

Důvodová zpráva

Obsah:

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

Příloha – Střednědobý výhled rozpočtu zpracovaný Ing. Luďkem Tesařem, firma CITY FINANCE

1. Komentář k rozpočtovému výhledu Ing. Tesaře

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

Na několika místech je v materiálu zdůrazňována významnost **ukazatele provozního salda** pro hospodaření města. Tento ukazatel je klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví města. Provozní saldo znamená vlastní finance (bez úvěrů), které městu ročně zbývají na investice, na budoucí obnovu majetku města, na splátky dluhů či na úspory a tvorbu finančních rezerv. My tento ukazatel hodnotíme každý měsíc po účetní závěrce a předkládáme ho finančnímu výboru v rámci měsíčních zpráv o hospodaření.

Provozní saldo Jablonce n. N. představilo skvělé výsledky a nový rekord v historii města. Zejména uplynulý krizový rok 2020 se městu podařilo zmrazit provozní výdaje a zároveň běžné příjmy rostly, což zlepšilo provozní saldo. Hodně pomohla také vyrovnávací provozní dotace sanující kompenzační bonusy vyplácené z daňových příjmů.

Jablonec n. N. má zdravé a silné provozní saldo, město excelentně reagovalo na počínající finanční krizi.

Provozní saldo Jablonce n. N. za rok 2020 činilo 239 mil. Kč, což odpovídalo 23 % běžných příjmů.

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

Město mělo k 31.12.2020 dluh ve výši 117 mil. Kč (rozpočet 2021 počítá se splátkami ve výši 16,7 mil. Kč), zůstatek stávajících nesplacených úvěrů k 31.12.2021 ve výši 100 mil. Kč bude navýšen o 20 mil. Kč z účelového úvěru od ČSOB na opravy bytového fondu města, takže celkový zůstatek úvěrů k 31.12.2021 bude max. 120 mil. Kč (podle výše čerpání úvěru v roce 2021).

Dle výhledu od Ing. Tesaře město skvěle zajistilo likviditu investic využitím nízkých splátek. Strop bezpečné zadluženosti stanovuje, vzhledem k výsledkům financí a hospodaření, s opatrností na max. 1,5 mld. Kč s předpokladem splácení po dobu 25 let.

Z pohledu fiskálního pravidla rozpočtové odpovědnosti (§ 17 zákona č. 23/2017 Sb.) je strop zadluženosti (60 % z průměrných příjmů za poslední 4 roky) 630 mil. Kč. Fiskální pravidlo pro obce stanovené zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti nebrání obcím realizovat investice i v případě, že zadlužení překročí 60 %. Pokud v roce

následujícím obec dluh částečně sníží o zákonem stanovené minimum (5 % z rozdílu mezi výší dluhu a hraničí 60 %), pravidlo se považuje za splněné. To znamená, že město si může vzít úvěr překračující 630 mil Kč, pokud bude v dalších letech tento dluh postupně splácet.

Ing. Tesař hodnotí finanční zdraví Jablonce n. N. velmi kladně – město těží ze svého finančního zdraví. Finanční zdraví Jablonce n. N. hodnotí aktuálně nejvyšší možnou známkou A+A+. První A+ (výborná s plusem za provozní hospodaření) se týká finanční kondice města, která se opírá především o dlouhodobý trend a výsledky provozního salda, zejména skvělé řízení provozních výdajů a držení slušné úrovně oprav i investic. Velmi kladně hodnotí poslední 3 roky vyšší výdaje na opravy a investice.

Druhá známka A+ (výborná s plusem) se týká stavu financí, založeném na velmi nízkém a velmi levném dluhu. Výtečné jsou rezervy v rozpočtu v části dotací na běžných výdajích. Město příkladně drží a využívá skvělý finanční potenciál k rozvoji.

V závěru analýzy předkládá doporučení:

1. pokračovat ve skvělé politice zmrazení provozních výdajů a zvýšit investice
 - zmrazit provozní výdaje pro následující 2 roky, vyjma oprav
 - co nejrychleji po roce 2022 zajistit ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 300 mil. Kč (v roce 2020 Jablonec n. N. docílil 313 mil. Kč)
2. upravit rozpočet a reagovat tak na změny daňových zákonů, daňové příjmy jsou o cca 50 mil. Kč nadhodnocené (změny zákonů totiž mění strukturu daňových příjmů, zejména snižují razantně výnos daně z příjmů ze závislé činnosti)
3. zvýšit finanční likviditu (např. přijetím investičního úvěrového rámce navýšit investice a opravy rozpočtu, nesnižovat vlastní rezervy na účtech pod 150 mil. Kč, nařídit případné rozpuštění fondů do výdajů u organizací)
4. rychleji realizovat investice a tím šetřit (i z důvodu značného rozdílu růstu cen stavebních prací a cen úroků z úvěrů)
5. zvyšovat běžné příjmy (veškeré ceny, poplatky a služby města držet na obvyklých tržních nebo alespoň rentabilních cenách).

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

K doporučení č. 2 uvádíme, že dosavadní vývoj inkasa daňových příjmů odpovídá celkové výši daňových příjmů ve schváleném rozpočtu. Výše odhadovaných daňových příjmů v rozpočtu se od aktuálních predikcí odlišuje jen nepatrně a pouze proporcionálně mezi jednotlivými druhy daňových příjmů, nikoli v celkovém objemu. Důvodem je skutečnost, že při tvorbě rozpočtu nebylo počítáno s legislativními změnami účinnými od 1. 1. 2021 (zrušení superhrubé mzdy způsobilo zásadní pokles výnosu u daně z příjmů ze závislé činnosti, ale zároveň byl změnou rozpočtového určení daní navýšen podíl obcí na sdílených daních). Navrhujeme upravit rozpočet snížením příjmů na položce daň z příjmů fyzických osob placená plátcí o 50 mil. Kč a zvýšením příjmů na položkách daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky, daň z příjmů právnických osob a DPH.

Mezi lety 2018 a 2019 došlo k nárůstu běžných výdajů, a to především na položkách 53 až 59 – neinvestiční transfery, půjčky a ostatní neinvestiční výdaje. Nejedná se tedy o provozní výdaje, ale nárůst byl např. na položce dotací pro nemocnici – na pohotovost a pro CSS – na pečovatelskou službu, které jsou i příjmem rozpočtu. Nárůst byl také mezi lety 2019 a 2020 a to především v důsledku vyplácení neinvestičních příspěvků v souvislosti s pandemií Covid-19 – např. pro nemocnici na lůžkovou péči. Naopak provozní výdaje je snaha držet v optimální výši (došlo např. k restrukturalizaci počtu zaměstnanců úřadu i k úsporám na straně příspěvků městským organizacím). Efektivní přístup se projevil na rekordním provozním saldu v roce 2020. Snahou je provozní výdaje na této úrovni udržet i v dalších letech (navyšovat pouze s mírou inflace) a realizovat především potřebnou výši oprav a investic. Současné odhady ekonomického vývoje v České republice nejsou zdaleka tak špatné, jak bylo predikováno a není tedy důvod v oblasti oprav a investic šetřit, ale naopak vyšší investiční činností podpořit místní trh.

Celé znění Střednědobého výhledu rozpočtu statutárního města Jablonce n. N. s analýzou financí a ratingem zpracovaného Ing. Tesařem je uvedeno v příloze.

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. 3–5, které tvoří přílohy tohoto materiálu, uvádíme přehled stávajících úvěrů a dlouhodobých závazků včetně finančního vyčíslení splátek a úroků.

V roce 2020 město doplatilo úvěr od KB (přijatý v roce 2006 ve výši 250 mil. Kč k financování investičních akcí města – ročně splátky ve výši 25 mil. Kč).

V září 2016 bylo usnesením ZM/154/2016 schváleno uzavření smlouvy o přijetí revolvingového úvěru ve výši 150 mil. Kč, období čerpání od 1.11.2016 do 31.12.2018, období splácení od 1.1.2019 do 31.12.2027 na realizaci investic. 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.

8. dubna 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.

K 31.12.2020 mělo město nesplacené jistiny dlouhodobých úvěrů ve výši 117 mil. Kč.

V tabulce č. 3 uvádíme přehled účelu čerpání úvěrů a zůstatky k 31.12.2020.

Město má 1 úvěr od KB na bázi 3M PRIBOR. Ke dni 15.4.2021 činí 3M PRIBOR 0,36 % p.a. Nově přijatý úvěr od ČSOB má stanovenou pevnou úrokovou sazbu 1,62 % p.a.

V tabulce č. 4 uvádíme finanční dopad k uzavřeným smlouvám o úvěru.

Tabulka č. 1 – Přehled výše prostředků na splácení jistin a úroků z přijatých dlouhodobých úvěrů, leasingů a ostatních dlouhodobých závazků v letech 2020–2026 (rok 2020 = skutečnost)

v tis. Kč

rok	Σ	jistiny	úroky	leasingy	ENESA splátky	ENESA úroky	zápůjčka Nadace Nemocnice	úroky ze zápůjčky Nemocnice
2020	48 147	41 667	1 601	0	3 746	526		608
2021	22 406	16 667	870	0	3 819	460		590
2022	42 535	16 667	880	0	3 895	378	20 125	590
2023	23 852	18 667	913	0	3 971	301		
2024	23 720	18 667	781	0	4 049	223		
2025	23 587	18 667	647	0	4 129	144		
2026	23 454	18 667	515	0	4 210	62		

Pozn.: při případném čerpání kontokorentního úvěru budou navýšeny úroky v r. 2021

K překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji v běžném roce je připraven kontokorentní úvěr. ZM dne 18.2.2021 usnesením č. ZM/27/2021 schválilo uzavření smlouvy o přijetí kontokorentního úvěru ve výši 70 mil. Kč od Komerční banky, a.s. s podmínkami: úroková sazba O/N PRIBOR + 0,20 % p.a. a poplatek za rezervaci zdrojů 0,10 % p.a., splatnost k 28.2.2022. Smlouvu lze uzavřít nejdříve 1. 3. 2021 a nejpozději do 17. 7. 2021. Pokud by mělo dojít k podpisu smlouvy po tomto termínu, bude nutná aktualizace úrokové sazby dle vývoje úrokových sazeb na finančních trzích a v případě její změny i nové schválení zastupitelstvem.

Vzhledem k tomu, že v roce 2020 mělo město dostatek finančních prostředků, smluvní vztah s KB nebyl uzavřen. Rozpočet na rok 2021 počítá se zapojením kontokorentního úvěru do hospodaření města ve výši 60 mil. Kč. Vzhledem k dosavadnímu vývoji cash flow nepředpokládáme čerpání kontokorentního úvěru ani v roce 2021.

Další dlouhodobé závazky města:

- smlouva s firmou ENESA a.s. o poskytování energetických služeb se zaručeným výsledkem určených veřejnému zadavateli (ZM 19.11.2015, usnesení ZM/208/2015) obsahuje závazek města splácet cenu provedených energetických opatření včetně energetického managementu ve vybraných objektech města úsporami nákladů na energie v těchto objektech částkou 4 272 tis. Kč do roku 2026
- dohoda o narovnání s TJ LIAZ o bezplatném užívání sportovních zařízení v majetku města v rozsahu 900 hodin/kalendářní rok pro trénink a 124 hodin/kalendářní rok pro závody (ZM 22.10.2009, usnesení ZM/671/2009) do 31.12.2024
- přijetí zápůjčky od Nadace nemocnice v Jablonci nad Nisou, IČO 64045838, se sídlem Nemocniční 15, 466 60 Jablonec nad Nisou, za účelem zhodnocení v rámci portfolia cenných papírů města ve výši 20,125 mil. Kč, na dobu 5 let, se závazkem roční výplaty úroků při úročení rovným ročním zhodnocení portfolia města poníženém o 17,5 % a vrácení zapůjčených prostředků v roce 2022.

Tabulka č. 2

Příjmy v tis. Kč za období:	výchled 2022	výchled 2023
Daňové příjmy	750 000	834 500
Nedaňové příjmy	123 000	125 000
Kapitálové příjmy (prodej majetku)	0	0
Dotace - provoz	110 000	110 000
Celkem	983 000	1 069 500
Výdaje v tis. Kč za období:	výchled 2022	výchled 2023
Běžné výdaje	862 500	877 500
50 - Platby a podobné související výdaje	195 000	201 000
51 - Neinvestiční nákupy a související výdaje:	398 000	398 000
5171 - Opravy a udržování	78 000	78 000
5169 - Nákup služeb - z toho:	160 000	160 000
odpady	63 000	63 000
zimní údržba	20 000	20 000
čistění města	15 000	15 000
údržba veřejné zeleně	13 500	13 500
veřejné osvětlení	7 900	7 900
5193 - Výdaje na dopravní územní obslužnost	95 000	95 000
z toho MHD	72 000	72 000
z toho provoz tramvaje	23 000	23 000
energie	30 000	30 000
ostatní (činnost místní správy, pojištění maj., nákup materiálu, ...)	35 000	35 000
52 - Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	50 000	60 000
53-58 (bez 533) - Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům	20 000	20 000
533 - Neinvestiční příspěvky zřízeným p.o.	120 000	124 000
59 - Ostatní neinvestiční výdaje	79 500	74 500
rezerva města	20 000	20 000
rezerva na opravy památek	1 000	1 000
rezerva - spolufinancování	1 500	1 500
rezerva opravy	25 000	25 000
rezerva Proseč	10 000	5 000
rezerva - participativní rozpočet	1 000	1 000
rezerva na krizová opatření	1 000	1 000
ostatní (komise, ...)	20 000	20 000
Celkem	862 500	877 500
Provozní saldo	120 500	192 000
Financování v tis. Kč za období	výchled 2022	výchled 2023
Financování - správa aktiv, výsledek roku		
Financování - nové úvěry		
Financování - přijetí kontokorentu		
Financování (splácení jistin úvěrů)	-16 667	-18 667
Financování (splácení jistin ENESA)	-3 895	-3 971
Financování (splátka Nadace Nemocnice)		-20 125
Financování (splátka kontokorentu)		
Celkem	-20 562	-42 763

52 – *Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům: Městské divadlo, SPORT Jablonec nad Nisou, s.r.o., víceleté dotace, dary, ...*

53-58 – *Neinvestiční transfery veřejnosprávním subjektům: do roku 2020 příspěvek DSOJ; platby daní (DPPO – i v příjmech, DPH), kolky, NFV, dary, ...*

V této tabulce došlo k úpravě rozpočtového výhledu vypracovaného Ing. Tesařem – byly přidány konkrétní položky výdajů a došlo k navýšení na straně výdajů i příjmů z důvodu změn vstupních údajů. Změny oproti údajům, které měl k dispozici Ing. Tesař při tvorbě výhledu:

- Výdaje na dopravní územní obslužnost – do ledna roku 2021 byl hrazen příspěvek do DSOJ, od února je uzavřena Smlouva o veřejných službách v přepravě cestujících mezi SMJN a společností UMBRELLA Coach & Buses, na základě které je hrazena záloha 6 mil. Kč měsíčně dopravci a v příjmech města je 1,5 mil. Kč měsíčně úhrada sdílených nákladů od DSOJ, za rok 18 mil. Kč (dopad do rozpočtu města na MHD 54 mil. Kč).
- Jsou plánovány vyšší příjmy od občanů za svoz komunálního odpadu po zavedení místního poplatku – navýšení ročně o 21 mil. Kč.

