 % a v roce 2022 dokonce 15,1 %. Přehled dluhů uvádí viz **Příloha 8. Právníkové osoby s vlivem města a přehled dluhů.**

⁶ Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

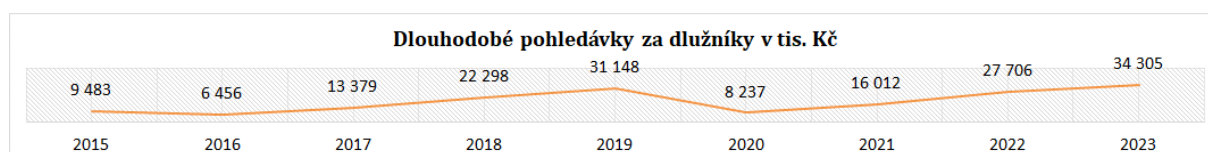
Strop bezpečné zadluženosti Jablonec je možné s ohledem na stabilitu a překonání finančních cílů, zejména výrazně lepší výsledky provozního hospodaření roku 2023 zvýšit na cca **2 mld. Kč⁷** (dříve 1,5 mld. Kč). Uvedený strop je aktuálně stále mírně pod bankovním limitem. Limit dluhu může omezit nastavení parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje např. kratší splatnost, či růst úroků) a především ho ovlivní budoucí výsledky provozního hospodaření města.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** města byla za poslední 4 roky cca 331 mil. Kč, rok 2023 uzavřel dokonce na 395 mil. Kč, tj. 8,6 tis. Kč na obyvatele (průměr v ČR bez Prahy byl vyšší než 12 tis. Kč na obyvatele). Data minulosti viz **Graf 27. Vývoj finanční kondice Jablonce**. **Výhled** počítá s finanční kondicí průměrně alespoň **380 mil. Kč**.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 100 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 100 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 200 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by průměrně s rezervou **alespoň 150 mil. Kč mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ měl Jablonec velmi nízké a převážně za zálohami na transfery.

Graf 34. Vývoj dlouhodobých pohledávek Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi města jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Jablonec angažoval, viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů**.

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 ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Jablonec se vydal na cestu prosperity, ale je třeba vnímat, že průměr ČR je stále ještě daleko a mnohé výzvy má Jablonec stále před sebou.

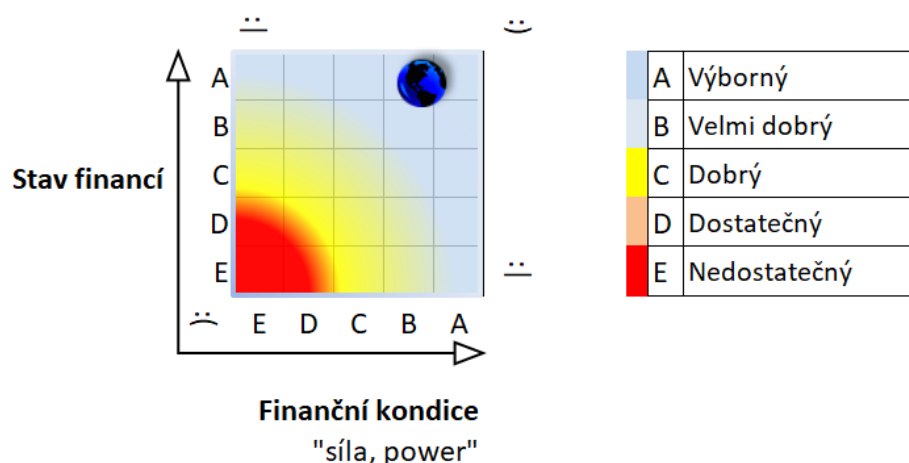
Jablonec překonal finanční cíle a dosáhl rekordu jak finanční kondice, když se přiblížil průměru v ČR na 71 %, tak město poslalo rekordní finance do rozvoje. Rok 2023 přinesl opravy a investice za 580 mil. Kč s masivním přispěním dotací. Město prosperovalo také tím, že přibývalo obyvatel, zaměstnanců pracujících ve městě i žáků v zařízeních města.

Existuje mnoho výzev a nadále trvá náš názor, že pro finanční nezávislost a vyšší možnosti rozvoje Jablonce, jsou klíčová naše někdy opakovaná viz **Doporučení**.

Finanční zdraví města hodnotíme zlepšenou **známkou A-A**, první písmeno značí finanční kondici, druhé stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A-** (za výsledky roku 2023 výbornou, ale za podprůměr s mínusem) **finanční kondici** města zakládáme na sice podprůměrném, ale v roce 2023 meziročně výrazně zlepšeném výsledku provozního hospodaření. Slabinou je, že město nevyřešilo zatím efektivně doplácení na nemocnici a odpady a s ohledem na tyto nadstandarty se zžíralo příjmů z daňové odpovědnosti a neuplatňovalo místní koeficienty daně z nemovitostí. Finanční realita a průměr jsou městu navzdory lepším výsledkům roku 2023 vzdáleny. Silnou stránkou byla prosperita spočívající v přírůstku počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících ve městě.
- **A (výborný) stav financí**, kdy kladně hodnotíme především vysoké rezervy rozpočtu, velmi nízké dluhy, prakticky nulové pohledávky a využívání financí k rozvoji.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Jablonce



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

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

© Ing. Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Jablonci zbývalo v roce 2023 cca 395 mil. Kč (cca 8,6 tis. Kč na obyvatele) z běžných příjmů po úhradě provozu **viz Graf 26** (průměr v ČR byl nad 12 tis. Kč). Na reprodukci majetku města je zapotřebí alespoň 95 mil. Kč ročně. Město mělo na konci roku 2023 dluh 85 mil. Kč a krátkodobá finanční aktiva byla 334 mil. Kč.

Tabulka 6. SWOT analýza financí Jablonce (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Trend = provozní výsledek roku 2023 ukázal přiblížení průměru ČR, který ale zůstává daleko.		Podprůměrná finanční kondice , na cca 71 % průměru v ČR bez Prahy.	
Vysoká kvalita finančního řízení a plánování .		Finanční realita je daleko a historická zátěž stále vysoká, daňová odpovědnost města = 0. Město doplatilo z rozpočtu za 13 let na nemocnici 737 mil. Kč, odpady 166 mil. Kč viz Příloha 9 . Současně se město zříkalo daňové odpovědnosti čímž neřešilo efektivně příjmy, pracovalo hlavně u výdajů.	
Výsledky dotačního managementu , dotace kryly 39 % investic roku 2023.			
Rekordní výše investic a oprav roku 2023.			
Stabilita a prosperita podnikání ve městě.			
Nulové dlouhodobé pohledávky.			
Nízký dluh.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Využití potenciál příjmů Jablonce.		Dotovaná městská nemocnice Jablonce jako P.O., v letech 2018 až 2019 pavilon medicíny. Od roku 2024 je v plánu poskytovat 20 mil. Kč ročně na investice.	
Investice a opravy do infrastruktury pro bydlení a podnikání.		Zříkání se daňové odpovědnosti u DNV, která má řešit nezávislost rozvoje města i financování nadstandardů (doplácení na odpady, nemocnice, doprava apod.)	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující služby.		Držení příjmů mimo současnou finanční realitu. Mylná finanční paradigmatu adresných nesociálních služeb zdarma či dotovaných tam, kde to není nutné (např. odpady, nájmy, vodné a stočné, rezignace na místní daně apod.).	
Uvážlivé využívání a získávání dotací.		Časové odsouvání investic = prodražení investic i provozu = inflace = znehodnocování finančních aktiv a čekání na dotace.	
Správně nastavené úvěry dokáží i nadále šetřit finance na investice.		Ohrožení stability veřejných financí státu a změny daní a přesuny kompetencí na samosprávy bez financí	
		Dotační rizika. Vratky dotací, zdražení projektů, časové posuny, udržitelnost, administrativa...	

Rizika. Hlavními riziky financí zůstává **politický populismus** (služby zdarma apod.), strach a popírání finanční reality, zříkání se daňové odpovědnosti a současně držení nadstandardů služeb města, což se projevuje ve výsledku slabší finanční kondicí, omezením rozvoje a vyšší závislosti na dotacích, to v lepším případě a veřejnými deficity a zastavením rozvoje v tom horším.

Příležitosti u financí vidíme **ve využití potenciálu příjmů** a jejich nastavování do finanční reality současného světa a udržet vyšších investic a oprav. Přehled viz kapitola **Doporučení**.

Střednědobý výhled rozpočtu

Jablonec dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2025⁹ a je nastaven do roku 2029 (na 5 let).

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2024. Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme proto také s vyššími rezervami v prvních letech.

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

Jablonec sice nikdy nedosáhl průměru finanční kondice, přesto, že se mu v roce 2018 nejvíce přiblížil (docílil tehdy 84 % průměru), následovala stagnace k 67 % průměru. Po stagnaci finanční kondice přinesl zlepšení rok 2023 obrát k 71 % průměru finanční kondice obcí v ČR. Domníváme se, že město již mnoho prostoru na straně výdajů s ohledem na nadstandards nemá a je na řadě odpovědně řešit příjmy a odhodit politické tance, sjednotit se a přijmout finanční realitu a odpovědnost na straně příjmů.

Sledujeme cíle:

- Cíl: Dosažení a udržení průměrné finanční kondice města.
- Cíl: Zajištění financí k dalšímu rozvoji města.

Pro realizaci cílů uvádíme tato doporučení:

- 1) **Pokračovat ve vyšších výdajích do rozvoje města.** Rychlou realizací oprav a investic město výrazně šetří díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
 - a) **Investice a opravy:** Pro následujících **5 let** (počínaje rokem 2025) Jablonci doporučujeme připravit a realizovat potřebné investice a opravy za **alespoň 2 mld. Kč až 3,5 mld. Kč bez kapitálových příjmů a dotací**.
 - b) **Bezpečný limit dluhu:** Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec do bezpečného stropu zadlužení, který spatřujeme u Jablonce na hranici cca **2 mld. Kč**. Přesto, že jsou běžně úroky nyní stále poměrně vysoké, budou klesat, jsou a byly s ohledem na inflaci výhodné.
- 2) **Opatření pro příjmy:**
 - a) **Přijmout konečně daňovou odpovědnost u DNV.** Následovat vzor měst jako Litvínov, Zlín a řadu dalších a od 1.1.2025 uplatnit místní koeficient pro celé město podle § 12 na hodnotě **3** pro **podnikatelské pozemky a nemovitosti** na hodnotě **5**, což může přinést více než **150 mil. Kč ročně** navíc na financování investic, včetně dotování nemocnice a nadstandardů služeb, jako doplácení na odpady, veřejnou dopravu apod. Jablonec se

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

dosud zříkal daňové odpovědnosti přesto, že argumenty pro její uplatnění jsou velmi silné např.:

- i) DNV **je 100% příjmem obcí**. Stát svěřil obcím možnost uplatňovat místní koeficient v rozpětí 0,5 až 5 a zvýšit tak v případě potřeby příjmy. Místní koeficienty mohou obce využívat od roku 2009;
- ii) převzetí daňové odpovědnosti je **předpokladem prosperity** obce. Obec, která nepřebírá daňovou odpovědnost bude méně finančně svobodná a více závislá na dotacích;
- iii) výnos DNV je určen **k financování rozvoje obce a nákladů** spojených s udržováním a obnovou infrastruktury, majetku, jakož i s poskytováním služeb. Potřebuje-li obec nějakou investici, která je ve veřejném zájmu, může na ni získat zdroje z daní a realizovat záměr. Za pár stovek ročně mohou obyvatelé získat rychleji např. novou mateřskou školu, místní komunikaci, nebo provozovat zámek, koupaliště, společenský sál, sportovní halu atd. (setkali jsme se i s dotováním hospody či krámků v malé obci z obecních nebo dotačních prostředků, zde je to již ale za hranou, neboť jde o zásah do podnikatelského prostředí, a to by obec dělat neměla).
- iv) DNV se **netýká chudých a nemajetných lidí**. Majetní a bohatí lidé byli a měli by být nositeli rozvoje našich měst a obcí, více se podílet na rozvoji veřejného prostoru ve stylu uvažování „Baťa postavil Zlín, Zlín nepostavil Baťu“;
- v) obec investicemi do veřejné infrastruktury **zhodnocuje nemovitosti vlastníků, aniž by inkasovala podíl** na tomto zhodnocení. Prostřednictvím vyšších výnosů DNV je možné zajistit vyšší investice do infrastruktury a tím dále zhodnocovat majetek obyvatel/vlastníků a zlepšovat služby;
- vi) obec investicemi do infrastruktury **zlepšuje podmínky pro podnikání i bydlení**; tím zároveň zvyšuje zaměstnanost;
- vii) zvýšení výnosů DNV může nejen **zvýšit finance na rozvoj** obce, ale také **financovat nadstandardní služby a doplácení** a s tím spojené náklady v případě, že takové služby obyvatelé vyžadují;
- viii) **soukromý majetek** umístěný na území obce sebou **přináší také potřebu veřejných služeb**, a tudíž **generuje obci náklady** (např. komunikace, bezpečnost, úklid, veřejné osvětlení);
- ix) DNV obsahuje také kompenzaci za **zhoršení životního prostředí** na území obce související s aktivitou vlastníků v obci. Také ve vazbě na rozhodnutí Ústavního soudu jsou uváděny důvody ekologické zátěže, zvýšené dopravy a dopravní zácpy, znečištění hlukem, prašností, ale také např. i rekreační objekty (chaty), kdy chataři nepřináší samotné obci příjmy jako rezidenti na zajištění služeb spojených s odpady, údržbou komunikací apod. Uvést můžeme také zábor životního prostředí vlastníky nemovitostí atp.;
- x) tuto daň je možné vnímat jako poplatek za **zabrání životního prostoru** v obci;
- xi) DNV je **statická, výše se nemění s ohledem na růst příjmů či hodnotu majetku**. Přesto, že cena nemovitostí vysoce rostla, rostly

mzdy, samotná výše daně se od roku 2010 do roku 2023 nezměnila, čímž její význam klesal. Sice se zavádí inflační koeficient, což tuto vlastnost zmírní, ale i tak neexistuje vazba na ceny nemovitostí či výši mezd.

(1) Od roku 2010, což je rok, od kterého fakticky mohou obce inkasovat výnosy z místních koeficientů, do roku 2022 se výnos DNV zvýšil o 43 %.

(2) Za stejné období **od roku 2010 do roku 2022 vzrostla cena nemovitostí v ČR průměrně na dvojnásobek** (resp. + 91 %) a zpravidla v regionech původně s nízkými cenami nemovitostí byl růst mnohem vyšší. Průměrná tržní realizační cena nemovitosti typu byt/dům/bytový dům je průměrně na 62 tisících Kč na m².

Zavedení místního koeficientu podle §12 dle zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 se stává v ČR pozvolna **standardem**.

- b) **Poplatek za odpady přiblížit realitě výdajů viz Příloha 9 a nastavit 1 Kč/litr.** Doplácení města to nezastaví, ale zmírní. Jablonec doplatil za 13 let cca 166 mil. Kč, v roce 2023 cca 23 mil. Kč. Poplatek je stále dalek výdajům (tím spíše nákladům) a doplatek města byl v roce 2023 cca 28 mil. Kč nad rámec vybraných poplatků.
- 3) **Nemocnici převést z p.o. na a.s. a ideálně dostat pod kraj** (řešit po vzoru Rumburku nebo Mostu, kde působí největší krajská nemocnice stejně, tedy jako krajská a.s.). Nemocnice s přesahem služeb přes katastr města systémově do města nepatří. Město neinkasuje zdravotní pojištění. Akciová společnost má výhodu možnosti vstupu kraje a postupný převod na kraj a snižuje také riziko zřizovatele p.o. Konkrétně Jablonec zatěžovalo rozpočet doplácení na nemocnici (za 13 let město doplatilo z rozpočtu po odečtení dotací **272 mil. Kč**).
- 4) **Docílit a udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vysoké finanční bezpečnosti:
- a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 400 mil. Kč ročně, ideálně nad 500 mil. Kč.** Jablonec docílil v roce 2023 cca 395 mil. Kč (cca 8,6 tis. Kč na obyvatele, průměr v ČR bez Prahy byl vyšší než 12 tis. Kč na obyvatele).
 - a) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 2 mld. Kč.**
 - b) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **100 mil. Kč.**
 - c) **Spoření.** Nedoporučujeme hledat spořicí nástroje s vysokými úroky a riziky a doporučujeme svěřovat finance města ČNB a systémovým bankám (zejména trio ČSOB, KB a ČS, a to také s ohledem na zajištění případných úvěrů).
 - b) **Splatnost a úroky úvěrů.** V případě úvěrů upřednostňovat 20 až 25letou splatnost kvůli nižším splátkám a využívat plovoucích úroků, důvodů je řada.

- c) **Nedoporučujeme dodavatelské úvěry** či jinak ukryté dluhy¹⁰. Výjimkou jsou využívány tzv. EPC projekty a nové technologie.

5) Výdaje

- a) **Běžné provozní příspěvky z rozpočtu města do ZŠ a MŠ prověřit.**
Prověřit a případně průměrně o cca 20 % redukovat běžné provozní příspěvky na ZŠ a MŠ (vyjma oprav a investic). Město dostává z RUD kolem 113 mil. Kč, ale na provoz bez investic poslalo v roce 2023 více, cca 138 mil. Kč + investice 56 mil. Kč. Příjmy z RUD na žáky by měly průměrně pokrýt provozní i investiční výdaje. Je řešeno v rámci rozpočtu 2024.

6) Zajistit adekvátní růst výdajů na platy v samosprávě o cca 10 % ročně.

Důvodů je více:

- a) Předně udržení reálných platů, které znehodnocuje vysoká inflace.
- b) Růst životních nákladů zaměstnanců.
- c) Nízká nezaměstnanost. Na trhu práce se těžko hledají odborní zaměstnanci do úřadu a současně je potřeba udržet a zachovat konkurenceschopnost města na trhu práce.
- d) Motivace zaměstnanců a impulz ze strany města jako zaměstnavatele.
- e) Zvýšení odměn volených zástupců zrušením vládního nařízení atd.

¹⁰ Podstupování pohledávek firem bankám nakonec přenese na samosprávu vyšší úrok a zároveň dochází ke skrývání zadluženosti municipality mimo klasickou dluhovou službu.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Jablonce je zmapován na období **5 let** (2025 až 2029). Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, či jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec – resp. možnost dluhů nastavením limitu

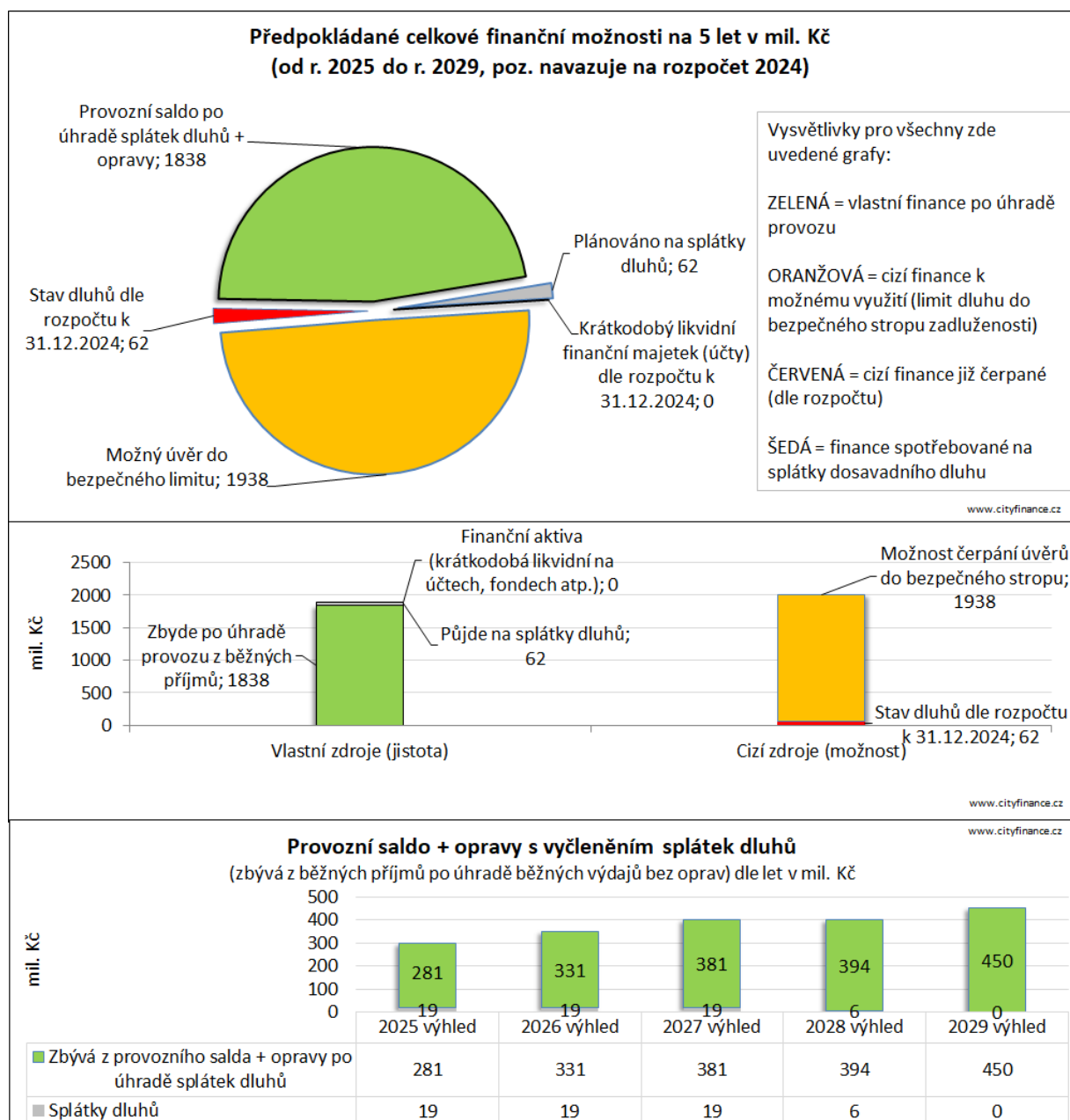
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci město využít bez dotací v období **let 2025 až 2029** celkem až cca **3,8 mld. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **1 838 mil. Kč** (průměrně cca 368 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno 1 900 mil. Kč (průměrně 380 mil. Kč ročně), ale cca 62 mil. Kč je plánováno na splátky dluhů (navazuje na rozpočet 2024).
 - Alespoň cca 475 mil. Kč (průměrně cca 95 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě města.
- B. **0 mil. Kč** zůstatku krátkodobých finančních aktiv **předpokládá rozpočet** na konci roku 2024, ale očekáváme, že zbude spíše alespoň **200 mil. Kč**.
- C. možnost využít až **1 938 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**. Zůstatek dluhu má být na konci roku 2024 cca 62 mil. Kč + 1938 mil. Kč = **bezpečný strop 2 mld. Kč** pro Jablonec.
- Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 331 mil. Kč, rok 2023 uzavřel dokonce na 395 mil. Kč, tj. 8,6 tis. Kč na obyvatele (průměr v ČR bez Prahy byl vyšší než 12 tis. Kč na obyvatele). Data minulosti viz [Graf 27. Vývoj finanční kondice Jablonce](#). Výhled počítá s finanční kondicí průměrně alespoň 380 mil. Kč.
 - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 100 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 100 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 200 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by průměrně s rezervou alespoň 150 mil. Kč mělo zbýt na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.
 - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky každého dluhu Jablonce nad 773 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky).

Graf 35. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Jablonce na období 5 let od 2025 až 2029 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Jablonec má v období 2025 až 2029 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **1 838 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + krátkodobá finanční aktiva dle rozpočtu) **+ až cca 1 938 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 2 mld. Kč = cca **3,8 mld. Kč**. Tyto prostředky může město využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2024.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat konzervativněji s ohledem na dosavadní a aktuální ekonomickou situaci a prognózy a zejména zahrnuje pro nenadálé situace poměrně vysoké rezervy v prvních letech.

Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- Rozpočet na rok 2024 a aktuální predikce dalších let;
- **Rezervy:**
 - **Rezerva** je zakomponovaná **na straně výdajů**, kde je na ostatních běžných výdajích (viz v tabulkách výhledu ř. 28 „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **414 mil. Kč** za celé období (vysokých cca 152 mil. Kč pro rok 2025 a cca 102 mil. Kč pro rok 2026).
 - Výhled navazuje na rozpočet 2024 s tím, že v rozpočtu jsou také rezervy;
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled v případě Jablonce **nezvyšuje** od roku 2025:
 - neinvestiční dotace,
 - **místní daně a poplatky**.
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** ročně průměrně o cca 2 až 7 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Konzervativní růst daňových příjmů** průměrně o cca **5,3 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 4,5 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně 380 mil. Kč** (po odpočtu placených úroků z úvěru), minulost viz **Graf 27** a minulost + výhled viz následující **Graf 36**.