Výsledné provozní saldo znamená finanční potenciál na další opravy majetku a investice. Odbor územního a hospodářského rozvoje zpracoval přehled investic s odhadem výdajů na jmenovité akce v jednotlivých letech. Jedním z hlavních plánovaných investic je výstavba přestupního terminálu veřejné dopravy, investice do nemocnice k udržení na stávající úrovni, revitalizace sídlišť, vybudování dešťové kanalizace, výstavba kanalizace a vodovodu, cyklostezka Odra – Nisa, cyklopruhy Palackého, zateplení a modernizace škol.

V porovnání s výhledem zpracovaným Ing. Tesařem došlo ke změně (navýšení) na straně příjmů i výdajů a liší se i výsledné provozní saldo. Důvodem je zrealnění údajů zahrnutých do navrhovaného výhledu. Námi navrhované provozní saldo v součtu za rok 2022 a 2023 vychází o 87 900 tis. Kč nižší, ale vzhledem k tomu, že ve výdajích jsou započítány také rezervy v celkové výši 154 000 tis. Kč, je pravděpodobné, že při nevyčerpání těchto rezerv bude výsledné skutečné saldo mnohem vyšší než plánované, stejně jako tomu bylo i v předchozích letech.

Finanční výbor na svém zasedání dne 31. května 2021 projednal předložený materiál a doporučil jej Zastupitelstvu města Jablonec nad Nisou ke schválení.

Tabulka č. 3

Přehled uzavřených smluv o dlouhodobém úvěru

v Kč

věřitel		datum uzavření smlouvy	úroková sazba	účel	splátka	splatnost	splaceno k 31.12.2020	zůstatek dle hlavní knihy k 31.12.2020
ORG	částka							
KB 50033	250 000 000	7.12.2009	3M PRIBOR + 0,75% p.a.	dlouhodobý úvěr na investice	čtvrtletně od 2011 6.250.000 - J	do 31.12.2020	250 000 000,00	0
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	33 333 600,00	116 666 400,00
ČSOB 600436	20 000 000	8.4.2021	pevná úroková sazba 1,62 % p.a.	oprava bytového fondu	měsíčně od 2023 166 700	do 31.12.2032	0	0

Tabulka č. 4

Přehled úvěrů – finanční dopad

skutečnost rozpočet

v Kč

věřitel	forma závazku	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Komerční banka	splátka	25 000 000						
Pribor + 0,75	úrok	319 236,11						
Komerční banka	splátka	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800	16 666 800
Pribor + 0	úrok	1 281 639,66	800 000	700 000	600 000	500 000	400 000	300 000
ČSOB	splátka	0,00	0	0	2 000 400	2 000 400	2 000 400	2 000 400
1,62%	úrok	0,00	70 000	180 000	313 279	281 225	247 566	214 710
CELKEM	z toho:	43 267 676	17 536 800	17 546 800	19 580 479	19 448 425	19 314 766	19 181 910
	splátky	41 666 800,00	16 666 800	16 666 800	18 667 200	18 667 200	18 667 200	18 667 200
	úroky	1 600 875,77	870 000	880 000	913 279	781 225	647 566	514 710

Tabulka č. 5

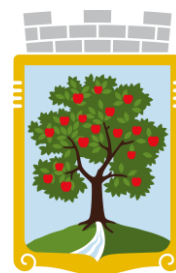
Smluvní vztah s firmou ENESA, zápůjčka Nadace Nemocnice

v Kč

	Datum uzavření	Účel	Pořizovací cena	Navýšení (úrok)	Splátka + úrok	Energet. management	Splatnost	Splaceno k 31.12.2020	Zůstatek k 31.12.2020
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	13 379 568,-	24 069 822,-
Nadace Nemocnice	27.12.2017	5 let na zhodnocení	20 125 000,-	2 207 434,30	0,- Kč, ročně jen úroky		31.12.2022	0,-	20 125 000,-

v tis. Kč

věřitel	forma závazku	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ENESA - EPC	splátka	3 746	3 819	3 895	3 971	4 049	4 129	4 210
	úrok	526	460	378	301	223	144	62
Nadace Nemocnice	splátka	0	0	20 125				
	úrok	608	590	590				



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

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu **zpracované změny daní tzv. daňového balíčku účinného od 1. 1. 2021**
- ✓ výhled finančního potenciálu samosprávy na 5 let od roku 2022 do roku 2026
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY.....	3
<i>Počet obyvatel</i>	<i>3</i>
<i>Počet žáků.....</i>	<i>3</i>
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	<i>3</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>3</i>
<i>Provozní saldo.....</i>	<i>3</i>
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ.....	4
ANALÝZA.....	4
<i>Počet obyvatel</i>	<i>4</i>
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	<i>5</i>
<i>Počet žáků.....</i>	<i>5</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>7</i>
<i>Celkové příjmy a výdaje</i>	<i>9</i>
<i>Rozbor příjmů</i>	<i>9</i>
<i>Struktura výdajů a finanční krytí investic.....</i>	<i>14</i>
<i>Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku.....</i>	<i>16</i>
<i>Podrobnější rozbor výdajů</i>	<i>16</i>
<i>Provozní saldo.....</i>	<i>19</i>
<i>Majetek města a krytí požadavků reprodukce.....</i>	<i>22</i>
<i>Finanční kondice města</i>	<i>23</i>
<i>Finanční rezervy.....</i>	<i>26</i>
<i>Dlouhodobé závazky</i>	<i>26</i>
<i>Strop bezpečné zadluženosti.....</i>	<i>27</i>
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>27</i>
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	28
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	30
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	30
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	31
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	32
ZÁVĚR	33
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	34
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	35
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ.....	36
PŘÍLOHY	39
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	39
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	43
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	44
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY.....	46
PŘÍLOHA 5. VÝDAJE - PODROBNÝ VÝVOJ ZA POSLEDNÍCH 5 LET	48
PŘÍLOHA 6. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY, NA KTERÉ MÁ JABLONEC VLIV, VYJMA PŘÍSPĚVKOVÝCH ORGANIZACÍ.....	50
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE, ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021	51
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ.....	52
OBRÁZKY	52
TABULKY	52
GRAFY.....	52
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	53
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	53

Úvod

Statutární město Jablonec nad Nisou (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 manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Skutečnost 2020 a rozpočet 2021 poskytnutý městem;
- Validovaná data z MF ČR;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 358/2020 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní Cityfinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled plnil svou roli, **je třeba jej ideálně ročně aktualizovat** a doplňovat analýzu financí o čerstvá data, sledovat vývoj financí a revidovat podle toho finanční možnosti.

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 město 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).

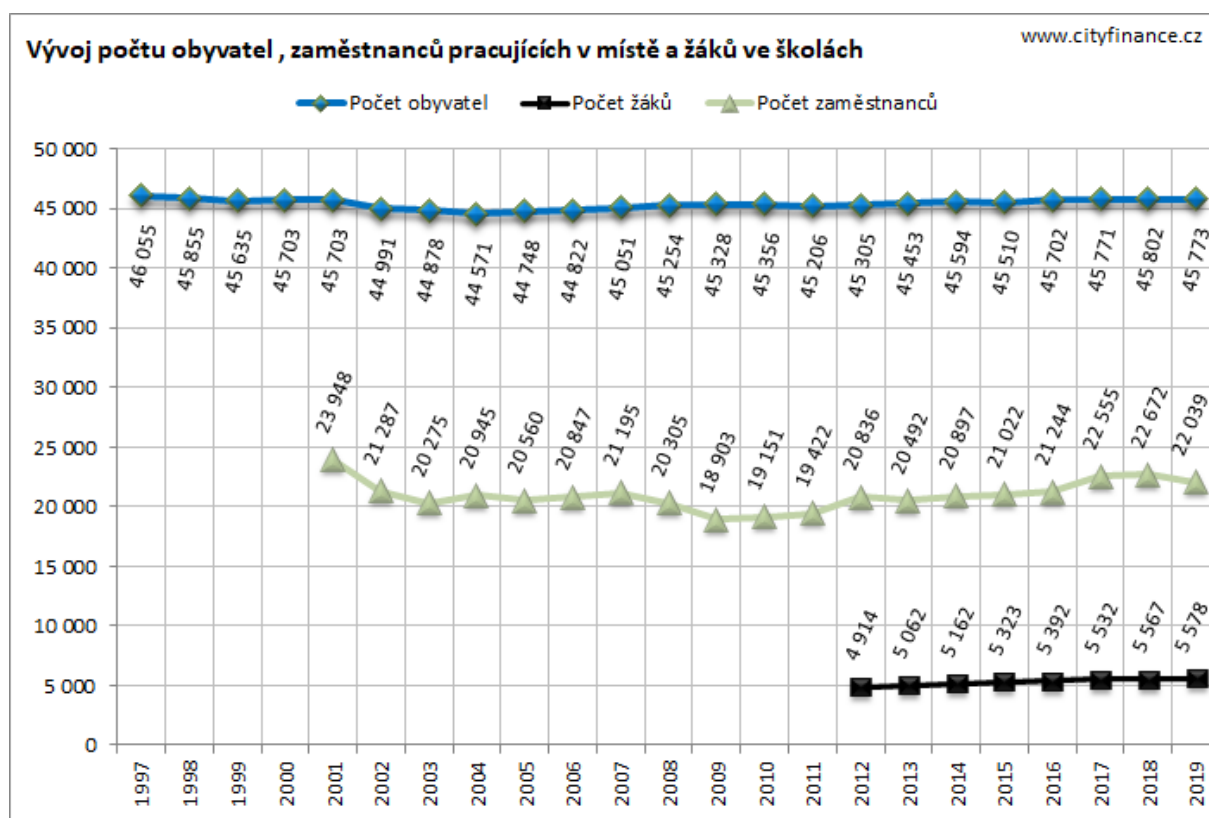
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města **rostl**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Dle posledních dostupných dat od roku 2016 do 2019 **přibilo 71 obyvatel** (+0,2 %), to přineslo cca +1 mil. Kč sdílených daňových příjmů. **Za deset let přibylo 445 obyvatel**, což představuje aktuálně zisk cca 6 mil. Kč sdílených daňových příjmů ročně. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **45 773**. Na obyvatele připadalo v roce 2020 cca 15 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 14 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců² se za poslední 4 roky zvýšil o 795 zaměstnanců (+3,7 %), kteří mají v katastru města místo výkonu práce. Na území města bylo evidováno v roce 2019 cca **22 039** zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2020 necelých **13 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má sociální rozměr.

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

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	44 748	44 822	45 051	45 254	45 328	45 356	45 206	45 305	45 453	45 594	45 510	45 702	45 771	45 802	45 773	
Počet zaměstnanců	20 560	20 847	21 195	20 305	18 903	19 151	19 422	20 836	20 492	20 897	21 022	21 244	22 555	22 672	22 039	
Počet žáků								4 914	5 062	5 162	5 323	5 392	5 532	5 567	5 578	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr r od
Počet obyvatel	100,1	100,2	100,5	100,5	100,2	100,1	99,7	100,2	100,3	100,3	99,8	100,4	100,2	100,1	99,9	100,1
Počet zaměstnanců	101,6	101,4	101,7	95,8	93,1	101,3	101,4	107,3	98,3	102,0	100,6	101,1	106,2	100,5	97,2	101,2
Počet žáků	101,6									102,0	103,1	101,3	102,6	100,6	100,2	101,2
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
	roční průměr od r. 2010	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Od 2016
Změna počtu obyvatel	46	74	229	203	74	28	-150	99	148	141	-84	192	69	31	-29	71
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	756	705	2 162	2 090	786	314	-1 804	1 273	2 145	2 219	-1 236	3 184	1 013	446	-433	1 026

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (tzv. „**RUD**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021**).

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo **5578** žáků. Za poslední 4 roky **přibýlo 186 žáků** (+3,4 %). Příjmy na žáky dosud rostly, navýšil je růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Před krizí mohlo město výhledově počítat s cca 15 tis. Kč na žáka. Tato částka se snížila blíže

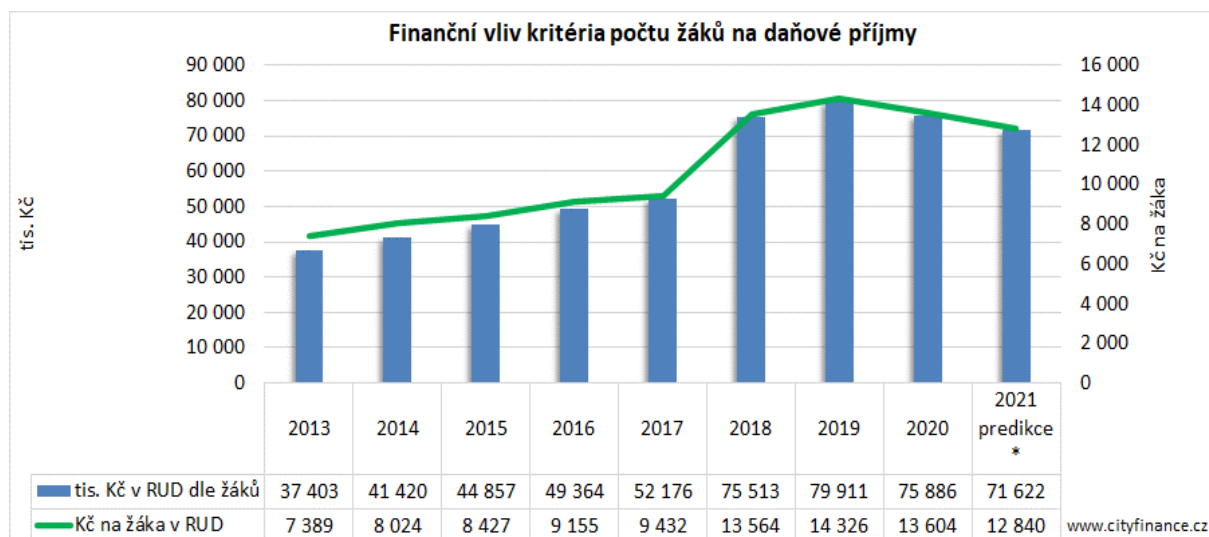
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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

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

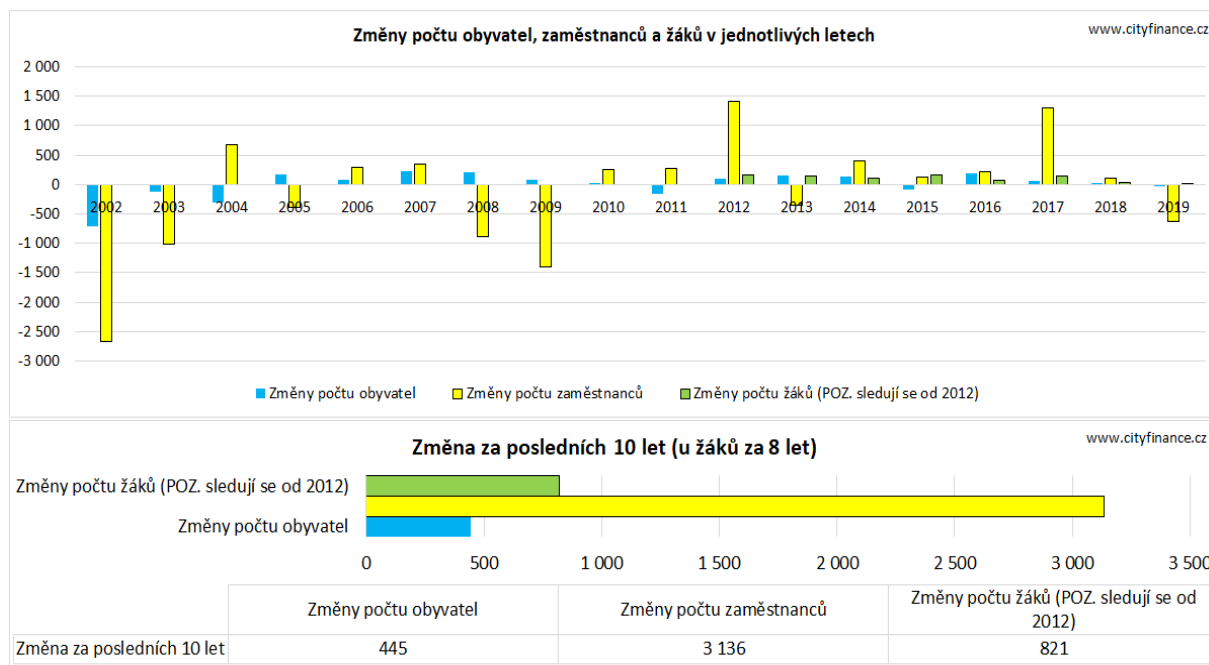
k cca 13 tis. Kč na žáka. Přesto, vzhledem k jistotě příjmů na žáky, zůstávají investice do školských zařízení po stránce provozu značně finančně podpořené. Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu. Jablonec inkasoval z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 cca 76 mil. Kč a výhled počítá se 72 mil. Kč**. Rolí města je především péče o majetek školských zařízení.

Graf 2. Orientační vývoj sumy dle kritéria počtu žáků v rozpočtovém určení daní pro Jablonec



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz, *predikce www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků v Jablonci



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Jablonec výrazně prosperoval. Dlouhodobě přibyl počet zaměstnanců pracujících ve městě a přibýlo také obyvatel i žáků. Nejen pro sdílené daňové příjmy se zde jedná o pozitivní zprávy.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Jablonce

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	492 757	487 126	501 284	523 888	457 322	461 505	451 712	460 904	509 713	526 001	538 500	575 848	639 119	705 550	764 315	708 809
2. Nedaňové příjmy	136 266	150 293	174 871	156 876	148 312	161 448	150 001	157 458	152 125	135 143	127 840	143 670	124 407	147 215	147 168	140 769
3. Kapitálové příjmy	33 773	48 698	30 775	84 305	62 036	29 197	18 391	33 895	33 396	107 941	27 639	6 370	14 761	33 770	25 124	11 643
4. Přijaté dotace	231 657	284 365	293 745	279 740	321 636	340 176	291 226	114 087	89 720	93 423	110 032	116 424	89 608	188 788	211 463	248 384
Příjmy celkem	894 453	970 482	1 000 676	1 044 809	989 306	992 326	911 330	766 345	784 954	862 507	804 011	842 311	867 894	1 075 322	1 148 070	1 109 605
5. Běžné výdaje	658 160	682 950	748 883	806 860	872 425	815 691	759 251	611 078	606 984	608 166	617 283	630 147	663 618	712 882	816 201	812 915
6. Kapitálové výdaje	273 364	492 531	170 671	172 062	289 740	236 853	132 980	96 623	171 421	149 890	228 273	114 128	108 289	329 217	373 800	229 804
Výdaje celkem	931 523	1 175 480	919 553	978 923	1 162 165	1 052 544	892 231	707 701	778 405	758 056	845 556	744 275	771 907	1 042 099	1 190 001	1 042 718
Saldo příjmů a výdajů	-37 070	-204 998	81 122	65 887	-172 859	-60 218	19 099	58 644	6 549	104 451	-41 546	98 037	95 987	33 224	-41 931	66 887

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	451 712	460 904	509 713	526 001	538 500	575 848	639 119	705 550	764 315	708 809
2. Nedaňové příjmy	150 001	157 458	152 125	135 143	127 840	143 670	124 407	147 215	147 168	140 769
3. Kapitálové příjmy	18 391	33 895	33 396	107 941	27 639	6 370	14 761	33 770	25 124	11 643
4. Přijaté dotace	291 226	114 087	89 720	93 423	110 032	116 424	89 608	188 788	211 463	248 384
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
5. Běžné výdaje	759 251	611 078	606 984	608 166	617 283	630 147	663 618	712 882	816 201	812 915
6. Kapitálové výdaje	132 980	96 623	171 421	149 890	228 273	114 128	108 289	329 217	373 800	229 804
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
Saldo příjmů a výdajů	19 099	58 644	6 549	104 451	-41 546	98 037	95 987	33 224	-41 931	66 887

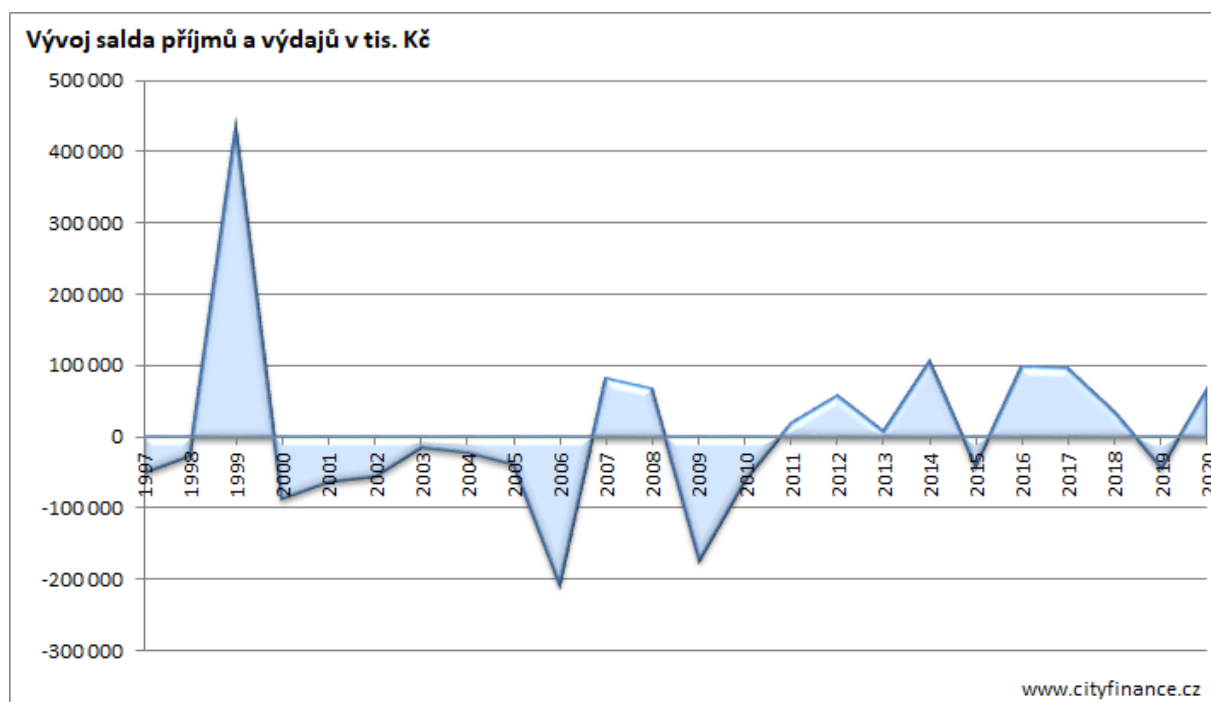
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	105	102	111	103	102	107	111	110	108	93	105,6
2. Nedaňové příjmy	99	105	97	89	95	112	87	118	100	96	100,1
3. Kapitálové příjmy	156	184	99	323			232	229	74	46	145,3
4. Přijaté dotace	105	39	79	104	118	106	77	211	112	117	129,3
Příjmy celkem	102	84	102	110	93	105	103	124	107	97	107,6
5. Běžné výdaje	100	80	99	100	101	102	105	107	114	100	106,7
6. Kapitálové výdaje	117	73	177	87	152	50	95	304	114	61	143,5
Výdaje celkem	101	79	110	97	112	88	104	135	114	88	110,1

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

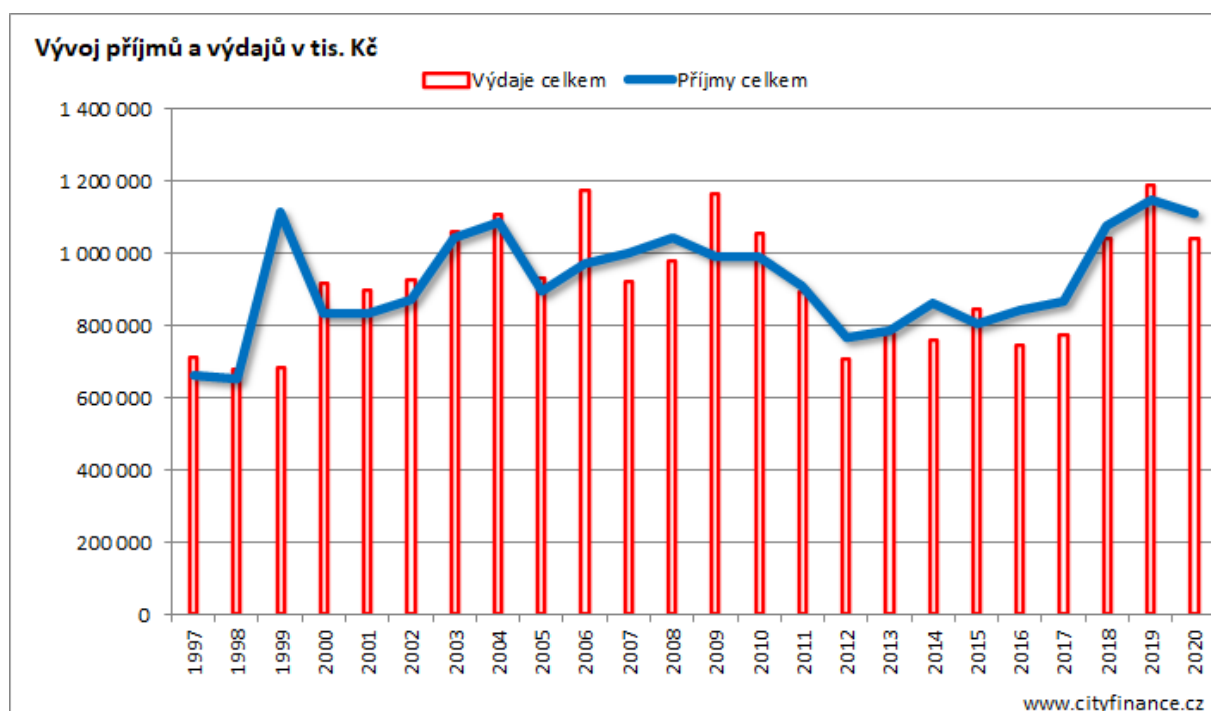
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Jablonce šina znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu vykázala za poslední 4 roky přebytek 154 mil. Kč a za 10 let byl docílen přebytek 399 mil. Kč. Město **hospodařilo přebytkově**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

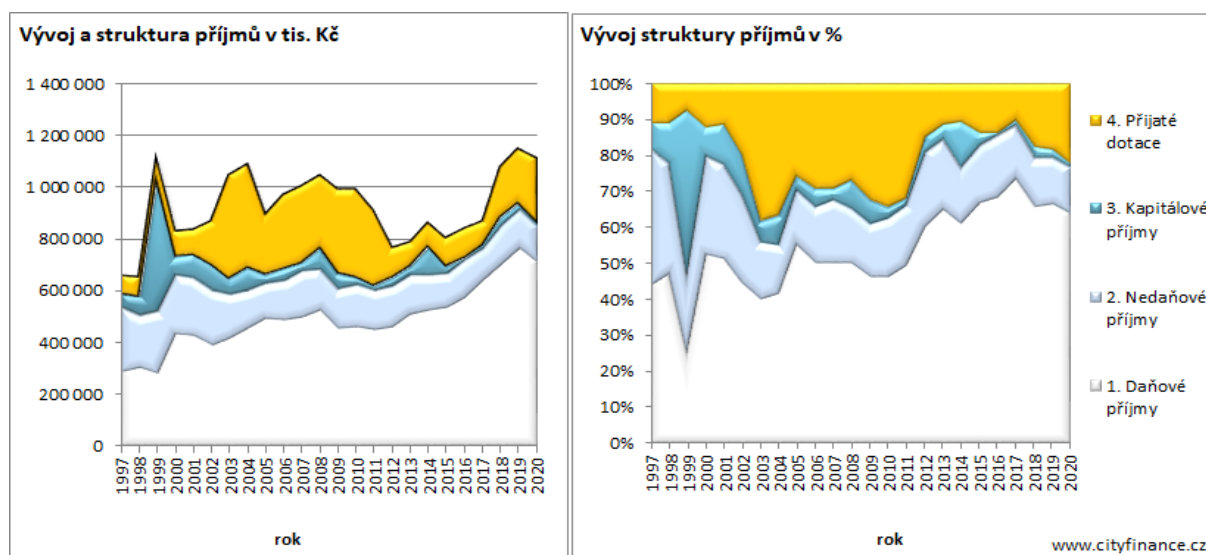
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly dlouhodobě viděno rostoucí tendenci. Zdravý základ příjmů měl progresivní trend, a to hlavně díky daňovým příjmům. Zejména vliv dotací a výjimečně i kapitálových příjmů působil v hlubší minulosti kolísání příjmů. Historicky byly příjmy (**viz graf níže**) i výdaje ovlivňovány také následujícími vnějšími faktory. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD 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 posledních let. Novelu RUD v roce **2017** a **2018** byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní. Rok **2020** přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny, včetně změny RUD, které se teprve projeví.