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

2. PRAVIDLO: **Bezpečný provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy¹¹ > alespoň 350 mil. Kč, ideálně více než 500 mil. Kč před snížením o placené úroky** (průměrně by provozní saldo + opravy mělo být vyšší než 12 tis. Kč na obyvatele). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹², 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: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

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

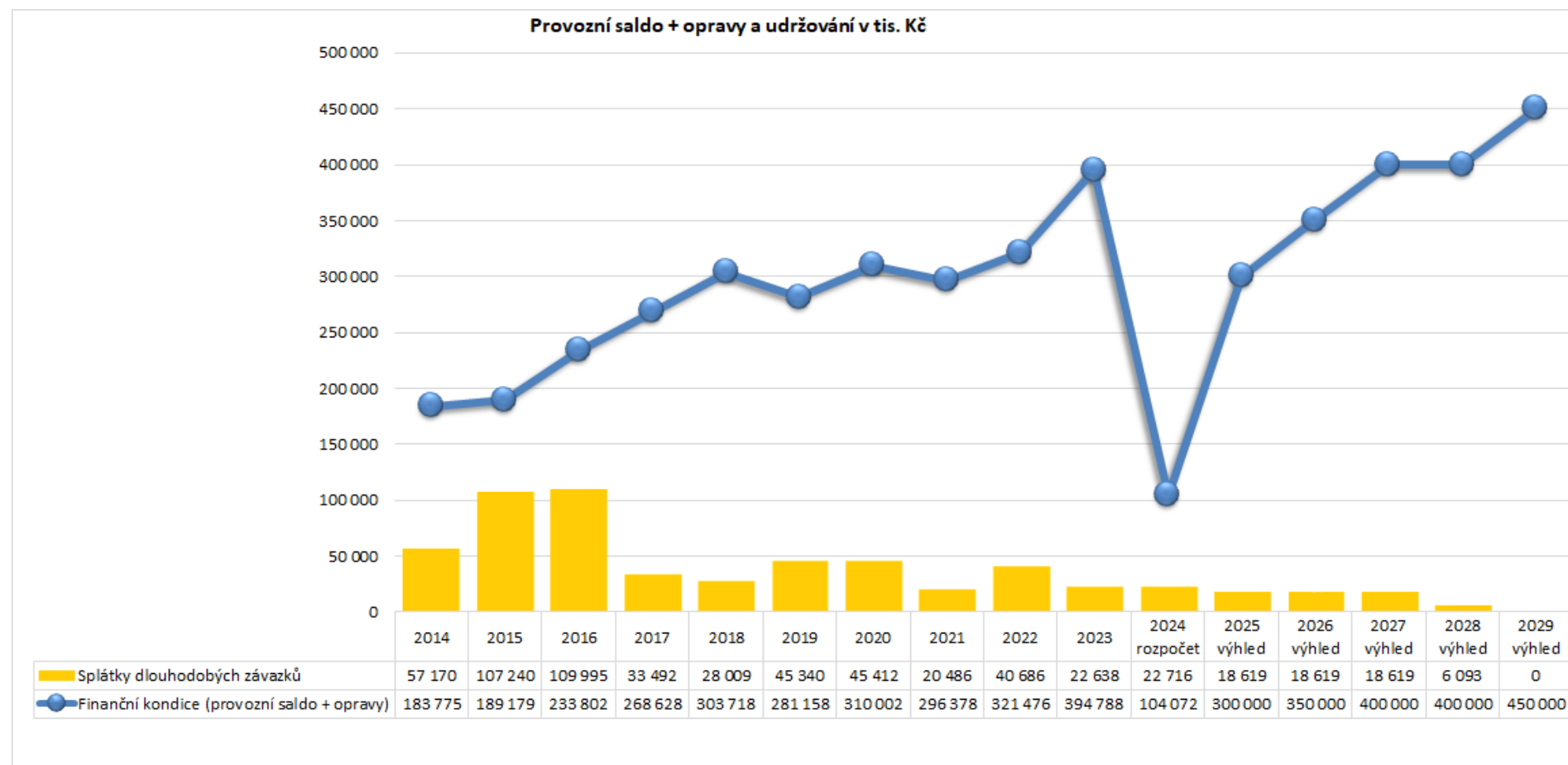
¹¹ Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

¹² 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 města

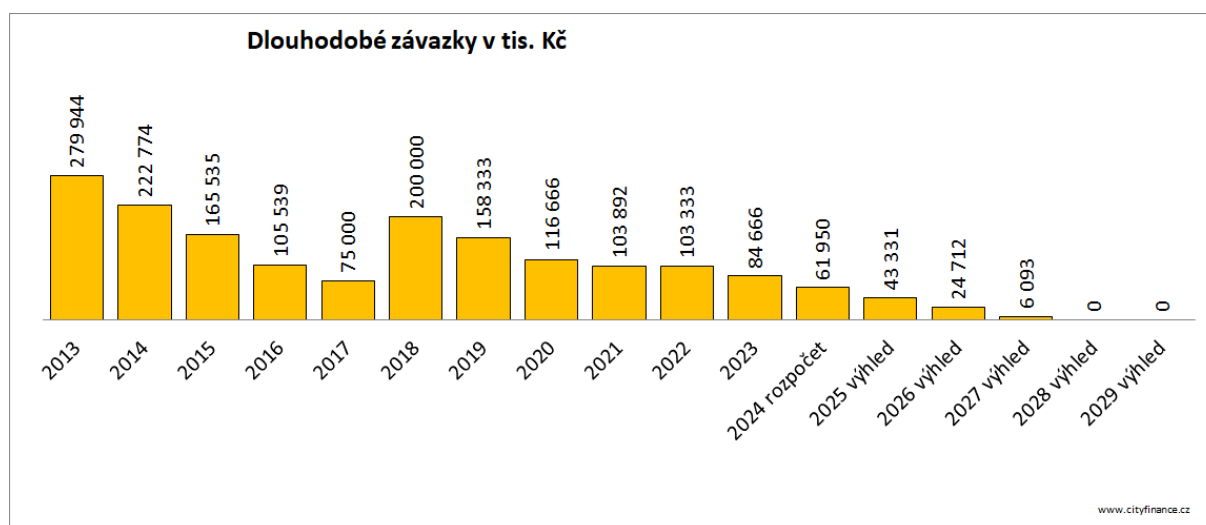
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 36. Vývoj a výhled finanční kondice Jablonce s vyjádřením splátek dluhů



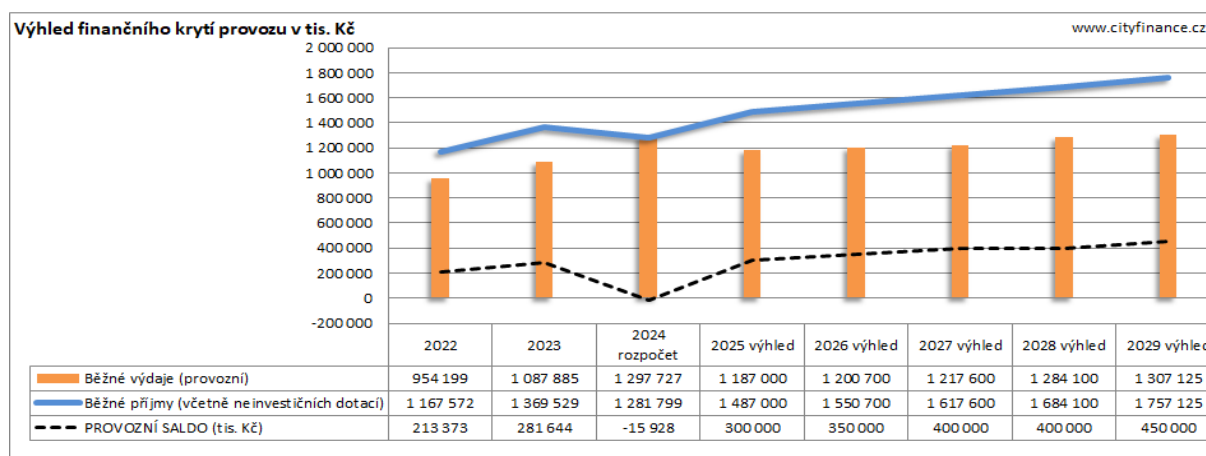
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Vývoj a výhled dosud načerpaných dluhů Jablonce, včetně rozpočtu



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 38. Výhled finančního krytí běžného provozu Jablonce



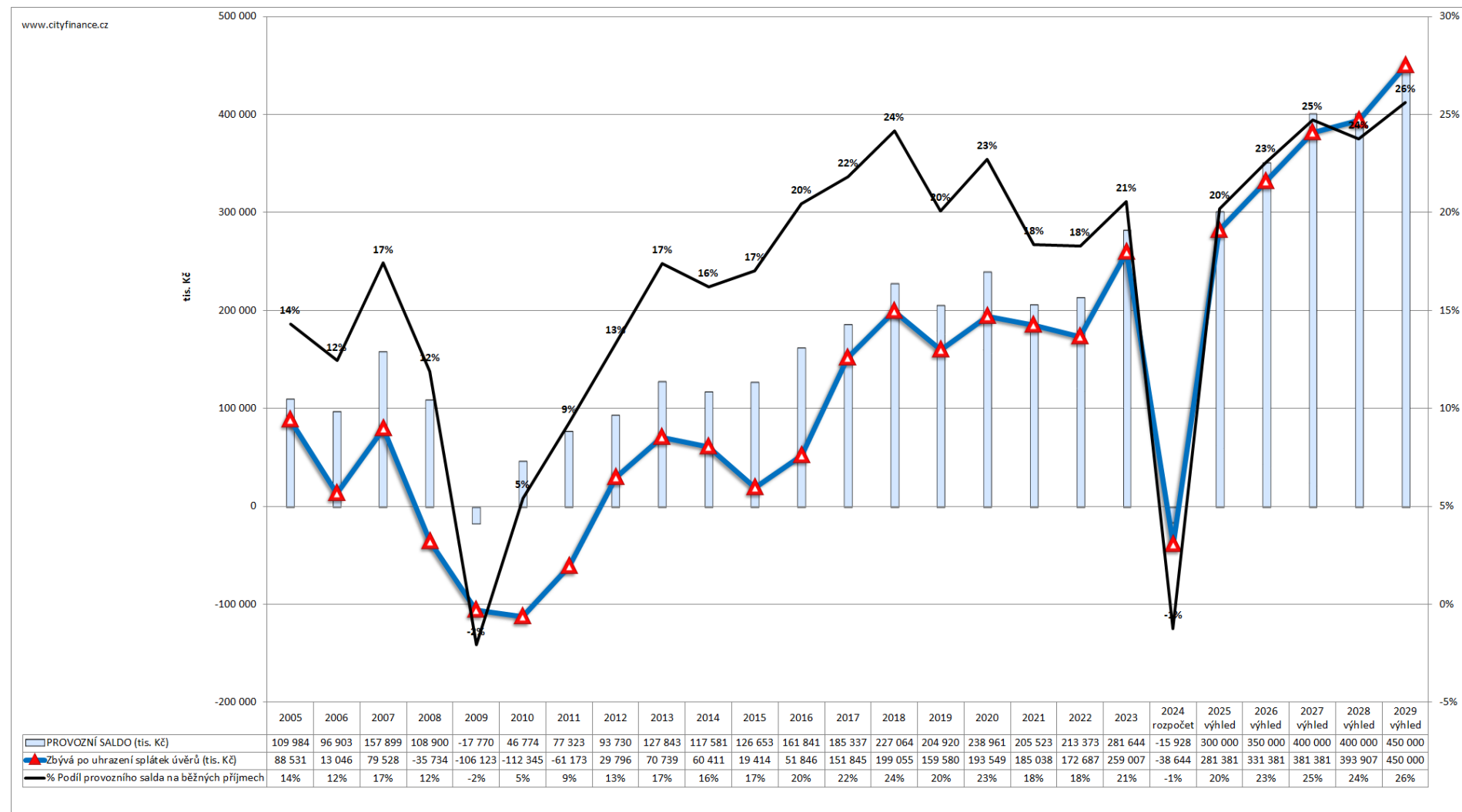
POZ. **ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy!** Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 7. Výhled provozního salda Jablonce

										tis. Kč
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2022	2023	2024 rozpočet	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled	Suma 2025 až 2029	
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 167 572	1 369 529	1 281 799	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125	8 096 525	
5 Běžné výdaje (provozní)	954 199	1 087 885	1 297 727	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125	6 196 525	
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	213 373	281 644	-15 928	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000	1 900 000	
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	18%	21%	-1%	20%	23%	25%	24%	26%		
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	40 686	22 638	22 716	18 619	18 619	18 619	6 093	0	61 950	
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	172 687	259 007	-38 644	281 381	331 381	381 381	393 907	450 000	1 838 050	
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	340 113	334 726	0	281 381	612 762	994 143	1 388 050	1 838 050		
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	509 013	599 120	296 082	281 381	612 762	994 143	1 388 050	1 838 050		
f Stavby (tis. Kč)		3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	0		
ANO= když f/50 > c Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO		
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	4%	17%	-6%	16%	4%	4%	4%	4%		
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	4%	14%	19%	-9%	1%	1%	5%	2%		
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	47 941	201 958	-87 730	205 201	63 700	66 900	66 500	73 025	475 326	
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	40 092	133 686	209 842	-110 727	13 700	16 900	66 500	23 025	9 398	

POZ. **ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy!** Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Graf 39. Dlouhodobý vývoj provozního salda Jablonce s výhledem (ve výhledu opravy k dobru)

POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je ze zákona výchozím rokem rok 2025¹³. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně 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.

¹³ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč		
ř.	Druhov. třídění dle rozp. skladby	Údaj	2023	2024 rozpočet	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled	Průměr % změna 2002 až 2023	Průměr % změna výhledu
1	1	Daňové příjmy	1 057 983	1 058 097	1 188 000	1 246 700	1 308 600	1 370 100	1 438 125	4,5	5,3
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	157 643	165 000	189 000	200 000	210 000	220 500	231 525	3,5	5,6
3	1112	DPFO OSVČ	12 554	11 000	15 000	15 700	16 500	17 300	18 200		5,3
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	36 222	30 000	40 000	42 000	44 100	46 300	48 600		5,4
5	1121	DPPO	262 790	247 000	270 000	286 000	304 000	320 000	337 000	5,3	6,2
6	1122	DPPO za obce	11 521	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		0,0
7	1211	DPH	472 583	481 000	540 000	567 000	596 000	626 000	657 000	6,6	5,4
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	67 693	63 975	66 000	68 000	70 000	72 000	74 000	15,7	3,0
9	1361	Správní poplatky	15 803	9 122	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	-0,1	0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	21 175	36 000	38 000	38 000	38 000	38 000	41 800	2,8	2,5
11	2	Nedaňové příjmy	164 726	121 357	159 000	164 000	169 000	174 000	179 000	-0,9	3
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	124 374	92 607	120 000	125 000	130 000	135 000	140 000		4,2
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	19 120	13 898	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		0,0
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	19 132	13 898	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000		0
15	24	Přijaté splátky půjček	2 101	1 417							
16	3	Kapitálové příjmy	20 600	18 900	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	327 759	112 065	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000	8,5	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	146 820	102 345	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000	6,0	0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	180 939	9 719	0	0	0	0	0		
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	53 057	51 929	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 571 068	1 310 419	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125	3,1	4,5
22	5	Běžné výdaje	1 087 885	1 297 727	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125	3,6	2,5
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	226 533	246 105	270 000	295 000	312 000	330 000	350 000		7,4
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (položka 5171) poz. v roce 2022 přesun dopravy z 5193 na 5213	444 908	553 770	370 000	390 000	410 000	431 000	453 000	0,0	5,6
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjekty	171 536	171 306	170 000	179 000	188 000	197 000	207 000		5,4
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	221 659	209 000	200 000	210 000	220 500	231 525	243 101	0,0	
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	23 249	27 626	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		Suma 2025 až 2029
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		89 920	152 000	101 700	62 100	69 575	29 024		414 399
29	6	Kapitálové výdaje	466 995	353 817	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 554 880	1 651 544	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125		2,5
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	16 188	-341 125	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000		12,5
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 369 529	1 281 799	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125	4,0	4,5
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 087 885	1 297 727	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125		Suma 2025 až 2029
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	281 644	-15 928	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000		1 900 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	22 638	22 716	18 619	18 619	18 619	6 093	0		61 950
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-6 450	-363 841	281 381	331 381	381 381	393 907	450 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-16 188	341 125	-300 000	-350 000	-400 000	-400 000	-450 000		
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	1 571 068	1 310 419	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	1 571 068	1 310 419	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	334 726	0	281 381	612 762	994 143	1 388 050	1 838 050		Suma 2025 až 2029
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	259 007	-38 644	281 381	331 381	381 381	393 907	450 000		1 838 050
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 275 767	1 231 383	1 400 000	1 463 700	1 530 600	1 597 100	1 670 125		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	22 638	22 716	18 619	18 619	18 619	6 093	0		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	1,77%	1,84%	1,33%	1,27%	1,22%	0,38%	0,00%		
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	84 666	61 950	43 331	24 712	6 093	0	0		
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	34 305	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888		tis. Kč
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334		Suma 2025 až 2029
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			95 000	95 000	95 000	95 000	95 000		475 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			205 000	255 000	305 000	305 000	355 000		1 425 000

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 2 000 000

1 287 788 772 673 je 60% průměru příjmů za 4 roky

1 174 377

234 875

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce s pohledem na finance od r. 2020

Střednědobý výhled rozpočtu												tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022	2023	2024 rozpočet	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled
1	1	Daňové příjmy	708 809	773 405	913 498	1 057 983	1 058 097	1 188 000	1 246 700	1 308 600	1 370 100	1 438 125
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	170 797	126 050	134 203	157 643	165 000	189 000	200 000	210 000	220 500	231 525
3	1112	DPFO OSVČ	2 629	7 821	11 680	12 554	11 000	15 000	15 700	16 500	17 300	18 200
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	16 039	20 283	25 964	36 222	30 000	40 000	42 000	44 100	46 300	48 600
5	1121	DPPO	120 040	171 124	196 283	262 790	247 000	270 000	286 000	304 000	320 000	337 000
6	1122	DPPO za obce	10 126	7 278	11 399	11 521	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
7	1211	DPH	329 265	382 770	446 029	472 583	481 000	540 000	567 000	596 000	626 000	657 000
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	27 546	24 593	51 792	67 693	63 975	66 000	68 000	70 000	72 000	74 000
9	1361	Správní poplatky	11 563	12 964	14 854	15 803	9 122	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
10	1511	Daň z nemovitostí	20 804	20 523	21 294	21 175	36 000	38 000	38 000	38 000	38 000	41 800
11	2	Nedaňové příjmy	140 769	143 779	136 134	164 726	121 357	159 000	164 000	169 000	174 000	179 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	112 151	116 227	103 694	124 374	92 607	120 000	125 000	130 000	135 000	140 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	16 771	14 129	15 502	19 120	13 898	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	9 869	12 468	15 750	19 132	13 898	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000
15	24	Přijaté splátky půjček	1 978	943	1 188	2 101	1 417					
16	3	Kapitálové příjmy	11 643	25 083	63 518	20 600	18 900	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	248 384	223 679	191 384	327 759	112 065	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	202 297	202 447	117 940	146 820	102 345	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	46 086	21 232	73 444	180 939	9 719	0	0	0	0	0
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	48 675	50 996	50 432	53 057	51 929	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	1 109 605	1 165 945	1 304 533	1 571 068	1 310 419	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125
22	5	Běžné výdaje	812 915	914 107	954 199	1 087 885	1 297 727	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	184 174	187 936	199 126	226 533	246 105	270 000	295 000	312 000	330 000	350 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (položka 5171) poz. v roce 2022 přesun dopravy z 5193 na 5213	306 946	416 852	381 903	444 908	553 770	370 000	390 000	410 000	431 000	453 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	79 321	67 438	177 434	171 536	171 306	170 000	179 000	188 000	197 000	207 000
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	158 448	207 410	155 481	221 659	209 000	200 000	210 000	220 500	231 525	243 101
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	84 026	34 471	40 255	23 249	27 626	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje					89 920	152 000	101 700	62 100	69 575	29 024
29	6	Kapitálové výdaje	229 804	159 373	313 789	466 995	353 817	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 042 718	1 073 480	1 267 988	1 554 880	1 651 544	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	66 887	92 465	36 545	16 188	-341 125	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000
32	1+2+4+1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 051 876	1 119 631	1 167 572	1 369 529	1 281 799	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125
33	5	Běžné výdaje (provozni)*	812 915	914 107	954 199	1 087 885	1 297 727	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	238 961	205 523	213 373	281 644	-15 928	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	7 625	3 893	16 107	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	45 412	20 486	40 686	22 638	22 716	18 619	18 619	18 619	6 093	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	29 100	75 872	11 966	-6 450	-363 841	281 381	331 381	381 381	393 907	450 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-66 887	-92 465	-36 545	-16 188	341 125	-300 000	-350 000	-400 000	-400 000	-450 000
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	1 117 230	1 169 838	1 320 640	1 571 068	1 310 419	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	1 117 230	1 169 838	1 320 640	1 571 068	1 310 419	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, фондах, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	248 567	336 327	340 113	334 726	0	281 381	612 762	994 143	1 388 050	1 838 050
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	193 549	185 038	172 687	259 007	-38 644	281 381	331 381	381 381	393 907	450 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	898 253	968 180	1 100 064	1 275 767	1 231 383	1 400 000	1 463 700	1 530 600	1 597 100	1 670 125
45	ř.36+leasing pol. 5141	Dluhová služba	45 412	20 486	40 686	22 638	22 716	18 619	18 619	18 619	6 093	0
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	5,06%	2,12%	3,70%	1,77%	1,84%	1,33%	1,27%	1,22%	0,38%	0,00%
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	116 666	103 892	103 333	84 666	61 950	43 331	24 712	6 093	0	0
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	8 237	16 012	27 706	34 305	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	2 943 991	2 800 953	2 830 017	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334	3 012 334
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)						95 000	95 000	95 000	95 000	95 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)						205 000	255 000	305 000	305 000	355 000

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		2 000 000
1 281 788	772 673	je 60% průměru příjmů za 4 roky

Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč
ř.	Druhé tržidění dle rozp. skladby	Údaj	2023	2024 rozpočet	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled
1	1	Daňové příjmy	1 057 983	1 058 097	1 188 000	1 246 700	1 308 600	1 370 100	1 438 125
11	2	Nedaňové příjmy	164 726	121 357	159 000	164 000	169 000	174 000	179 000
16	3	Kapitálové příjmy	20 600	18 900	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	327 759	112 065	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	146 820	102 345	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	180 939	9 719	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	53 057	51 929	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 571 068	1 310 419	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125
22	5	Běžné výdaje	1 087 885	1 297 727	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125
29	6	Kapitálové výdaje	466 995	353 817	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 554 880	1 651 544	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	16 188	-341 125	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 369 529	1 281 799	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 087 885	1 297 727	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	281 644	-15 928	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	22 638	22 716	18 619	18 619	18 619	6 093	0
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	334 726	0	281 381	612 762	994 143	1 388 050	1 838 050
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	259 007	-38 644	281 381	331 381	381 381	393 907	450 000
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	84 666	61 950	43 331	24 712	6 093	0	0
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	34 305	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			95 000	95 000	95 000	95 000	95 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			205 000	255 000	305 000	305 000	355 000
*ve výhledu včetně oprav									
DOPORUČENÝ ÚDAJ									tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ									2 000 000
1 287 788 772 673 je 60% průměru příjmů za 4 roky									

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Jablonce – podle zákona povinně zveřejňované informace**Tabulka 11. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

Údaj	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled
PŘÍJMY CELKEM	1 487 000	1 550 700	1 617 600	1 684 100	1 757 125
VÝDAJE CELKEM	1 187 000	1 200 700	1 217 600	1 284 100	1 307 125
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	300 000	350 000	400 000	400 000	450 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	43 331	24 712	6 093	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	32 888	32 888	32 888	32 888	32 888
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	281 381	331 381	381 381	393 907	450 000
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2024	0				

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

Střednědobý výhled rozpočtu je zveřejněn na internetových stránkách samosprávy a je k dispozici v listinné podobě k nahlédnutí na úřadě samosprávy.

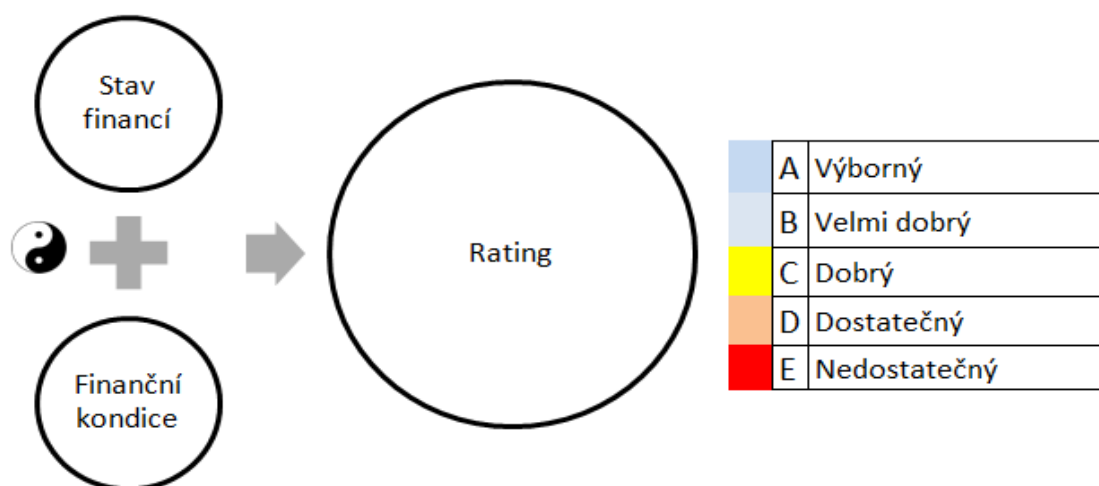
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹⁴ 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 veličinou¹⁵ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹⁴ www.cityfinance.cz

¹⁵ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

Finanční kondice (síla)

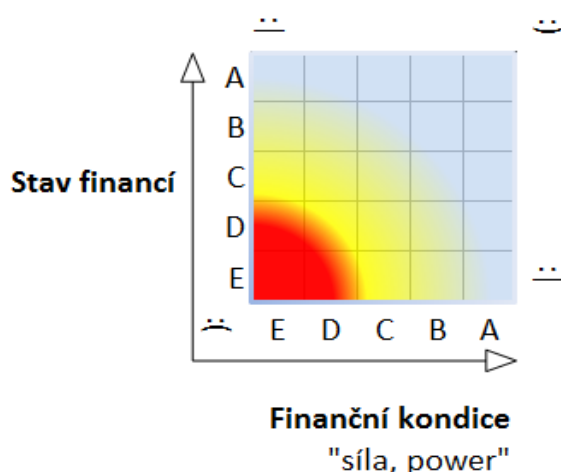
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁶ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 12. 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.

¹⁶ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice města, 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 quasi mandatorními 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 zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁷ 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.

¹⁷ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁸ 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, ale poměrně výrazně i úpravou některých běžných příjmů** (poplatky, daň z nemovitostí, ceny služeb apod.). 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.