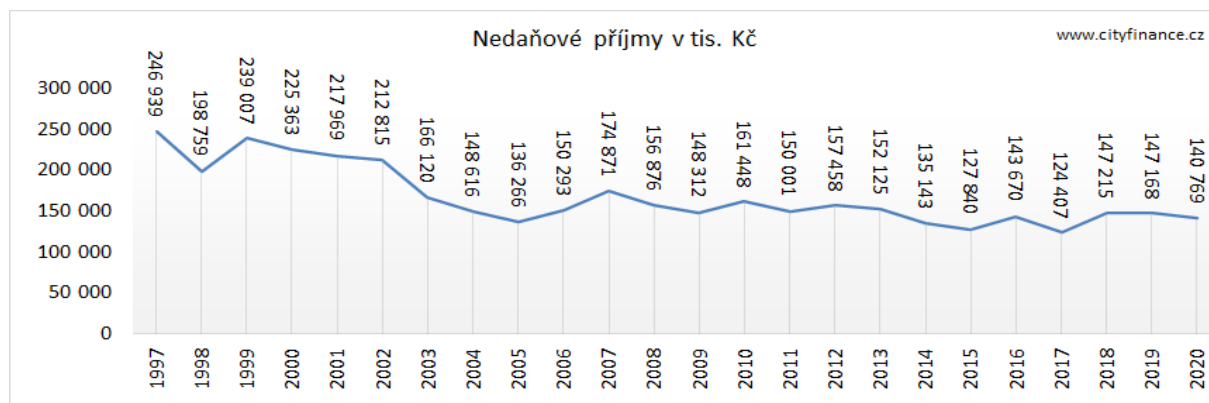
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Jablonce



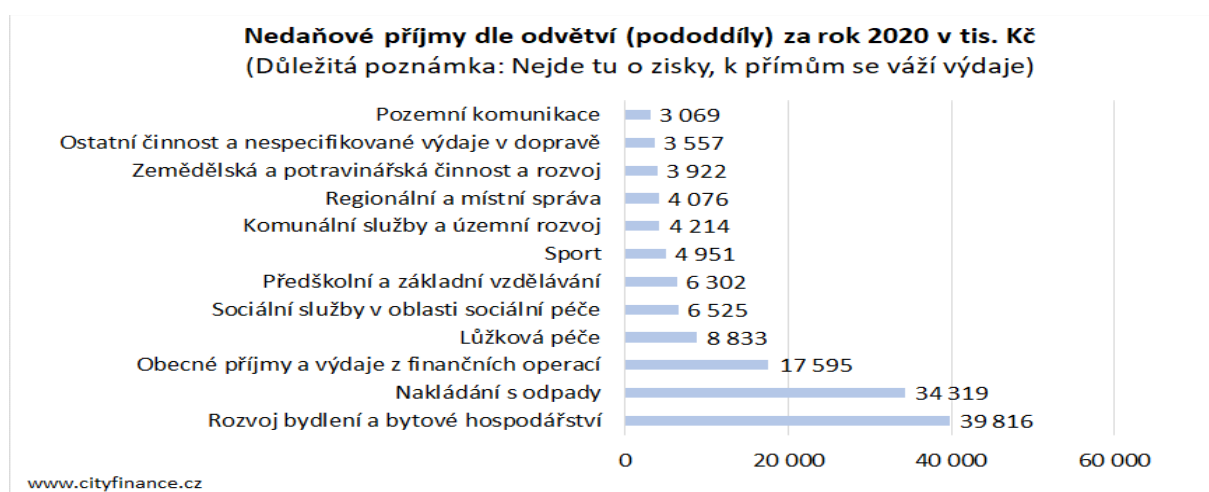
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor příjmů ukazuje **zdravý základ a vysokou stabilitu**, kterou zajišťovaly především daňové příjmy podpořené nedaňovými příjmy a provozními dotacemi. Dominantní role daňových příjmů je stěžejní pro budoucnost vlastních příjmů města (v předchozích **grafech** bíle vyznačený podíl).

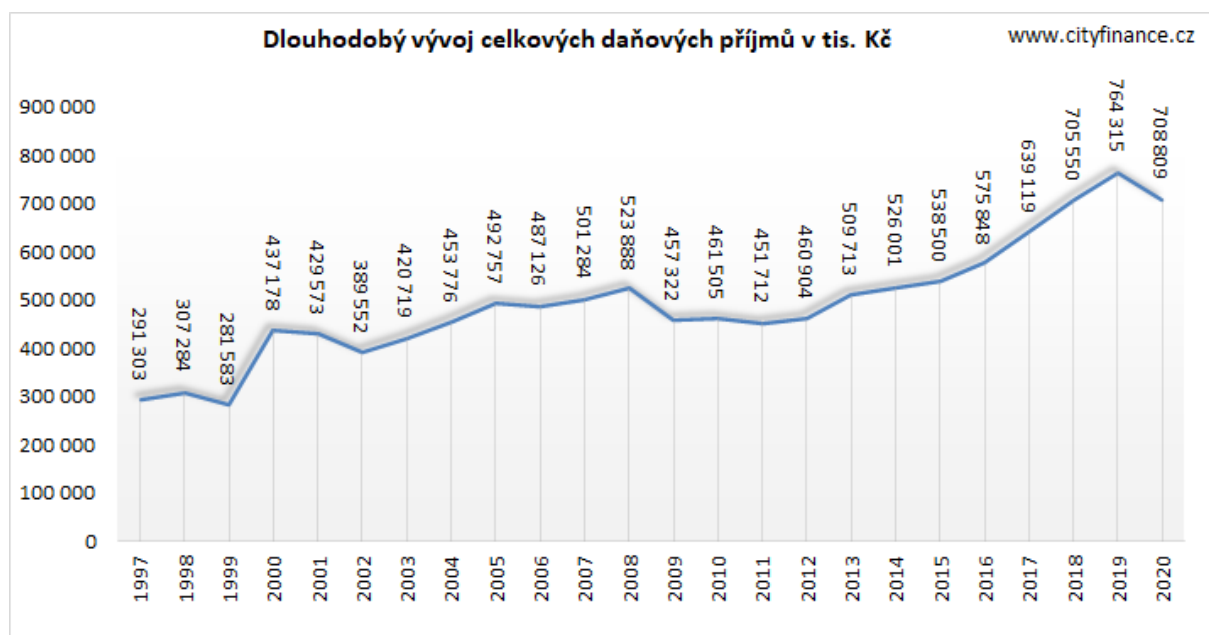
Nedaňové příjmy města představovaly v roce **2020 cca 13 %** příjmů ve výši cca **140 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde tu o zisky, ale jen o průtok na straně příjmů. Původ měly nedaňové příjmy především z odvětví bytů, nakládání s odpady a přijatých sankcí či výnosů investic. Zdrojem nedaňových příjmů města byla hlavně vlastní činnost jako příjmy z pronájmů majetku a přijaté sankce a vratky transferů. Zbytek doplnily ostatní nedaňové příjmy. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Jablonce v tis. Kč

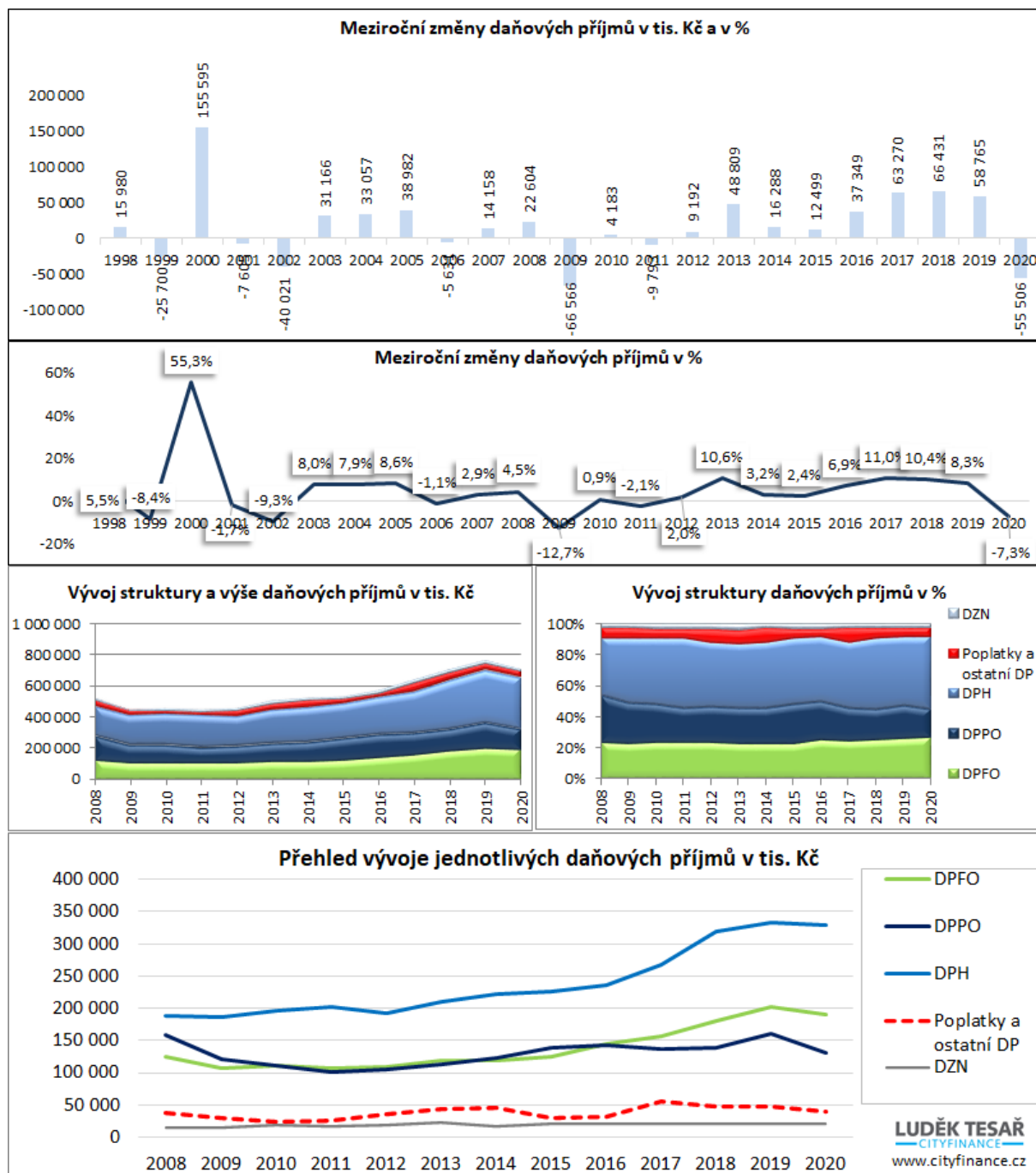
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8. Původ nedaňových příjmů Jablonce v roce 2020 v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 9. Vývoj daňových příjmů Jablonce v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 10: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Jablonce

POZ: vysvětlivky použitých zkratk viz následující tabulka

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy tvořily v roce 2020 celkem **64 %** příjmů ve výši cca **709 mil. Kč**. Meziroční **pokles** daňových příjmů byl více než **-7 %**, tj. cca **-56 mil. Kč**. Vedle toho, že v Jablonci **pokračoval masivní propad příjmů z hazardu** (od roku 2018, kdy se vybralo cca 37 mil. Kč, pokračoval v roce 2020 pokles na cca 23 mil. Kč a výrazný propad má obsažen i rozpočet. Jinak meziročně poklesly vedle poplatků (pokles o cca 8 mil. Kč 17 %) především daně z příjmů právnických osob o cca -30 mil. Kč (cca -19 %) a daně z příjmů fyzických osob o cca -13 mil. Kč (cca -6 %). Poklesl též výnos DPH o cca -5 mil. Kč. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů uvádí **grafy a tabulka**.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Jablonce

indexy	104,5	87,3	100,9	97,9	102,0	110,6	103,2	102,4	106,8	111,1	110,4	108,3	92,7	INDEXY	Změna v tis. Kč	
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/ 2019	2020- 2019	%
1. Daňové příjmy:	523 888	457 283	461 505	451 712	460 904	509 713	526 001	538 500	575 070	639 119	705 550	764 315	708 809	92,7	-55 506	-7,3
1111 DPFO ZČ:	93 004	88 867	89 276	94 255	96 077	101 392	105 087	107 465	123 309	141 061	162 060	181 643	170 797	94,0	-10 846	-6,0
1112 DPFO OSVČ:	24 308	10 041	13 832	4 060	4 321	7 926	2 664	4 297	8 760	3 766	3 577	4 723	2 629	55,7	-2 094	-44,3
1113 DPFO zvláštní sazba:	7 614	7 437	7 490	8 136	9 662	10 008	11 434	12 264	12 470	12 417	14 137	15 929	16 039		109	
1121 DPPO:	132 410	92 676	91 250	85 073	94 754	98 329	109 428	113 852	128 862	132 233	129 821	148 368	120 040	80,9	-28 328	-19,1
1122 DPPO za obce:	25 577	28 079	20 421	15 439	10 753	15 546	13 411	25 072	13 811	5 028	8 981	12 286	10 126	82,4	-2 160	-17,6
1211 DPH:	189 304	186 576	196 854	202 001	191 367	210 187	222 486	225 077	236 161	268 038	319 390	333 995	329 265	98,6	-4 729	-1,4
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	17 338	15 359	13 345	13 049	25 653	32 262	32 483	18 092	18 521	42 676	32 533	32 363	27 546	85,1	-4 816	-14,9
1361 Správní poplatky:	19 588	14 203	10 799	11 937	9 902	11 474	12 275	12 372	12 932	13 684	14 334	14 304	11 563	80,8	-2 741	-19,2
1511 Daň z nemovitostí:	14 748	14 044	18 238	17 763	18 415	22 589	16 732	20 009	20 244	20 215	20 717	20 704	20 804	100,5	100	0,5
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/ 2019	2020- 2019	%
DPFO	124 925	106 345	110 598	106 451	110 060	119 326	119 186	124 026	144 539	157 244	179 774	202 295	189 464	93,7	-12 831	-6,3
DPPO	157 986	120 755	111 671	100 512	105 507	113 874	122 839	138 924	142 673	137 261	138 802	160 654	130 166	81,0	-30 488	-19,0
DPH	189 304	186 576	196 854	202 001	191 367	210 187	222 486	225 077	236 161	268 038	319 390	333 995	329 265	98,6	-4 729	-1,4
Poplatky a ostatní DP	36 926	29 562	24 144	24 986	35 555	43 736	44 758	30 464	31 452	56 360	46 867	46 667	39 109	83,8	-7 558	-16,2
DZN	14 748	14 044	18 238	17 763	18 415	22 589	16 732	20 009	20 244	20 215	20 717	20 704	20 804	100,5	100	0,5