¹⁸ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj za 4 roky**Tabulka 13. Příjmy Jablonce - druhové třídění na položky v tis. Kč**

								tis. Kč
Třída položek (název)	Položka	2020	2021	2022	2023	Změna za 4 roky	Suma	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	170 797	126 050	134 203	157 643	-13 154	588 693	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	2 629	7 821	11 680	12 554	9 925	34 683	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	16 039	20 283	25 963	36 222	20 184	98 507	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob	120 040	171 124	196 283	262 790	142 749	750 237	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	10 126	7 278	11 399	11 521	1 395	40 323	
Daňové příjmy	Příjem z daně z přidané hodnoty	329 265	382 770	446 029	472 583	143 318	1 630 647	
Daňové příjmy	Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	76	52	223	76	0	426	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za odnětí pozemku podle lesního zákona	7	34	18	125	118	184	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku ze psů	1 540	1 573	1 495	1 563	24	6 171	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku z pobytu	487	636	763	999	512	2 884	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	1 932	2 168	1 832	1 969	36	7 902	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovitě věci	0,00	0,00	38 694	50 991	50 991	89 685	
Daňové příjmy	Příjem ze zrušených místních poplatků	171	2	2	0,00	-171	175	
Daňové příjmy	Příjem za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	532	733	706	706	174	2 677	
Daňové příjmy	Příjem ze správních poplatků	11 563	12 964	14 854	15 803	4 240	55 184	
Daňové příjmy	Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	4 731	5 647	6 307	6 710	1 979	23 395	
Daňové příjmy	Příjem z dílčí daně z technických her	18 065	13 748	1 748	4 553	-13 512	38 115	
Daňové příjmy	Příjem z daně z nemovitých věcí	20 804	20 523	21 294	21 175	370	83 797	
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje pozemků	11 439	18 358	32 225	5 405	-6 034	67 427	
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje ostatních nemovitých věcí a jejich částí	181	2 441	17 958	3 832	3 651	24 411	
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	2 180	12 380	0,00	0	14 560	
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje nehmotného dlouhodobého majetku	0,00	0,00	0	418	418	418	
Kapitálové příjmy	Přijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku	0,00	250	303	0,00	0	553	
Kapitálové příjmy	Přijaté příspěvky od osob na pořízení dlouhodobého majetku	0,00	0,00	0,00	10 917	10 917	10 917	
Kapitálové příjmy	Ostatní kapitálové příjmy jinde nezařazené	24	1 854	0,00	28	4	1 906	
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje majetkových podílů	0,00	0,00	652	0,00	0	652	
Nedaňové příjmy	Příjem z poskytování služeb, výrobků, prací, výkonů a práv	58 059	55 731	31 954	35 977	-22 082	181 720	
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	1 744	4 501	4 194	4 546	2 803	14 985	
Nedaňové příjmy	Příjem z odvodů příspěvkových organizací	1 126	0,00	0,00	0,00	-1 126	1 126	
Nedaňové příjmy	Příjem z ostatních odvodů příspěvkových organizací	0	12	0,00	0,00	0	12	
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu pozemků	1 434	1 327	1 315	1 388	-46	5 464	
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	31 997	33 669	34 864	37 494	5 497	138 024	
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu movitých věcí	1	1	20	18	17	39	
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z pronájmu nebo pachtu majetku	2 671	2 654	2 982	2 995	324	11 302	
Nedaňové příjmy	Příjem z úroků	613	385	8 885	15 544	14 931	25 428	
Nedaňové příjmy	Příjem z podílů na zisku a dividend	14 506	17 952	19 481	26 411	11 905	78 349	
Nedaňové příjmy	Příjem sankčních plateb přijatých od jiných osob	7 986	7 976	7 049	12 552	4 566	35 563	
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	8 785	6 153	8 453	6 567	-2 219	29 958	
Nedaňové příjmy	Příjem z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého neinvestičního majetku	2	1	156	1	-1	161	
Nedaňové příjmy	Přijaté peněžité neinvestiční dary	119	5	0,00	0,00	-119	124	
Nedaňové příjmy	Příjem z pojistných plnění	695	992	2 946	2 690	1 995	7 324	
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční příspěvky a náhrady	7 305	9 201	10 863	13 485	6 179	40 854	
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	1 741	2 268	1 785	2 956	1 214	8 751	
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od nefinančních podnikatelů – právnických osob	1 316	142	145	943	-373	2 546	
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obecně prospěšných společností a obdobných osob	176	330	724	524	348	1 754	
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od příspěvkových organizací	0,00	0,00	0,00	378	378	378	
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od fyzických osob	487	471	319	256	-231	1 532	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	58 819	12 030	5 082	1 906	-56 913	77 838	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	48 675	50 996	50 432	53 057	4 382	203 161	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	0	303	682	682	985	
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	83 919	112 197	30 804	62 251	-21 668	289 171	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	180	152	199	159	-22	690	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	10 703	10 571	13 055	14 065	3 362	48 395	
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery od rozpočtů územní úrovně	0,00	16 500	18 065	14 700	14 700	49 265	
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	356	0,00	0,00	0	356	
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	45 143	20 315	73 307	180 831	135 688	319 596	
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	943	561	136	108	-835	1 748	

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 4 roky**Tabulka 14. Běžné výdaje Jablonce – odvětvové třídění v tis. Kč**

					tis. Kč		index 4roky
Pododdíl paragrafů (název)	2020	2021	2022	2023	Suma změn	Suma za 4 roky	
Regionální a místní správa	181 257	178 749	193 369	228 833	47 576	782 208	126
Předškolní a základní vzdělávání	74 302	92 062	97 613	137 891	63 589	401 868	186
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	85 940	87 560	90 274	87 839	1 899	351 614	102
Pozemní komunikace	56 632	83 712	95 419	96 901	40 269	332 664	171
Nakládání s odpady	52 233	69 362	72 791	85 269	33 036	279 655	163
Sport	44 992	47 957	77 623	68 529	23 536	239 101	152
Lůžková péče	61 360	77 465	6 695	16 179	-45 181	161 698	26
Sociální služby v oblasti sociální péče	35 428	39 496	41 125	45 084	9 656	161 134	127
Komunální služby a územní rozvoj	28 729	31 033	35 803	54 555	25 826	150 120	190
Bezpečnost a veřejný pořádek	34 282	36 685	36 569	42 282	8 000	149 817	123
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	30 579	31 449	32 791	44 318	13 739	139 138	145
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	13 703	26 263	31 619	36 881	23 178	108 467	269
Kultura	22 448	23 462	26 858	29 822	7 374	102 591	133
Ochrana přírody a krajiny	15 816	20 684	19 918	25 858	10 042	82 276	163
Zastupitelské orgány a volby	9 934	10 526	11 952	13 220	3 287	45 632	133
Ostatní finanční operace	11 267	10 552	15 937	7 078	4 189	44 833	63
Služby sociální prevence	6 934	6 948	7 098	7 350	416	28 329	106
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	2 438	3 216	8 344	9 811	7 373	23 809	402
Zájmová činnost a rekreace	4 424	5 952	6 241	7 037	2 613	23 654	159
Ostatní činnosti	3 950	5 041	8 144	5 685	1 736	22 821	144
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	2 619	1 980	7 175	7 045	4 426	18 820	269
Sdělovací prostředky	3 765	3 359	3 869	4 094	329	15 086	109
Pojištění funkčně nespecifikované	2 558	2 578	2 684	2 994	436	10 814	117
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	2 749	2 580	2 653	2 580	-169	10 563	94
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	9 756	356	296	97	9 659	10 506	1
Silniční doprava	2 040	2 348	2 035	3 829	1 788	10 251	188
Požární ochrana	1 365	1 515	2 736	2 763	1 398	8 379	202
Zahraniční pomoc a mezinárodní spolupráce jinde nezařazená	0,00	0,00	5 527	2 215	2 215	7 742	0
Ochrana obyvatelstva	4 777	2 679	0,00	0,00	4 777	7 456	0
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	1 090	1 103	1 158	1 853	763	5 203	170
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	681	678	1 156	1 819	1 138	4 333	267
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	699	710	962	1 783	1 084	4 155	255
Sociální poradenství	944	937	992	992	48	3 865	105
Lesní hospodářství	708	672	1 368	1 047	339	3 794	148
Odvádění a čištění odpadních vod	83	1 580	1 500	512	428	3 675	614
Vodní toky a vodohospodářská díla	441	924	665	806	365	2 837	183
Státní správa v požární ochraně a integrovaném záchranném systému	240	194	463	566	326	1 463	236
Ostatní činnosti související se službami pro fyzické osoby	0,00	0,00	623	826	826	1 449	0
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	301	317	316	321	20	1 254	107
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	692	508	0,00	0,00	-692	1 199	0
Pitná voda	44	148	339	323	279	854	734
Ochrana fyzických osob	0,00	0,00	487	347	347	834	0
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje	111	177	212	293	182	792	264
Zahraniční pomoc a mezinárodní spolupráce (jinde nezařazená)	229	229	0,00	0,00	-229	458	0
Školská zařízení pro výkon ústavní a ochranné výchovy	0,00	0,00	450	0,00	0	450	0
Vysokoškolské vzdělávání	0	150	100	100	100	350	0
Zdravotnické programy	58	41	55	97	39	251	168
Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	106	30	37	47	-59	220	44
Ochrana ovzduší a klimatu	50	50	50	50	0	200	100
Sociální péče a pomoc dětem a mládeži	35	32	63	35	0	165	101
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	50	20	0,00	0,00	-50	70	0
Všeobecná vnitřní státní správa (nezařazená v jiných funkcích)	65	0	0,00	0,00	-65	65	0
Rybářství a myslivost	0,00	0,00	32	15	15	47	0
Krizové řízení	10	9	12	11	1	43	107
Ostatní činnosti v životním prostředí	0,00	20	0,00	0,00	0	20	0
Rybářství	0,00	10	0,00	0,00	0	10	0
Ostatní činnost v oblasti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	0,00	0,00	0,00	5	5	5	0

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz Pozn. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

Tabulka 15. Běžné výdaje Jablonce na § v tis. Kč

Paragraf (název)					Změna		Suma	INDEX 4 roky
	2020	2021	2022	2023	2023-2020	2023-2020		
Činnost místní správy	181 257	178 749	193 369	228 833	47 576		782 208	126
Silnice	53 028	78 552	90 410	91 830	38 803		313 819	173
Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	61 480	68 744	65 953	53 516	-7 964		249 694	87
Sběr a svoz komunálních odpadů	46 478	57 927	62 029	72 537	26 059		238 971	156
Základní školy	42 832	47 093	54 649	88 460	45 627		233 034	207
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	37 757	36 067	65 657	56 194	18 437		195 675	149
Mateřské školy	31 210	44 589	42 496	48 911	17 701		167 205	157
Ostatní nemocnice	61 131	77 236	6 466	15 950	-45 181		160 782	26
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	34 688	38 711	40 167	44 281	9 593		157 848	128
Bezpečnost a veřejný pořádek	34 282	36 685	36 569	42 282	8 000		149 817	123
Bytové hospodářství	23 700	22 859	27 567	32 641	8 940		106 766	138
Dopravní obslužnost veřejnými službami - drážní	24 460	18 816	24 321	34 323	9 863		101 920	140
Zájmová činnost v kultuře	10 741	23 694	27 467	31 710	20 970		93 612	295
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	15 394	20 307	19 399	25 258	9 865		80 359	164
Veřejné osvětlení	16 661	16 579	16 570	29 019	12 358		78 828	174
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	7 274	10 898	13 916	20 806	13 532		52 893	286
Činnosti knihovnické	11 129	11 524	12 109	14 791	3 662		49 553	133
Divadelní činnost	10 282	10 608	12 417	12 656	2 373		45 963	123
Ostatní finanční operace	11 267	10 552	15 937	7 078	-4 189		44 833	63
Ostatní sportovní činnost	7 235	11 890	11 966	12 335	5 099		43 426	170
Zastupitelstva obcí	8 396	8 987	10 172	11 314	2 918		38 869	135
Nebytové hospodářství	6 779	8 590	5 225	11 677	4 898		32 272	172
Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0,00	0,00	9 561	11 375	11 375		20 936	0
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	3 604	5 160	5 009	5 071	1 466		18 844	141
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	2 619	1 980	7 175	7 045	4 426		18 820	269
Využití volného času dětí a mládeže	3 252	4 837	4 550	5 086	1 834		17 726	156
Pohřebnictví	3 917	2 312	4 339	4 360	443		14 929	111
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	2 963	2 569	4 153	5 171	2 208		14 855	175
Ostatní činnosti jinde nezařazené	3 475	3 775	2 521	4 678	1 202		14 449	135
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	4 721	8 169	0,00	0,00	-4 721		12 890	0
Střediska volného času	1 511	1 967	4 763	4 434	2 923		12 674	293
Základní umělecké školy	927	1 249	3 582	5 377	4 450		11 135	580
Pojištění funkčně nespecifikované	2 558	2 578	2 684	2 994	436		10 814	117
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	2 422	2 422	2 787	2 900	478		10 531	120
Cestovní ruch	9 756	356	296	97	-9 659		10 506	1
Provoz veřejné silniční dopravy	1 645	2 068	1 933	3 724	2 079		9 369	226
Raná péče a sociálně aktivizační služby pro rodiny s dětmi	2 239	2 211	2 245	2 007	-232		8 701	90
Požární ochrana - dobrovolná část	1 365	1 515	2 736	2 560	1 195		8 176	188
Krizová opatření	4 736	2 570	430	183	-4 554		7 919	4
Finanční vypořádání	0,00	1 266	5 623	1 008	1 008		7 897	0
Azylové domy, nízkoprahová denní centra a noclehárny	1 821	1 840	1 911	2 025	204		7 597	111
Humanitární zahraniční pomoc přímá	0,00	0,00	5 300	1 992	1 992		7 292	0
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	1 483	1 174	1 755	1 601	118		6 013	108
Ostatní zájmová činnost a rekreace	1 171	1 115	1 691	1 950	779		5 928	167
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	1 090	1 103	1 158	1 853	763		5 203	170
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	468	2 739	928	984	516		5 119	210
Nízkoprahová zařízení pro děti a mládež	1 106	1 106	1 106	1 474	368		4 793	133
Rozhlas a televize	1 343	937	1 081	1 194	-149		4 555	89
Ostatní záležitosti bezpečnosti, veřejného pořádku	681	678	1 156	1 819	1 138		4 333	267
Odborné sociální poradenství	944	937	992	992	48		3 865	105
Ostatní záležitosti ochrany památek a péče o kulturní dědictví	1 207	1 158	587	903	-305		3 856	75
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	83	1 580	1 500	512	428		3 675	614
Činnosti muzeí a galerií	656	907	997	1 111	455		3 671	169
Pěstební činnost	691	656	1 105	971	280		3 422	141
Ostatní záležitosti kultury	309	424	1 335	1 265	955		3 332	409
Terénní programy	768	790	814	822	54		3 194	107
Služby následné péče, terapeutické komunity a kontaktní centra	780	780	800	800	20		3 160	103
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	1 538	0,00	1 588	0,00	-1 538		3 126	0
Územní plánování	877	1 019	595	365	-512		2 855	42
Vodní díla na vodohospodářsky významných a vodárenských tocích	400	916	653	754	354		2 724	188
Volba prezidenta republiky	0,00	0,00	192	1 906	1 906		2 098	0
Ostatní činnosti k ochraně přírody a krajiny	423	377	518	600	177		1 917	142
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	566	527	273	320	-246		1 687	57
Domovy pro osoby se zdravotním postižením a domovy se zvláštním režimem	370	385	390	395	25		1 540	107
Volby do Parlamentu ČR	0,00	1 539	0,00	0,00	0		1 539	0
Činnost ostatních orgánů státní správy v integrovaném záchranném systému	240	194	463	566	326		1 463	236
Ostatní činnosti související se službami pro fyzické osoby	0,00	0,00	623	826	826		1 449	0
Ostatní sociální péče a pomoc rodině a manželství	301	317	316	321	20		1 254	107
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	692	508	0,00	0,00	-692		1 199	0
Sociální rehabilitace	249	239	329	329	80		1 146	132

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz Pozn. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 1 mil. Kč.