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

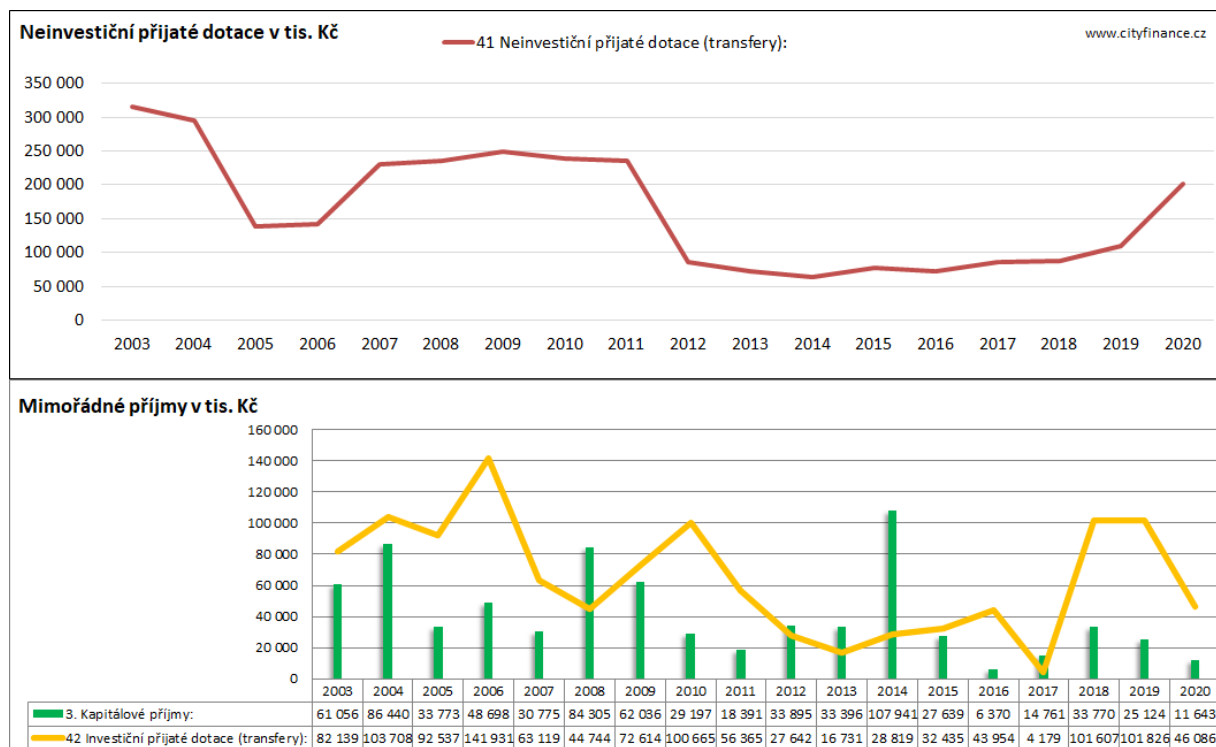
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly zajímavý průběh. Sdílené daňové příjmy zaznamenaly úpadek v roce 2009 (finanční krize) a zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal obrat. Novela 2017 a zejména v roce 2018 účinná novela RUD zajistily městu výborný růst daňových příjmů. Díky novelám RUD a dosud příznivému vývoji ekonomiky patřily poslední roky k nejlepším pro výnosy sdílených daňových příjmů. Zvrat nastal v roce 2020 souběhem dopadů covidové krize a úbytku daňových příjmů z hazardu v Jablonci.

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo, že pokles sdílených daňových příjmů byl u Jablonce celkem cca **-46 mil. Kč** (COVID) a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila řádově **+53 mil. Kč**. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst alespoň o cca 7 %, **díky dotaci nebyly dopady covidu na změnu příjmů města zřetelné**. Doping ekonomiky podporami zajistil, že zatím nedošlo k tak hlubokým ztrátám výnosů sdílených daní, ke kterým by bývalo došlo bez podpor realizovaných na úkor státního rozpočtu zadlužováním státu. Je třeba vidět ekonomiku ČR za rok 2020 do současnosti jako uměle dopovanou na dluh, což ekonomické výsledky zkreslilo a projevy teprve nastanou po ukončení podpor možná až v příštím roce (2022), pokud se situace stabilizuje.

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2020 cca **22 %** příjmů města s částkou cca **248 mil. Kč**. Cca 202 mil. Kč byly neinvestiční dotace, které vzrostly především díky vyrovnávací dotaci covid a jejichž součástí bylo také cca 49 mil. Kč na přenesený výkon státní správy. Zbytek doplnily investiční dotace.

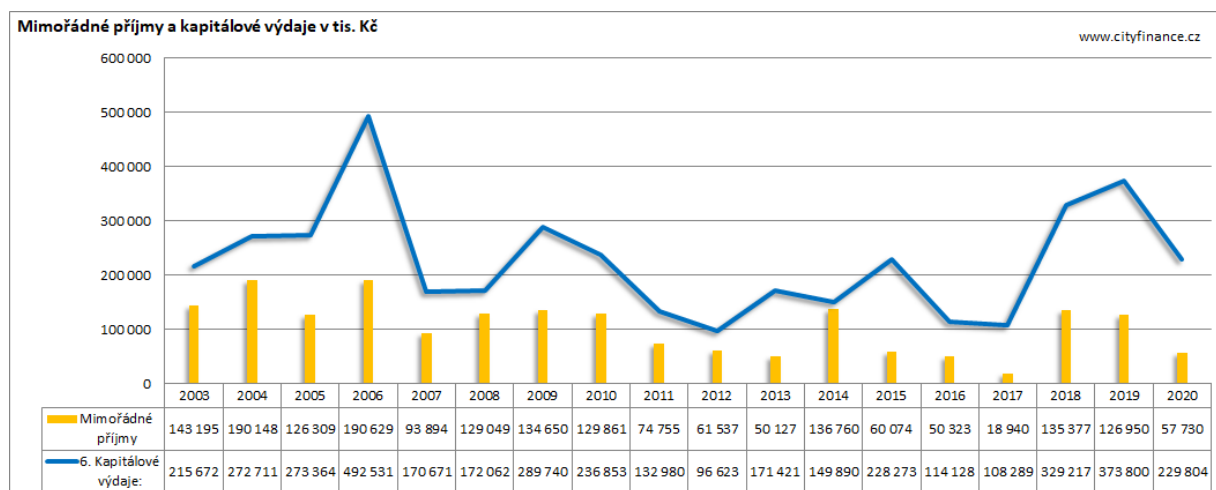
Graf 11: Vývoj mimořádných příjmů Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** dosáhly cca **339 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace zaujímaly cca 254 mil. Kč a zbytek doplnily kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo cca 1 mld. Kč. Za uvedené poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly cca 1/3 investic (viz další grafy)**.

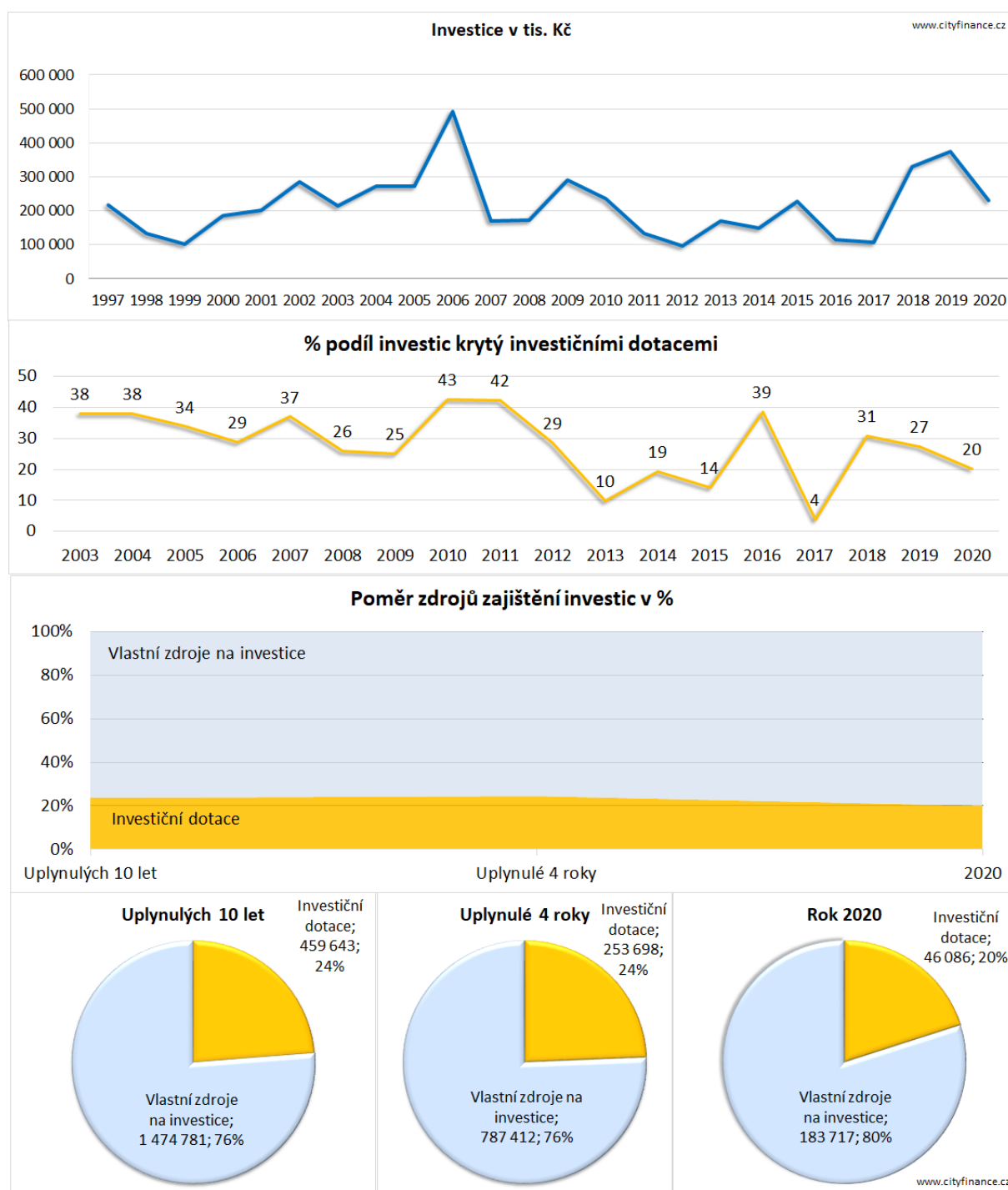
Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

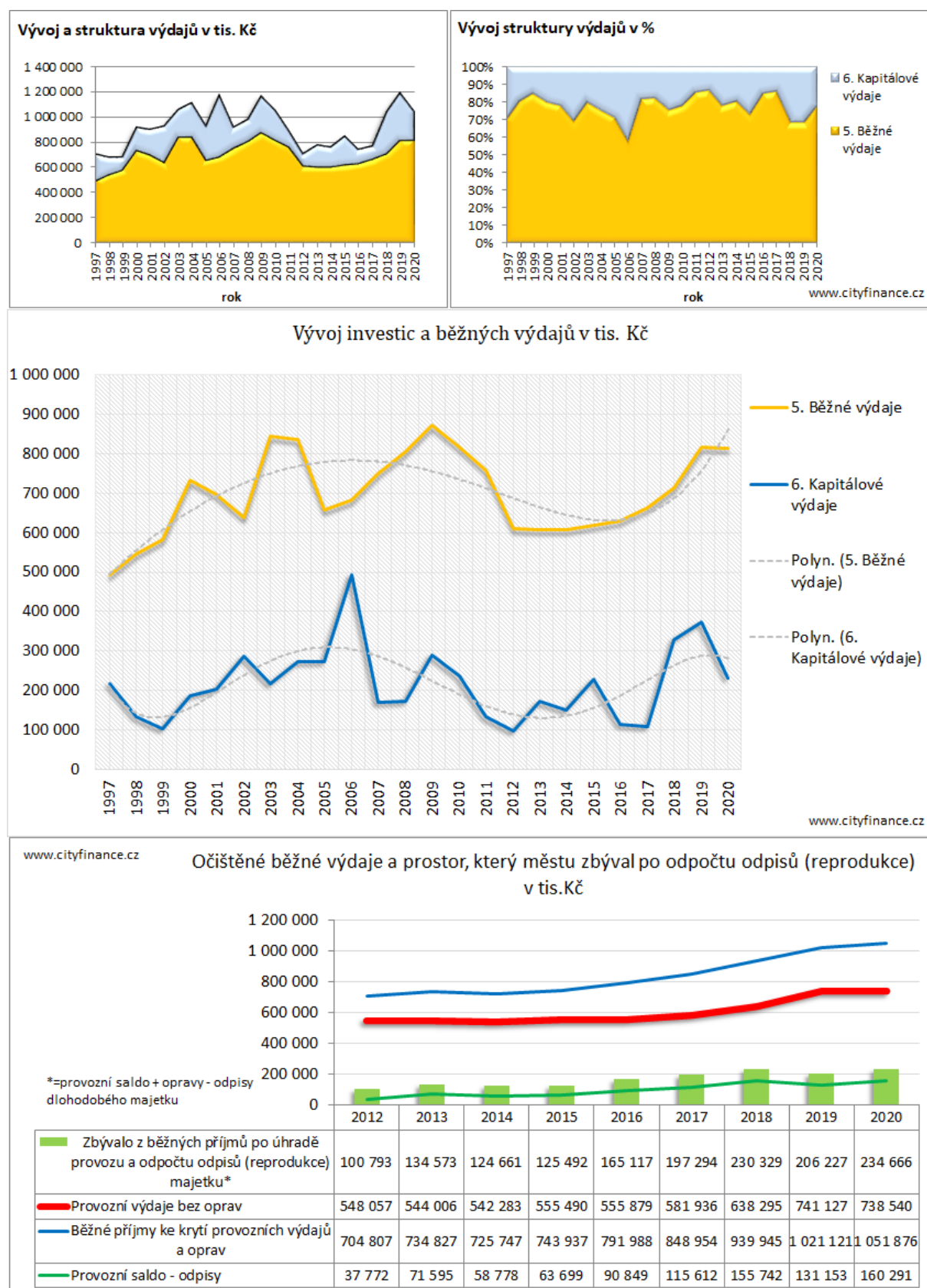
Struktura výdajů a finanční krytí investic města ukázala **úspěšný dotační management**. Dotace kryly za uplynulé 4 roky cca 1/4 investic. Výše investic zhruba odpovídala posledním rokem roční finanční kondici města. Znamená to, že město využívalo potenciál provozního hospodaření k rozvoji, ale může si dovést i výrazně vyšší investice, a to s ohledem na skvělou finanční kondici, kterou rozebereme později. **Každopádně se jednalo poslední roky o výbornou výši investic.**

Graf 13. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Jablonce



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj struktury výdajů Jablonce a finanční schopnost udržovat dosavadní majetek