Tabulka 16. Běžné výdaje Jablonce podrobně na položky a § v tis. Kč

						tis. Kč		Index za 4 roky
Položka	§	2020	2021	2022	2023	Změna za 4 roky	Suma	
Platy zaměstnanců v pracovním poměru výjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	105 606	107 232	113 006	128 070	22 464	453 914	121
Neinvestiční transfery nefinančním podnikatelům – právníckým osobám	Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	60 325	67 589	63 998	52 313	-8 012	244 225	87
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	46 326	57 702	60 706	72 227	25 901	236 961	156
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	34 905	34 017	45 554	58 449	23 544	172 925	167
Nákup ostatních služeb	Silnice	30 703	42 027	42 882	51 721	21 018	167 333	168
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Ostatní nemocnice	60 609	76 676	5 916	15 400	-45 210	158 601	25
Opravy a udržování	Silnice	22 081	36 260	47 183	39 734	17 654	145 257	180
Neinvestiční transfery nefinančním podnikatelům – právníckým osobám	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	28 062	27 836	42 773	38 842	10 780	137 513	138
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	26 297	26 545	28 026	31 971	5 674	112 839	122
Neinvestiční transfery nefinančním podnikatelům – právníckým osobám	Dopravní obslužnost veřejnými službami - drážní	24 460	18 816	23 579	34 323	9 863	101 178	140
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	20 009	20 906	25 221	34 618	14 609	100 754	173
Platy zaměstnanců v pracovním poměru výjma zaměstnanců na služebních místech	Bezpečnost a veřejný pořádek	22 174	23 700	23 198	26 090	3 915	95 162	118
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	19 340	19 990	20 940	22 470	3 130	82 740	116
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Zájmová činnost v kultuře	2 971	21 995	26 630	30 415	27 444	82 011	1024
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	13 938	19 007	17 126	22 736	8 799	72 807	163
Neinvestiční transfery fondacím, ústavům a obecně prospěšným společnostem	Divadelní činnost	10 055	10 453	12 250	12 143	2 088	44 901	121
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	8 628	7 797	7 900	19 254	10 626	43 580	223
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Činnosti knihovnické	9 657	9 757	10 611	12 663	3 006	42 688	131
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	9 543	9 671	10 237	11 625	2 081	41 076	122
Opravy a udržování	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4 938	5 743	17 435	12 371	7 433	40 487	251
Platby daní krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	10 126	7 278	11 399	11 521	1 395	40 323	114
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	6 891	9 922	11 482	11 786	4 895	40 081	171
Nákup ostatních služeb	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	6 350	8 581	10 471	11 010	4 659	36 412	173
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	7 135	7 262	9 620	11 739	4 604	35 756	165
Opravy a udržování	Mateřské školy	7 649	14 769	7 479	5 091	2 558	34 987	67
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	7 279	7 215	9 190	8 260	981	31 944	113
Nákup ostatních služeb	Veřejné osvětlení	7 452	7 902	8 071	8 410	958	31 835	113
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	6 651	7 758	8 065	8 736	2 085	31 209	131
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	46	6 317	1 333	21 725	21 678	29 422	46843
Opravy a udržování	Činnost místní správy	8 610	2 506	4 095	12 727	4 118	27 939	148
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	5 952	6 369	6 372	7 962	2 010	26 655	134
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Bezpečnost a veřejný pořádek	5 481	5 784	5 820	6 578	1 097	23 662	120
Teplo	Bytové hospodářství	3 193	3 707	5 247	11 119	7 926	23 266	348
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0,00	0,00	9 551	11 375	11 375	20 926	0
Opravy a udržování	Základní školy	4 589	5 377	2 613	6 509	1 920	19 088	142
Úroky vlastní	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	2 436	1 756	6 887	6 690	4 254	17 769	275
Opravy a udržování	Nebytové hospodářství	4 454	3 880	2 647	6 552	2 098	17 532	147
Studená voda včetně stočného a úplaty za odvod dešťových vod	Bytové hospodářství	3 893	3 829	4 000	4 192	299	15 913	108
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	3 721	3 780	3 616	4 424	703	15 541	119
Opravy a udržování	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	2 779	5 101	4 290	3 151	372	15 320	113
Nákup ostatních služeb	Mateřské školy	1 952	4 099	4 545	3 707	1 756	14 303	190
Teplo	Činnost místní správy	2 512	2 809	3 348	4 987	2 475	13 656	199
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	4 721	8 169	0,00	0,00	4 721	12 890	0
Nákup ostatních služeb	Bytové hospodářství	2 781	2 982	3 390	3 732	950	12 885	134
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	2 668	2 769	2 840	4 154	1 486	12 431	156
Studená voda včetně stočného a úplaty za odvod dešťových vod	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	2 827	1 541	3 515	3 904	1 077	11 788	138
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	218	4 011	2 073	5 383	5 164	11 685	2466
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	2 552	2 570	2 678	2 981	429	10 781	117
Ostatní neinvestiční transfery fyzickým osobám	Činnost místní správy	2 209	2 435	2 886	2 995	786	10 525	136
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Činnost místní správy	2 376	2 349	2 627	3 147	771	10 499	132
Neinvestiční transfery fondacím, ústavům a obecně prospěšným společnostem	Cestovní ruch	9 744	336	0,00	0,00	-9 744	10 080	0

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz Pozn. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 10 mil. Kč.

Tabulka 17. Opravy a udržování vyjádřeno výdaji Jablonce v tis. Kč

tis. Kč

§ v položce oprav a udržování	2020	2021	2022	2023	Suma
Silnice	22 081	36 260	47 183	39 734	145 257
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4 938	5 743	17 435	12 371	40 487
Mateřské školy	7 649	14 769	7 479	5 091	34 987
Bytové hospodářství	7 279	7 215	9 190	8 260	31 944
Činnost místní správy	8 610	2 506	4 095	12 727	27 939
Základní školy	4 589	5 377	2 613	6 509	19 088
Nebytové hospodářství	4 454	3 880	2 647	6 552	17 532
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	2 779	5 101	4 290	3 151	15 320
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	120	529	211	7 122	7 982
Využití volného času dětí a mládeže	1 017	2 091	1 698	1 969	6 776
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	933	2 376	2 166	901	6 376
Pohřebnictví	1 717	118	1 783	1 419	5 036
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	1 028	551	1 610	1 007	4 196
Veřejné osvětlení	581	879	599	1 355	3 413
Základní umělecké školy	143	113	1 507	416	2 181
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	940	343	574	268	2 126
Zájmová činnost v kultuře	193	727	96	828	1 844
Bezpečnost a veřejný pořádek	499	470	519	345	1 833
Požární ochrana - dobrovolná část	256	237	503	815	1 810
Ostatní zájmová činnost a rekreace	318	329	601	271	1 518
Provoz veřejné silniční dopravy	225	563	149	329	1 266
Činnosti knihovnické	74	378	90	660	1 201
Divadelní činnost	195	146	155	481	977
Střediska volného času	249	65	244	180	737

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz Pozn. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 500 tis. Kč.

Tabulka 18. Investice Jablonce na položky v tis. Kč

tis. Kč

Položka (název)	2020	2021	2022	2023	Suma
Stavby	208 658	143 295	239 660	277 987	869 599
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	30 242	97 482	127 725
Pozemky	1 672	792	343	43 146	45 953
Investiční transfery nefinančním podnikatelům - právníkům osobám	400	132	17 265	19 000	36 797
Stroje, přístroje a zařízení	10 479	2 006	8 595	8 465	29 546
Investiční transfery spolkům	124	0,00	4 880	11 139	16 143
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	2 691	5 647	4 395	2 193	14 925
Dopravní prostředky	1 358	3 200	1 753	3 353	9 664
Investiční transfery krajům	2 694	1 846	0	0	4 540
Investiční půjčené prostředky spolkům	0,00	0,00	4 500	0,00	4 500
Programové vybavení	339	300	642	2 456	3 737
Informační a komunikační technologie	390	1 057	409	655	2 512
Účelové investiční transfery nepodnikajícím fyzickým osobám	383	744	518	242	1 887

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz Pozn. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 1 mil. Kč.

Tabulka 19. Investice Jablonce na § v tis. Kč

tis. Kč

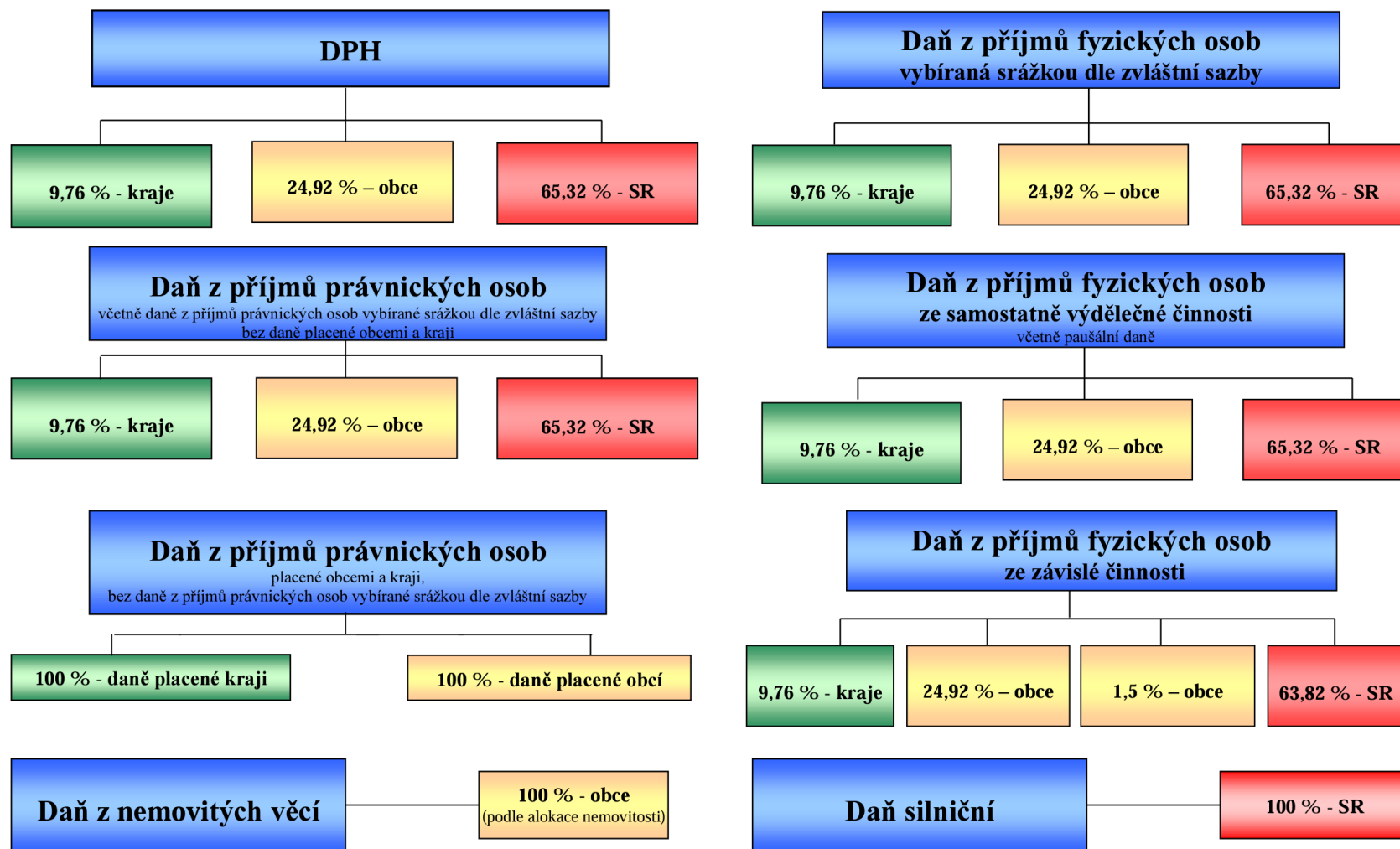
Paragraf (název)	2020	2021	2022	2023	Suma
Silnice	17 466	46 001	90 142	44 019	197 629
Ostatní nemocnice	36 155	2 500	30 474	97 552	166 682
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	30 462	16 473	67 187	17 758	131 881
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	28 176	1 960	2 478	89 013	121 627
Základní školy	31 691	4 432	28 214	54 089	118 426
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	20 019	6 902	23 428	26 243	76 592
Mateřské školy	23 052	38 140	2 942	2 335	66 469
Veřejné osvětlení	5 050	10 561	21 667	21 940	59 217
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	5 772	1 591	2 969	44 749	55 081
Provoz veřejné silniční dopravy	11 335	1 497	1 900	6 890	21 623
Pitná voda	321	2 719	2 868	14 507	20 415
Ostatní sportovní činnost	98	0,00	9 380	10 739	20 217
Ostatní zájmová činnost a rekreace	292	1 554	882	15 556	18 284
Činnost místní správy	1 469	7 367	3 534	4 391	16 762
Bytové hospodářství	3 198	0	8 888	1 945	14 031
Nebytové hospodářství	0,00	2 376	7 448	723	10 548
Požární ochrana - dobrovolná část	1 533	5 896	579	2 243	10 251
Úpravy drobných vodních toků	6 370	3 576	146	61	10 153
Bezpečnost a veřejný pořádek	399	2 239	2 978	3 724	9 339
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	2 561	0,00	21	3 909	6 491
Zájmová činnost v kultuře	2 061	1 400	1 686	515	5 662
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	853	446	1 508	662	3 469
Divadelní činnost	0,00	669	0,00	588	1 257
Střediska volného času	0,00	112	856	169	1 137
Pohřebnictví	0,00	0,00	600	363	963
Základní umělecké školy	0,00	75	87	700	862
Využití volného času dětí a mládeže	168	114	151	308	741
Azylové domy, nízkoprahová denní centra a noclehárny	136	0,00	12	513	662
Ostatní záležitosti bezpečnosti, veřejného pořádku	549	0,00	0,00	0,00	549
Cestovní ruch	0	482	0,00	8	490
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	0,00	0	419	0,00	419
Požární ochrana - profesionální část	417	0,00	0,00	0,00	417
Krizová opatření	0,00	56	71	281	407
Vodní díla v zemědělské krajině	0,00	0,00	0	400	400
Územní plánování	0,00	234	0,00	0,00	234
Humanitární zahraniční pomoc přímá	0,00	0,00	205	0,00	205
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	199	0,00	0,00	0,00	199
Pěstební činnost	0,00	0,00	68	26	94
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0,00	0,00	0,00	76	76