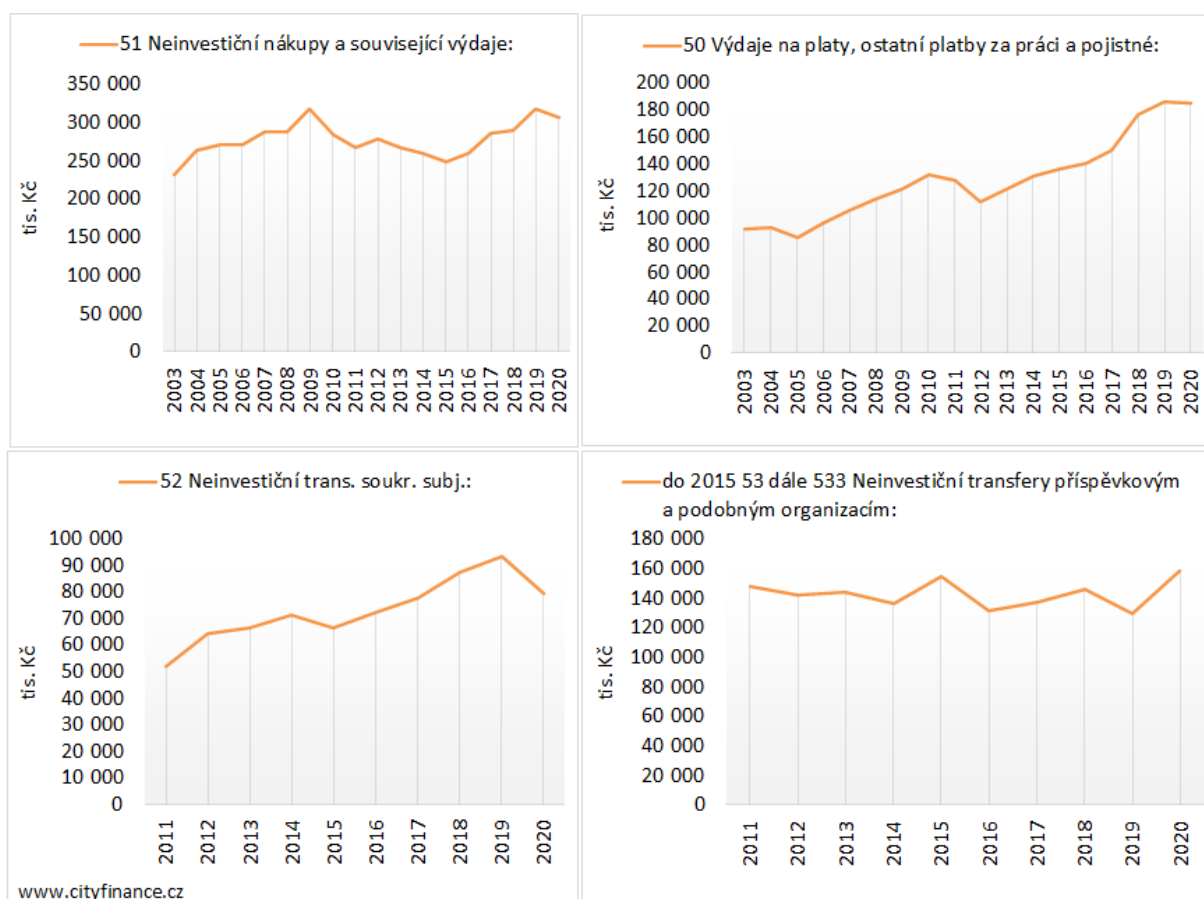


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku (údržba a modernizace) měst se hůř hodnotí. Majetek spravovaný městem může být totiž rozptýlen do správy organizací a společností. My můžeme proto jen zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví města. Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval po zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (účetně) vyjadřuje na **předchozí straně dle zelený sloupcový graf**. Za rok 2020 Jablonci zbývalo z běžných příjmů po započítání reprodukce majetku opět o něco více, tentokrát dokonce téměř **235 mil. Kč** a **trend byl výborný**. Jablonec **měl finanční kondici na pohodlnou údržbu a budování nového majetku**.

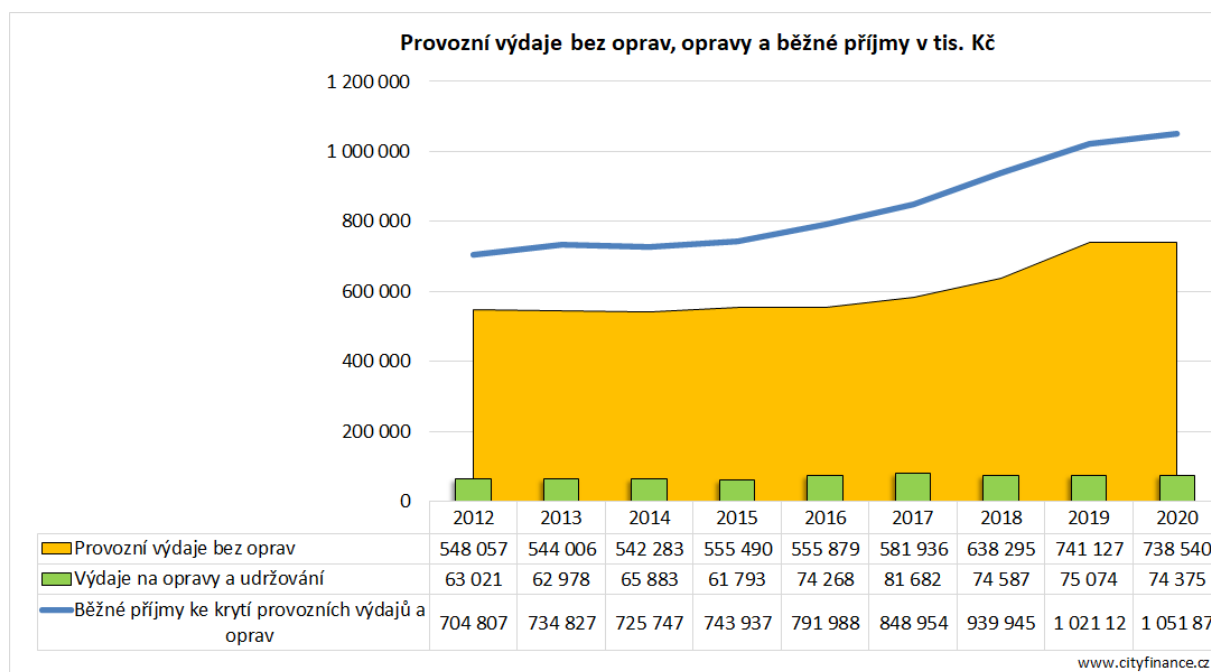
Podrobnější rozbor výdajů. Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší reálné požadavky na obnovu majetku (odpisy), jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město má, co vybuduje (pořídí) a jak efektivně řídí provozní výdaje a využívá svůj majetek.

Graf 15. Vývoj vybraných běžných výdajů Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

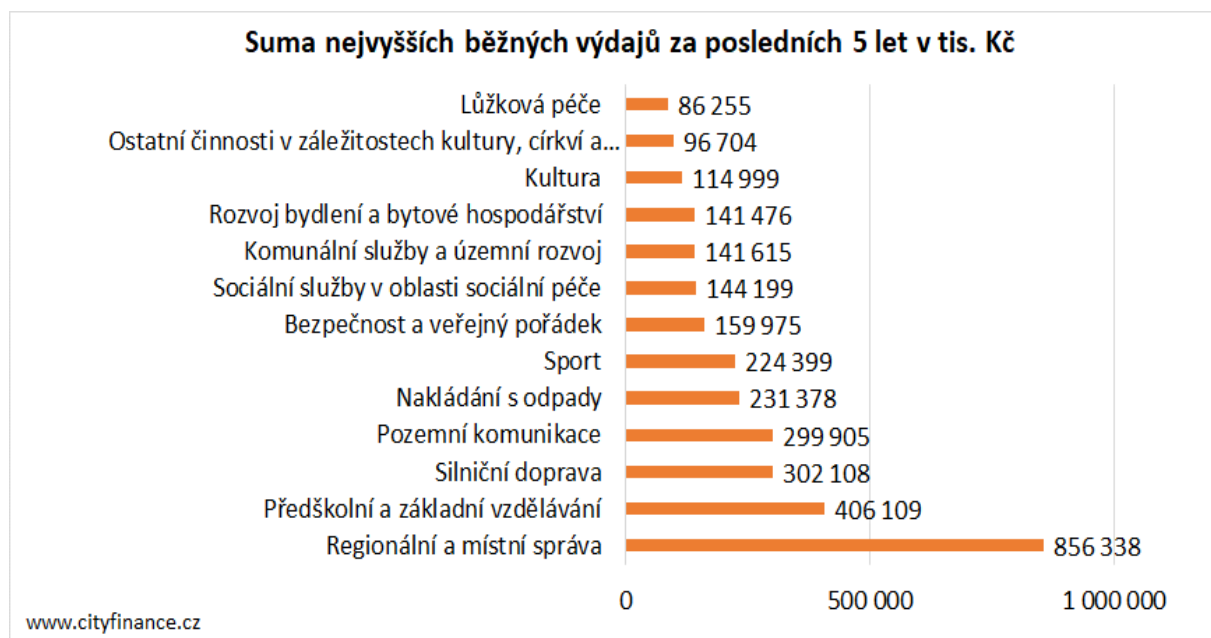
Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (povozní výdaje). **Jablonec předvedl v roce 2020 excelentní práci**, když reagoval na snížení běžných příjmů **zmrazením běžných výdajů** (viz **modrý čárový graf ku oranžovému plošnému graf na další straně**). Řízení financí po stránce provozu bylo v Jablonci **ve složitém roce 2020 příkladné**.

Graf 16. Provozní výdaje, opravy vs. běžné příjmy Jablonce

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Podrobný přehled vývoje dílčích výdajů Jablonce je uveden v **Příloze 5**.

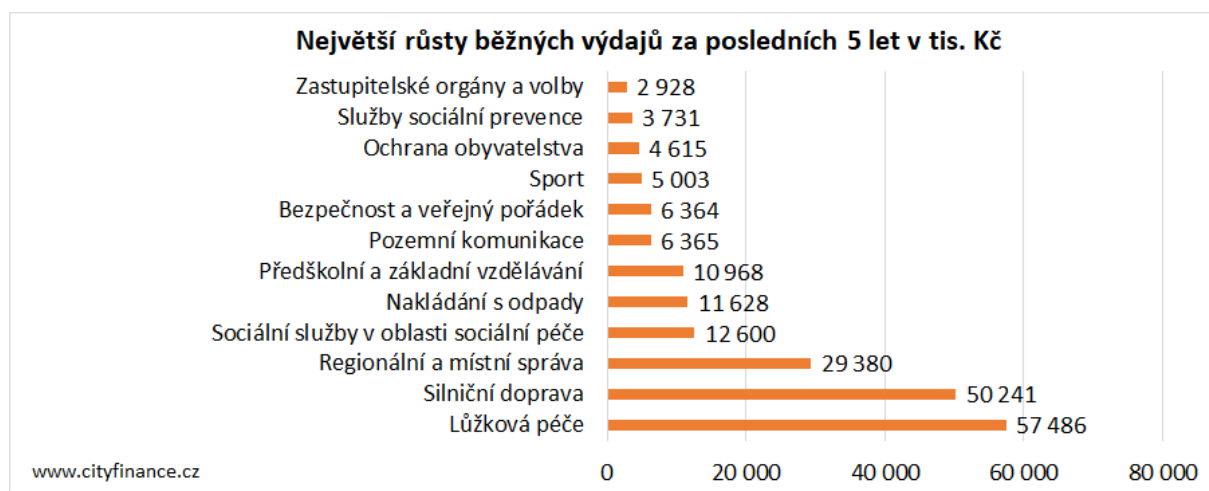
Běžné výdaje (provoz včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi).

Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Jablonce za 5 let

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provoz včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi).

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Jablonce za uplynulých 5 let



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Snížení provozních výdajů Jablonce za posledních 5 let – z výkazů bylo detekováno snížení zřejmě převážně ve vazbě na covid v roce 2020 v oblastech vzdělávání, kultura a sport. Vyjma toho došlo k poklesu u provozních výdajů na pozemní komunikace.

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) města za posledních 5 let ukazuje **následující graf**. „Medailové pozice“ obsadily investice do odvětví:

1. **Lůžková péče** cca 326 mil. Kč (jde o **budovy a stavby**)
2. **Vzdělávání** cca 231 mil. Kč
3. Pozemní **komunikace** cca 133 mil. Kč.

Graf 19. Suma kapitálových výdajů Jablonce za uplynulých 5 let

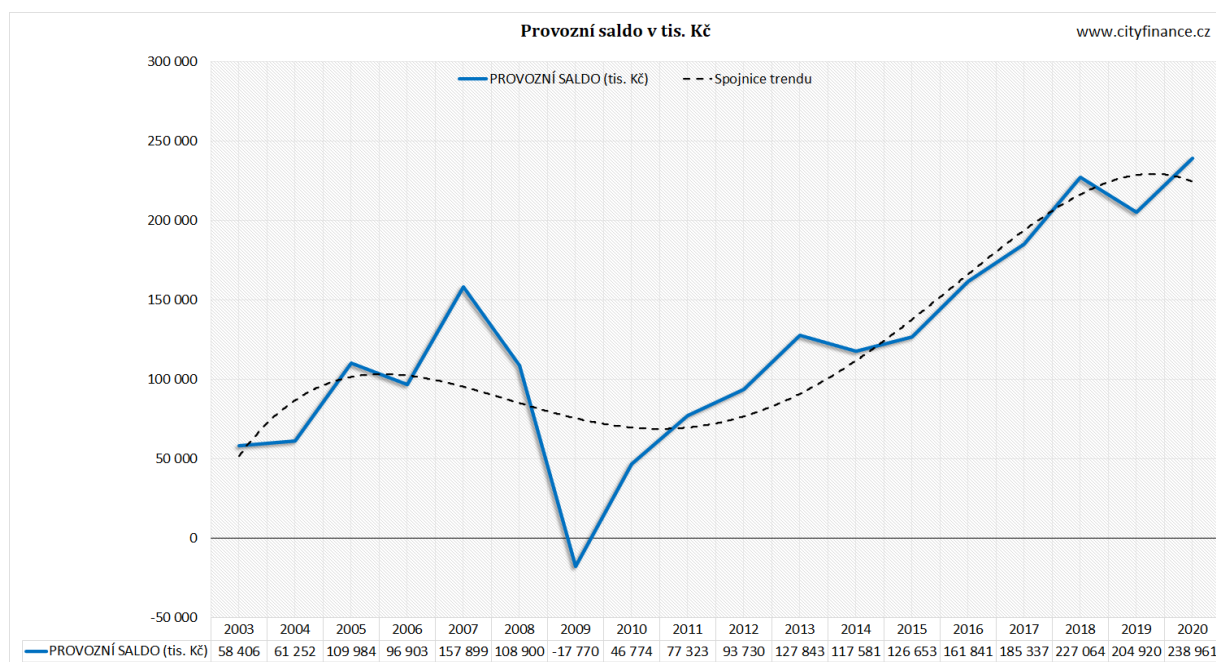


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

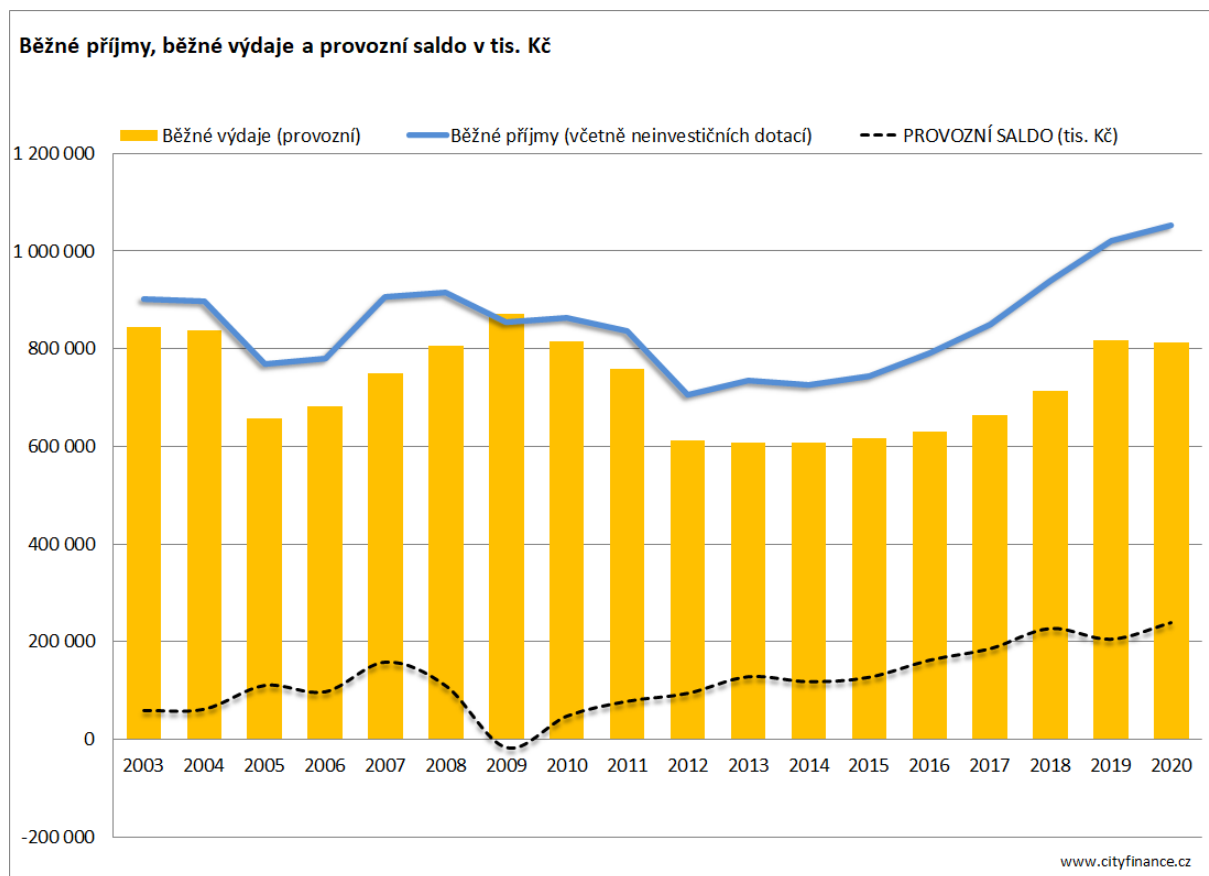
Provozní saldo Jablonce představilo skvělé výsledky města a **nový rekord v historii města**. Zejména uplynulý krizový rok 2020 se městu podařilo zmrazit provozní výdaje a zároveň běžné příjmy rostly, což zlepšilo provozní saldo. Hodně pomohla také vyrovnávací provozní dotace sanující kompenzační bonusy vyplácené z daňových příjmů. Jablonec má **zdravé a silné** provozní saldo. Město **excelentně reagovalo na počínající finanční krizi**. Provozní saldo Jablonce uzavíralo rok 2020 s hodnotou **239 mil. Kč**, což odpovídalo **23 %** běžných příjmů **viz grafy dále**. Navíc město udrželo skvělou výši oprav, které snižovaly (zkreslovaly) provozní saldo, což později očístíme. **Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry.**

Graf 20. Vývoj provozního salda Jablonce



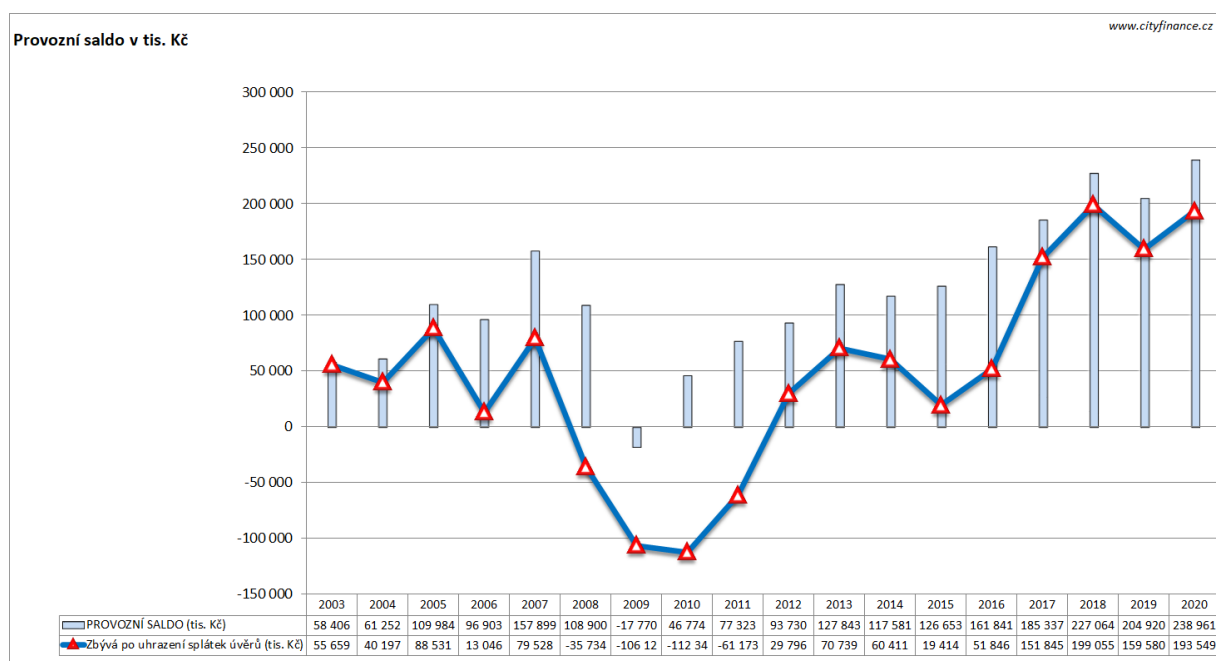
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Jablonce

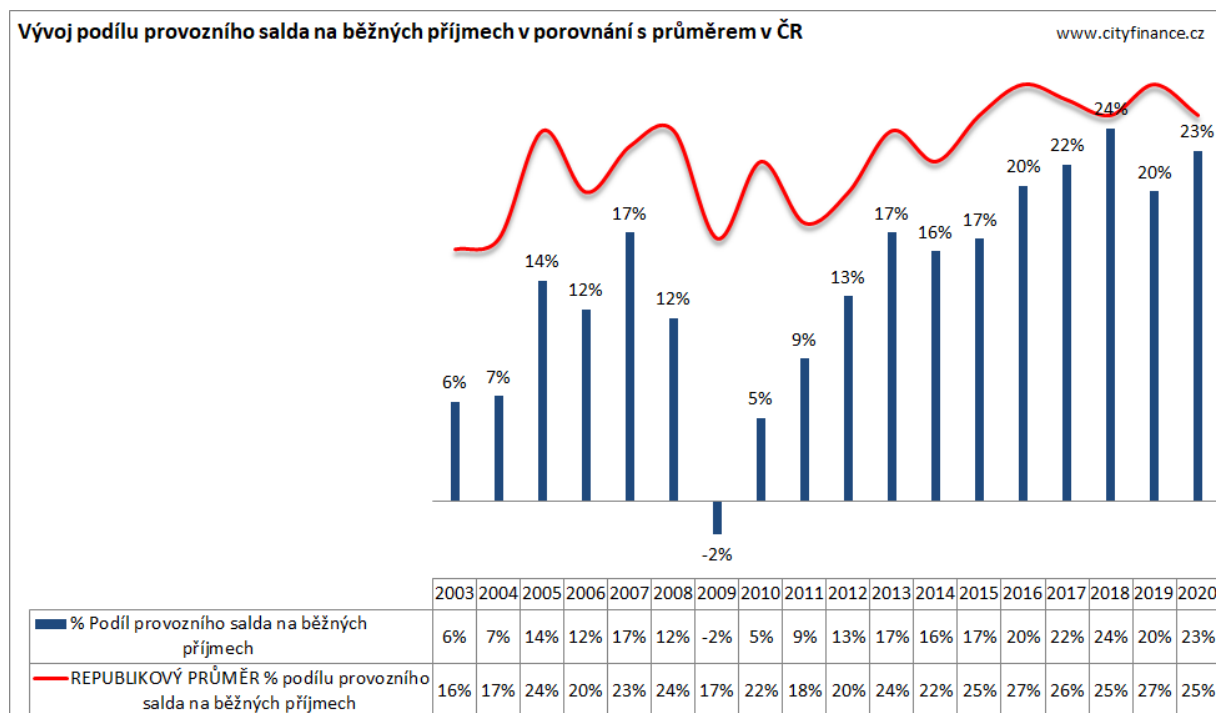


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj zátěže provozního salda splátkami závazků Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Porovnání vývoje provozního salda Jablonce s průměrem v ČR

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Jablonce

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	862 464	836 575	704 807	734 827	725 747	743 937	791 988	848 954	939 945	1 021 121	1 051 876
5 Běžné výdaje (provozní)	815 691	759 251	611 078	606 984	608 166	617 283	630 147	663 618	712 882	816 201	812 915
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	159 118	138 496	63 934	57 104	57 170	107 240	109 995	33 492	28 009	45 340	45 412
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	46 774	77 323	93 730	127 843	117 581	126 653	161 841	185 337	227 064	204 920	238 961
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-112 345	-61 173	29 796	70 739	60 411	19 414	51 846	151 845	199 055	159 580	193 549
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	5%	9%	13%	17%	16%	17%	20%	22%	24%	20%	23%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	177 796	147 649	132 652	81 280	130 586	41 004	75 814	138 691	305 103	218 442	248 567
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-30 672	116 623	177 445	203 391	141 691	150 000	92 850	227 659	337 746	464 683	411 991
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	7 809	-25 890	-131 767	30 020	-9 080	18 190	48 051	56 967	90 991	81 175	30 755
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-56 735	-56 439	-148 174	-4 094	1 182	9 117	12 863	33 471	49 264	103 319	-3 286

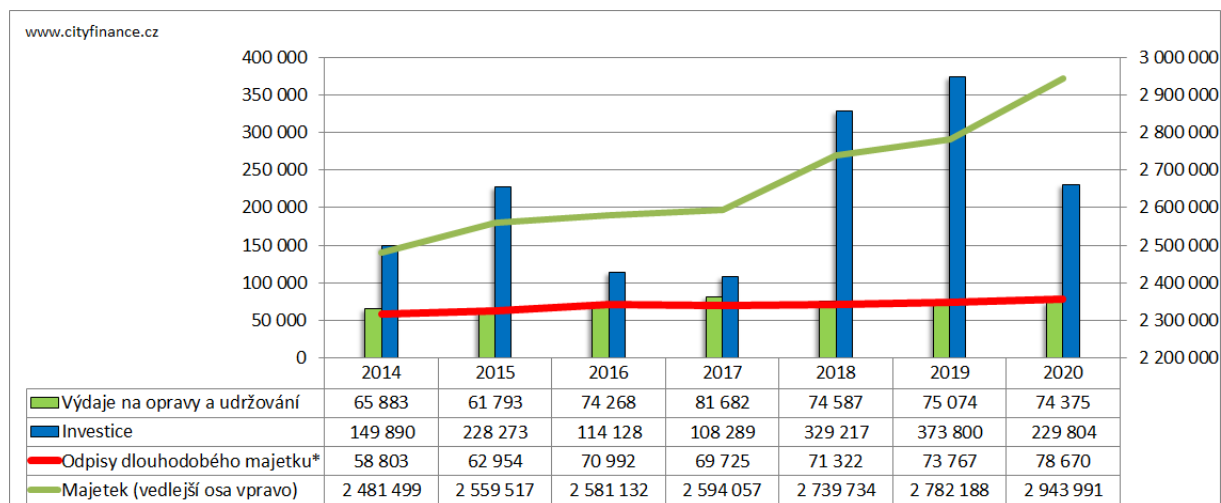
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Majetek města a krytí požadavků reprodukce. Majetek v účetnictví města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **2,9 mld. Kč** a dlouhodobě **rostl**. Samotné město **potřebuje na reprodukci** dlouhodobého majetku typu staveb aktuálně ročně dle odpisů přibližně alespoň cca **78 mil. Kč⁵**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně 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 společností města (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). 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. **Za poslední 4 roky město vynaložilo do majetku samo přímo cca 1,3 mld. Kč** (cca 1 mld. Kč investicemi a zbytek opravami). Na reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 293 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku bylo excelentní.**