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz Pozn. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

Tabulka 20. Investice Jablonce podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

		tis. Kč				
Položka	§	2020	2021	2022	2023	Suma
Stavby	Silnice	17 466	46 001	86 164	43 071	192 703
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Ostatní nemocnice	0,00	0,00	30 242	97 482	127 725
Stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	30 053	15 609	50 323	17 378	113 363
Stavby	Základní školy	29 722	3 119	25 309	52 090	110 239
Stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	27 062	1 618	1 559	69 956	100 195
Stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	17 498	5 886	23 428	26 243	73 055
Stavby	Mateřské školy	22 468	36 541	1 999	2 094	63 102
Stavby	Veřejné osvětlení	4 070	9 731	21 667	21 940	57 407
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 672	792	343	43 146	45 953
Stavby	Ostatní nemocnice	29 966	500	232	70	30 767
Stavby	Provoz veřejné silniční dopravy	11 335	1 497	1 900	6 890	21 623
Investiční transfery nefinančním podnikatelům - právnickým osobám	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	400	132	919	19 000	20 451
Stavby	Pitná voda	321	2 719	2 868	14 507	20 415
Stavby	Ostatní zájmová činnost a rekreace	292	1 554	882	14 752	17 480
Investiční transfery nefinančním podnikatelům - právnickým osobám	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	0,00	0,00	16 346	0,00	16 346
Investiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	98	0,00	4 880	10 739	15 717
Stavby	Bytové hospodářství	3 198	0	8 888	1 945	14 031
Stavby	Nebytové hospodářství	0,00	2 376	7 448	723	10 548
Stavby	Úpravy drobných vodních toků	6 370	3 576	146	61	10 153
Stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	4 100	799	2 626	1 554	9 079
Stavby	Činnost místní správy	903	5 613	1 495	0	8 011
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní nemocnice	6 190	0,00	0,00	0,00	6 190
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	148	963	1 930	2 399	5 439
Stavby	Požární ochrana - dobrovolná část	115	4 369	434	434	5 352
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Zájmová činnost v kultuře	2 061	1 400	1 328	515	5 304
Stavby	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	2 561	0,00	21	2 424	5 005
Stroje, přístroje a zařízení	Silnice	0,00	0	3 978	948	4 926
Investiční půjčené prostředky spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	0,00	4 500	0,00	4 500
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	1 358	1 527	0	1 423	4 308
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	305	1 255	1 948	610	4 118
Stroje, přístroje a zařízení	Základní školy	1 664	58	957	1 389	4 069
Stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	853	446	1 508	662	3 469
Programové vybavení	Činnost místní správy	88	153	486	2 456	3 183
Dopravní prostředky	Bezpečnost a veřejný pořádek	0	760	892	1 238	2 890
Investiční transfery krajům	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	1 715	1 016	0	0	2 730
Dopravní prostředky	Činnost místní správy	0,00	913	861	692	2 466
Informační a komunikační technologie	Činnost místní správy	390	689	409	568	2 056
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Ostatní nemocnice	0,00	2 000	0,00	0,00	2 000
Účelové investiční transfery nepodnikajícím fyzickým osobám	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	383	744	518	242	1 887
Investiční transfery krajům	Veřejné osvětlení	980	830	0,00	0,00	1 810
Stroje, přístroje a zařízení	Mateřské školy	259	719	680	42	1 701
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	325	880	263	199	1 666
Stroje, přístroje a zařízení	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	0,00	0,00	0	1 485	1 485
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Střediska volného času	0,00	112	856	169	1 137
Stroje, přístroje a zařízení	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	714	210	0,00	57	981
Stavby	Pohřebnictví	0,00	0,00	600	363	963
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	87	0	123	675	885
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	807	0,00	0,00	0,00	807
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní zájmová činnost a rekreace	0,00	0,00	0,00	804	804
Stavby	Využití volného času dětí a mládeže	168	114	151	308	741
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní umělecké školy	0,00	0,00	0,00	700	700
Stavby	Divadelní činnost	0,00	669	0,00	0,00	669
Stavby	Azylové domy, nízkoprahová denní centra a noclehárny	136	0,00	12	513	662
Stroje, přístroje a zařízení	Požární ochrana - dobrovolná část	60	0,00	145	386	592
Investiční transfery fundacím, ústavům a obecně prospěšným společnostem	Divadelní činnost	0,00	0,00	0,00	588	588
Programové vybavení	Bezpečnost a veřejný pořádek	251	148	156	0	554
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní záležitosti bezpečnosti, veřejného pořádku	549	0,00	0,00	0,00	549

Zdroj: MFCR, www.cityfinance.cz Pozn. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 0,5 mil. Kč.

Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)**Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2024**

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů

Tabulka 21. Příspěvkové organizace Jablonce

Období: 31.01.2024

Poznámka: Počet organizací: 33

IČO	Název	Klasifikace COFOG
43256503	Centrum sociálních služeb Jablonec nad Nisou, příspěvková organizace	Stáří
75122294	Dům dětí a mládeže Vikýř, Jablonec nad Nisou, Podhorská 49, příspěvková organizace	Vedlejší služby ve vzdělávání
09555340	Kultura Jablonec, p. o.	Kulturní služby
75109522	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Havlíčkova 4, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72550376	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Hřbitovní 10, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72550368	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Husova 3, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72048166	Mateřská škola Jablonec nad Nisou - Jablonecké Paseky, Tichá 19, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72048107	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Jugoslávská 13, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72048140	Mateřská škola Jablonec nad Nisou - Kokonín, Dolní 3969, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72048069	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Lovecká 11, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72550384	Mateřská škola Jablonec nad Nisou - Mšeno, Arbesova 50, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72048174	Mateřská škola Jablonec nad Nisou - Mšeno, Josefa Hory 31, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72048131	Mateřská škola Jablonec nad Nisou - Mšeno, Mechová 10, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72550392	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Nová Pasířská 10, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72048115	Mateřská škola Jablonec nad Nisou - Rýnovice, Československé armády 37, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72550406	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Slunečná 9, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72048085	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Střelecká 14, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72743778	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, Švédská 14, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72550341	Mateřská škola Jablonec nad Nisou, 28. října 16, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
86797034	Mateřská škola Montessori Jablonec nad Nisou, Zámecká 10, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
72743433	Mateřská škola speciální Jablonec nad Nisou, Palackého 37, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
64668428	Městská knihovna Jablonec nad Nisou, příspěvková organizace	Kulturní služby
00829838	Nemocnice Jablonec nad Nisou, p.o.	Ústavní zdravotní péče všeobecná
72743191	Základní škola Jablonec nad Nisou - Kokonín, Rychnovská 216, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
72742879	Základní škola Jablonec nad Nisou, Liberecká 26, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
72743271	Základní škola Jablonec nad Nisou - Mšeno, Arbesova 30, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
72743034	Základní škola Jablonec nad Nisou - Mšeno, Mozartova 24, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
43257721	Základní škola Jablonec nad Nisou, Na Šumavě 43, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
72742950	Základní škola Jablonec nad Nisou, Pasířská 72, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
72743115	Základní škola Jablonec nad Nisou, Pivovarská 15, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
72743352	Základní škola Jablonec nad Nisou - Rýnovice, Pod Vodárnou 10, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
43257399	Základní škola Jablonec nad Nisou, 5.května 76, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
75122308	Základní umělecká škola Jablonec nad Nisou, Podhorská 47, příspěvková organizace	Vzdělávání nedefinované podle úrovně

Zdroj: MF ČR, POZ. COFOG (Classification of the Functions of Government), v překladu Klasifikace funkcí vládních institucí je mezinárodně používaný klasifikační standard pro členění výdajů států (státních rozpočtů) s ohledem na jejich účel (funkci)

Tabulka 22. Jiné právnické osoby s účastí Jablonce

Rok: 2022					
IČ/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
25475509	Technické služby Jablonec nad Nisou, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
25035746	Městské divadlo Jablonec nad Nisou, o.p.s.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
25412604	Eurocentrum Jablonec nad Nisou s.r.o. v likvidaci	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
61539881	Jablonecká energetická a.s.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
25434411	SPORT Jablonec nad Nisou, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
28686454	Jablonecké kulturní a informační centrum, o.p.s. v likvidaci	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
06873031	Jablonecká dopravní a.s.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
62738542	Severočeské komunální služby s.r.o.	32,50%	0,00%	32,50%	0,00%
70693544	MIKROREGION JIZERSKÉ HORY	9,10%	0,00%	9,10%	0,00%
49099469	Severočeská vodárenská společnost a.s.	4,06%	0,00%	4,06%	0,00%
64669246	Sdružení obcí Libereckého kraje	1,02%	0,00%	1,02%	0,00%
00832227	Euroregion Nisa	0,75%	0,00%	0,75%	0,00%
47311975	Dopravní podnik měst Liberce a Jablonce nad Nisou, a.s.	0,38%	0,00%	0,38%	0,00%
45035652	Sdružení vlastníků obecních, soukromých a církevních lesů v	0,16%	0,00%	0,16%	0,00%
60254041	Dopravní sdružení obcí Jablonecka	0,13%	0,00%	48,54%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%
64669068	Spolek přátel města Jablonec nad Nisou	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
02091470	Sdružení pro rozvoj Libereckého kraje z.s.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
01285530	Sdružení cestovního ruchu Jizerské hory z.s.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
71180451	Sdružení pro rozvoj cestovního ruchu v Libereckém kraji	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
75057760	Jizerské hory - Turistický region Liberecko, Jablonecko,	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
63838192	Sdružení správců městských komunikací	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Tabulka 23. Přehled přijatých úvěrů, zápůjček a návratných výpomocí Jablonce v tis. KčData roku 2022
Řád částek: tisíce Kč

Poskytovatel IČ/Kód	Poskytovatel název	Typ kód	Typ název	Účel úvěru, zápůjčky nebo NFV	Datum smlouvy	Termín splatnosti	Sjednaná částka	Čerpaná částka	Splacená jistina	Zaplacené úroky a poplatky
00001350	Československá obchodní banka, a. s.	Ú	Úvěr	opravy byt. fondu	08.04.2021	27.12.2032	20 000	20 000	0	533
45317054	Komerční banka, a.s.	Ú	Úvěr	opravy, investice	20.12.2016	31.12.2027	150 000	150 000	66 667	5 455

Zdroj: MF ČR

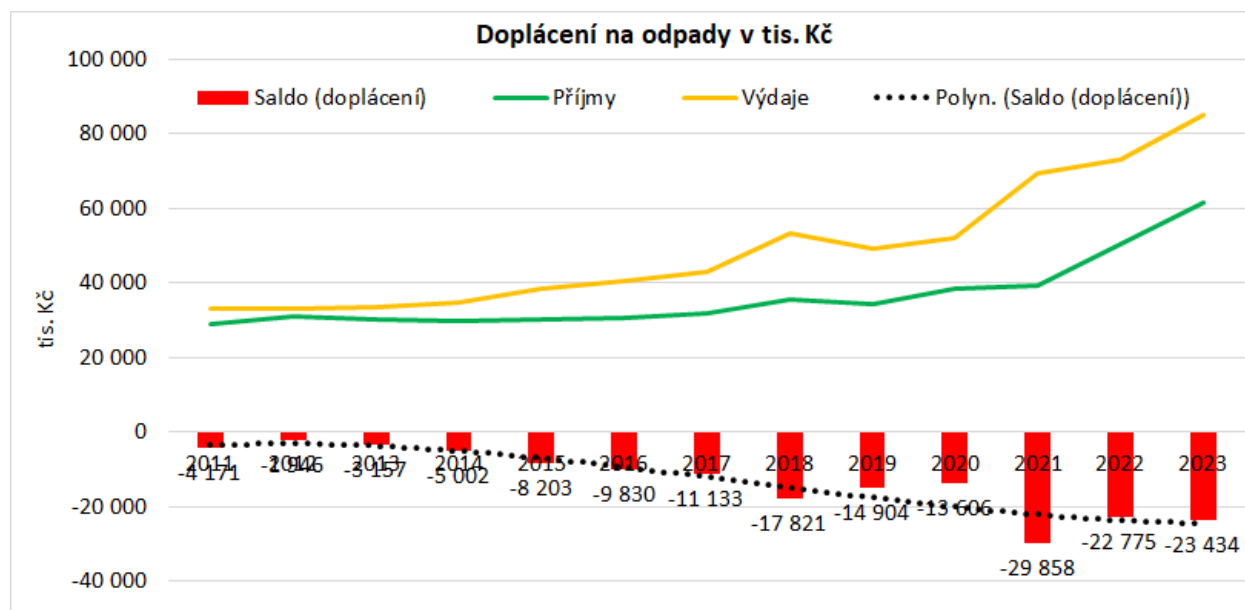
Příloha 9. Dopláčení Jablonce na odpady a nemocnici za 13 let

Tabulka 24. Odpadové hospodářství Jablonce, příjmy, výdaje a saldo

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	SUMA
Nakládání s odpady														
Příjmy	28 843	31 188	30 280	29 886	30 253	30 775	31 855	35 482	34 319	38 628	39 504	50 435	61 835	473 282
Výdaje	33 014	33 134	33 437	34 889	38 457	40 605	42 988	53 303	49 223	52 233	69 362	73 210	85 269	639 123
Saldo (dopláčení)	-4 171	-1 946	-3 157	-5 002	-8 203	-9 830	-11 133	-17 821	-14 904	-13 606	-29 858	-22 775	-23 434	-165 841

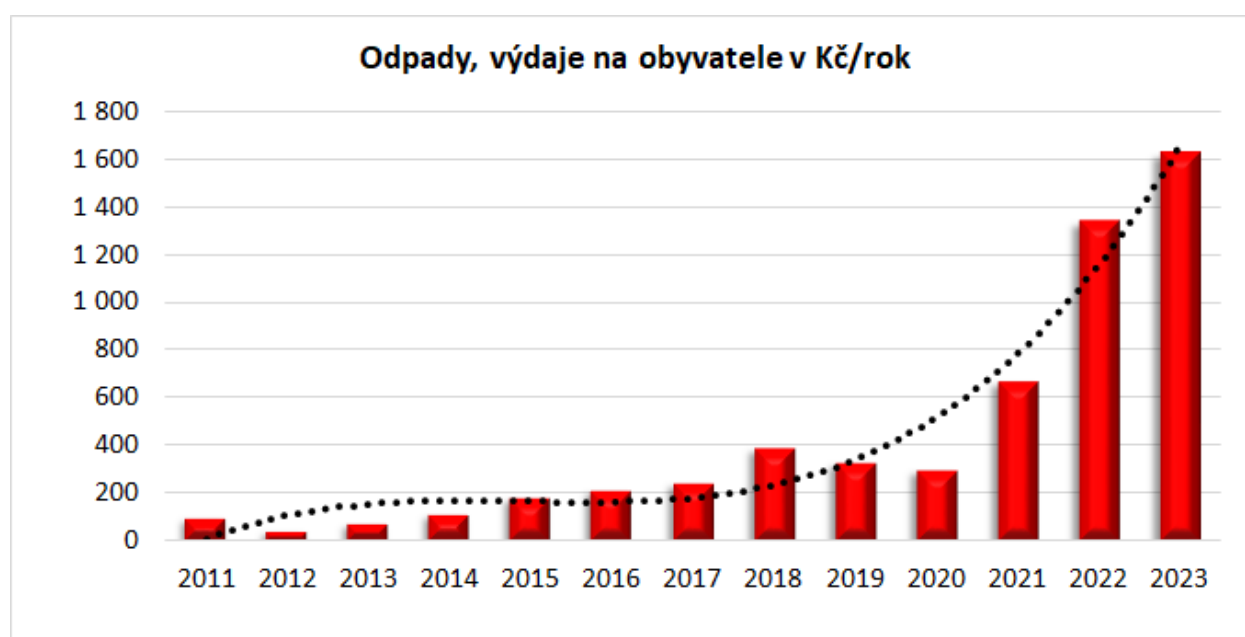
Zdroj: MF ČR, www.ciryfinance.cz

Graf 40. Odpadové hospodářství Jablonce ukazuje gradaci dopláčení

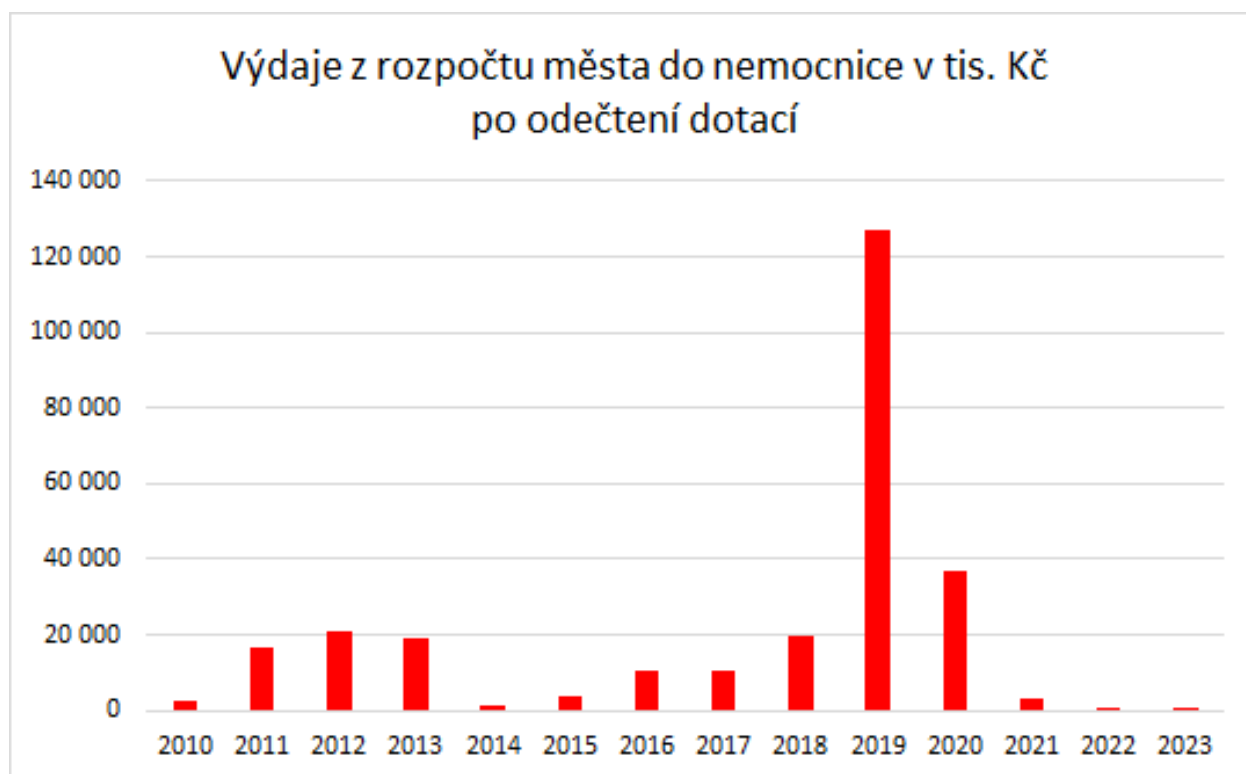


Zdroj: MF ČR, www.ciryfinance.cz

Graf 41. Odpadové hospodářství Jablonce, platba města z rozpočtu v Kč na obyvatele a rok



Zdroj: MF ČR, www.ciryfinance.cz

Graf 42. Výdaje Jablonce do nemocnice

Zdroj: město, www.ciryfinance.cz

Seznam obrázků, tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ JABLONCE	33
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	51
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	52
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	54

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JABLONCE	8
TABULKA 2. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE	11
TABULKA 3. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE SE ZMĚNAMI V TIS. KČ	13
TABULKA 4. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY JABLONCE NA § V TIS. KČ	15
TABULKA 5. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	26
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANCÍ JABLONCE (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	34
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	44
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE	47
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2020	48
TABULKA 10. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE	49
TABULKA 11. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	50
TABULKA 12. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	52
TABULKA 13. PŘÍJMY JABLONCE - DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	55
TABULKA 14. BĚŽNÉ VÝDAJE JABLONCE – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ.....	56
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE JABLONCE NA § V TIS. KČ.....	57
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE JABLONCE PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ	58
TABULKA 17. OPRAVY A UDRŽOVÁNÍ VYJÁDŘENO VÝDAJI JABLONCE V TIS. KČ	59
TABULKA 18. INVESTICE JABLONCE NA POLOŽKY V TIS. KČ	59
TABULKA 19. INVESTICE JABLONCE NA § V TIS. KČ.....	60
TABULKA 20. INVESTICE JABLONCE PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ	61
TABULKA 21. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE JABLONCE	63
TABULKA 22. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ JABLONCE.....	64
TABULKA 23. PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚŘŮ, ZÁPŮJČEK A NÁVRATNÝCH VÝPOMOCÍ JABLONCE V TIS. KČ	64
TABULKA 24. ODPADOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ JABLONCE, PŘÍJMY, VÝDAJE A SALDO	65

Grafy

GRAF 1. POČET OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V JABLONCI	5
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO JABLONEC.....	7
GRAF 3. ZMĚNY OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ S FINANČNÍMI DOPADY ZA POSLEDNÍCH 10 LET DO SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE.....	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU JABLONCE	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JABLONCE	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ JABLONCE.....	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE V TIS. KČ	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE V TIS. KČ.....	14

GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY JABLONCE ZA 4 ROKY NA POLOŽKY.....	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE.....	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE JABLONCE	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ JABLONCE.....	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ JABLONCE.....	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC JABLONCE ZA UPLYNULÉ 4 ROKY.....	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JABLONCE	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JABLONCE ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JABLONCE ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	20
GRAF 19. SCHOPNOST JABLONCE FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU JABLONCE V TIS. KČ.....	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ JABLONCE.....	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE.....	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JABLONCE	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ JABLONCE	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE S PRŮMĚREM V ČR.....	26
GRAF 26. POROVNÁNÍ FINANČNÍ KONDICE JABLONCE S PRŮMĚREM V KČ/OBYVATEL.....	27
GRAF 27. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE JABLONCE	28
GRAF 28. VOLNÝ FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY JABLONCE Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	29
GRAF 29. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU JABLONCE	29
GRAF 30: OPRAVY A INVESTICE VS. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA JABLONCE	30
GRAF 31: KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK JABLONCE.....	30
GRAF 32. VÝVOJ ZŮSTATKŮ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV JABLONCE, VČETNĚ ROZPOČTU 2024	31
GRAF 33. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK JABLONCE	31
GRAF 34. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK JABLONCE.....	32
GRAF 35. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ JABLONCE NA OBDOBÍ 5 LET OD 2024 AŽ 2028 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	40
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE JABLONCE S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ.....	43
GRAF 37. VÝVOJ A VÝHLED DOSUD NAČERPANÝCH DLUHŮ JABLONCE, VČETNĚ ROZPOČTU	44
GRAF 38. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU JABLONCE	44
GRAF 39. DLOUHODOBÝ VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE S VÝHLEDEM (VE VÝHLEDU OPRAVY K DOBRU)	45
GRAF 40. ODPADOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ JABLONCE UKAZUJE GRADACI DOPLÁCENÍ.....	65
GRAF 41. ODPADOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ JABLONCE, PLATBA MĚSTA Z ROZPOČTU V KČ NA OBYVATELE A ROK.....	65
GRAF 42. VÝDAJE JABLONCE DO NEMOCNICE	66

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz
ludek.tesar@cityfinance.cz
tesar@cityfinance.cz
sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246
DIČ: CZ7403252780
ČÚ: 35-8828820267/0100
Živnost vedena u MČ Praha 5
Datová schránka: bi8jbh

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. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády¹⁹, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmana Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF²⁰ a EFQM²¹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²². Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

¹⁹ Vystřídali se tu premiéři: Zeman, Špidla, Gross, Paroubek, Topolánek

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²² International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.