Graf 24. Financování obnovy a budování majetku Jablonce v tis. Kč

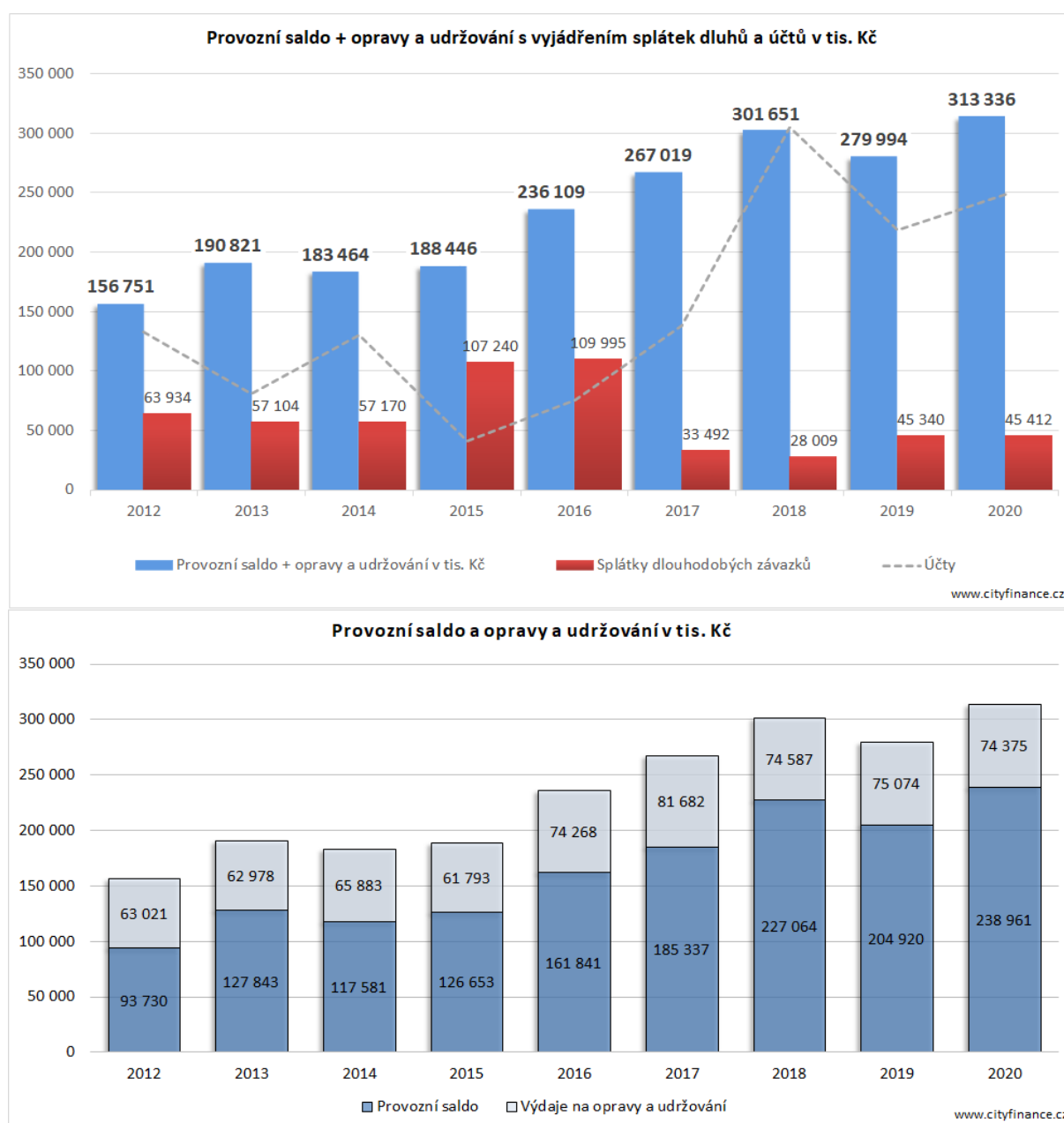


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POz. rok 2020 jen předběžný výsledek

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

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondice města, **viz grafy dále** (modré sloupce s vyjádřením splátek dluhů). Finanční kondice města se vyvíjela skvěle a **rok 2020 dopadl nejlépe v historii města**. Tím, že město v roce 2020 zmrazilo provozní výdaje bez oprav zajistilo zlepšení své finanční kondice. Pomohla i zmiňovaná provozní dotace. Finanční kondice uzavírala v roce 2020 na **313 mil. Kč** (v tom cca 239 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) a docílila za poslední **4 roky průměrně 291 mil. Kč**. To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. Jednalo se o skvělé výsledky a město bylo poslední roky v **nejlepší finanční kondici ve své historii**.

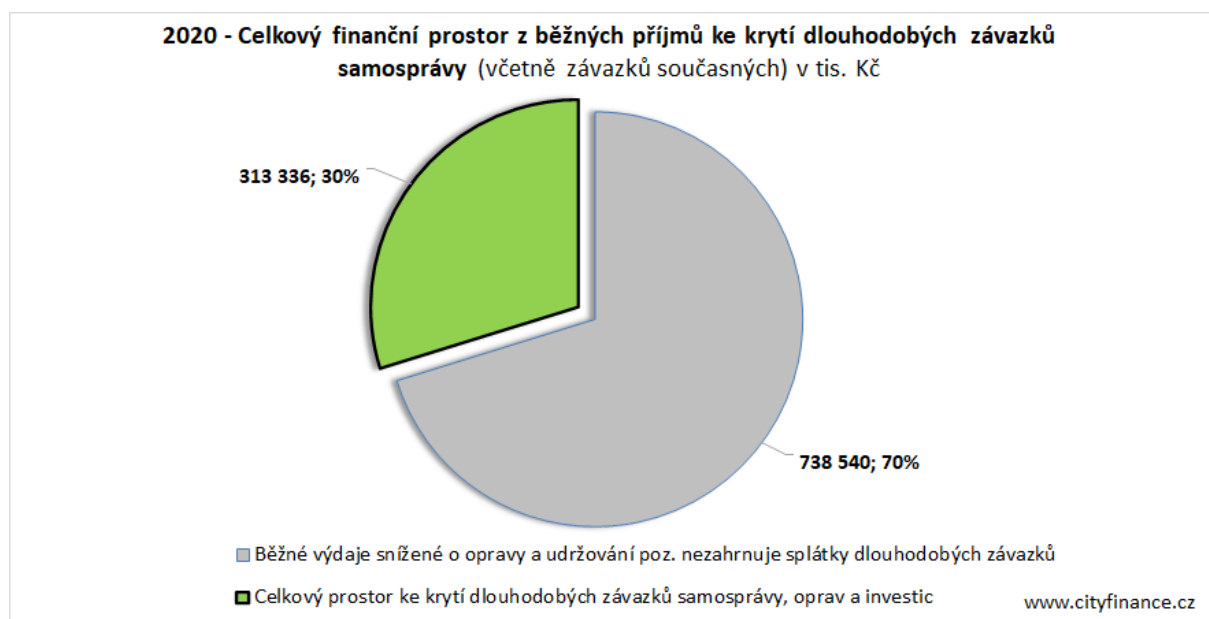
Graf 25. Vývoj finanční kondice Jablonce



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

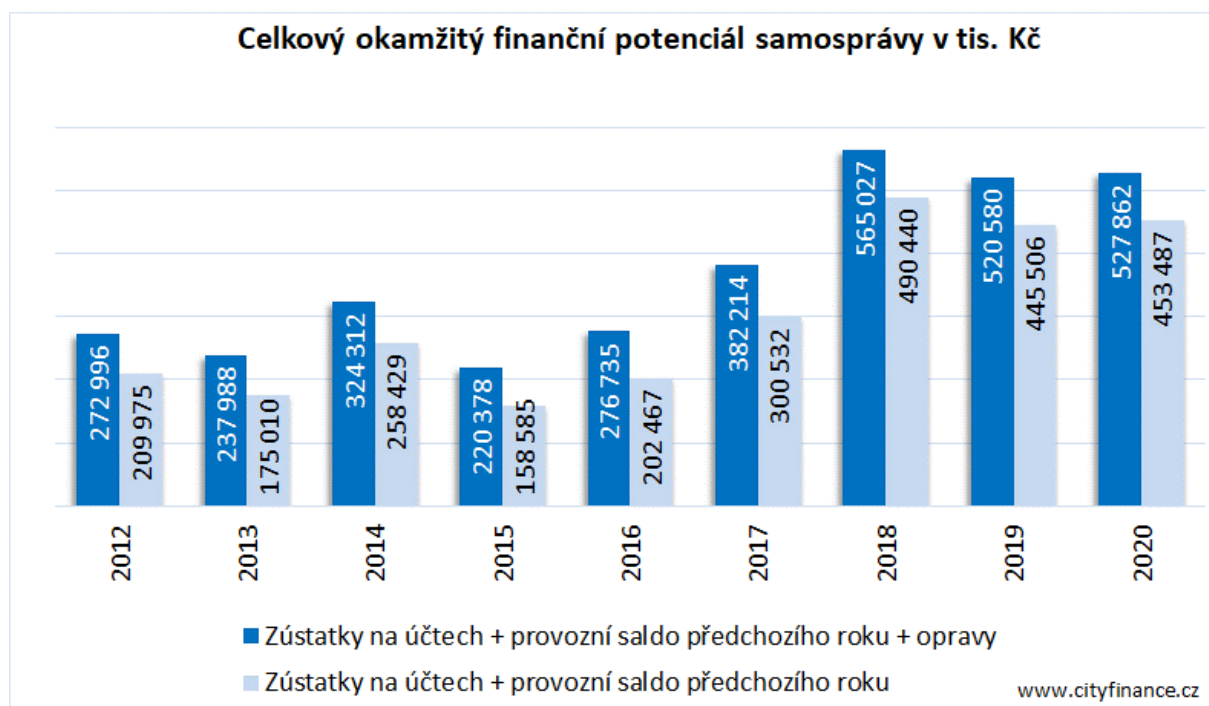
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 **výborných 30 %** běžných příjmů. Ukazatel vyjadřuje podíl, který z **běžných příjmů po úhradě provozu zbývá samosprávě k rozhodování**.

Graf 26. Celkový finanční prostor Jablonce v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 27. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Jablonce

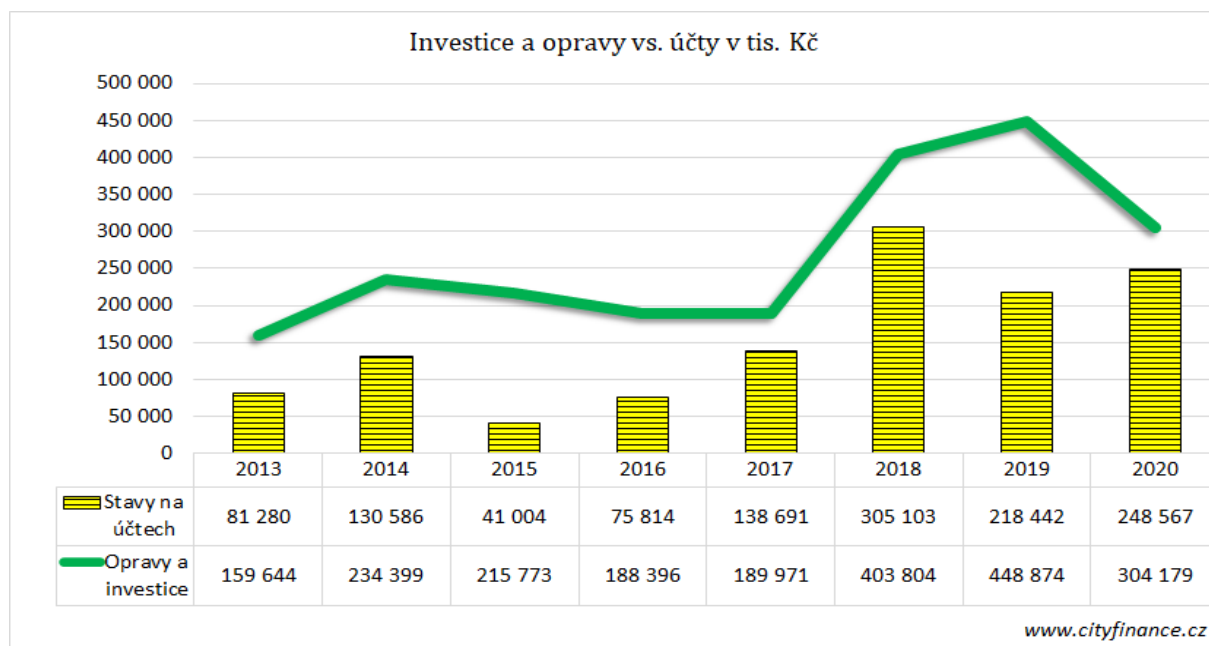


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Jablonec docíloval poslední 3 roky **nejlepšího finančního potenciálu v historii**. Nikdy v minulosti město nepracovalo s tak vysokým objemem vlastních financí jako poslední roky (viz **sloupcové grafy**).

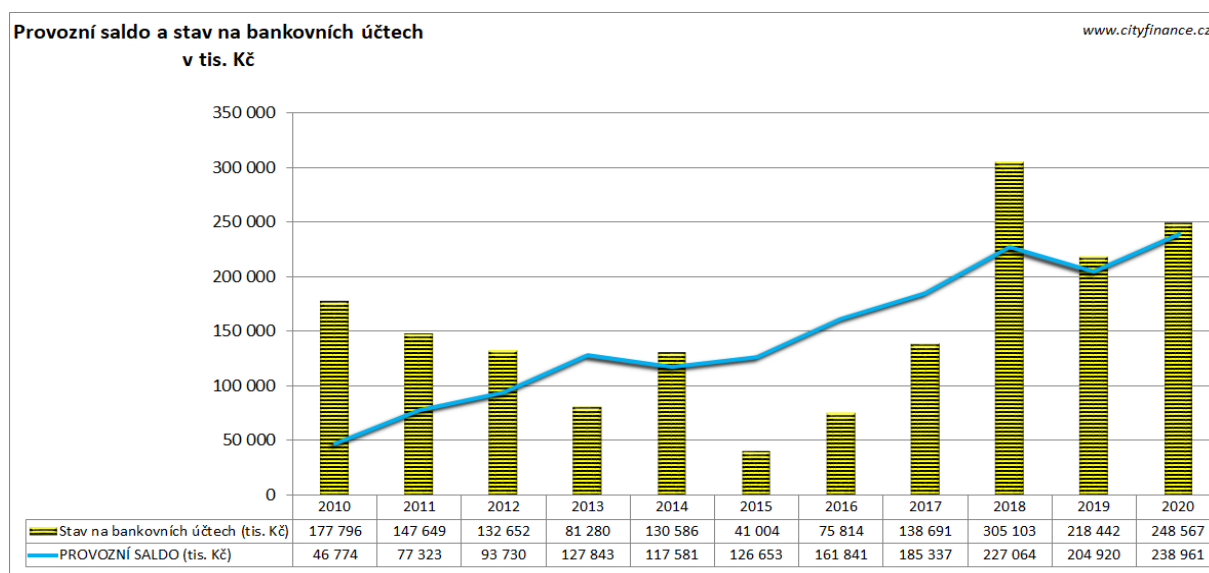
Velmi **pozitivní je zvýšená výše investic a oprav posledních let** (viz **zelený čárový graf**). Přesto, že rok 2020 ukázal snížení investic meziročně o 144 mil. Kč, výše oprav byla zachována. Město reagovalo příkladně tím, že neškrtilo opravy a rozhodně není třeba snižovat ani ambice v investicích. Město si zároveň zachovalo slušná, ale nikoliv přemrštěná likvidní finanční aktiva (převážně finance na účtech) viz **žlutý sloupcový graf**.

Graf 28: Stavy na bankovních účtech vs. opravy a investice Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 29: Stavy finančních likvidních aktiv (převážně účty) a provozní saldo Jablonce

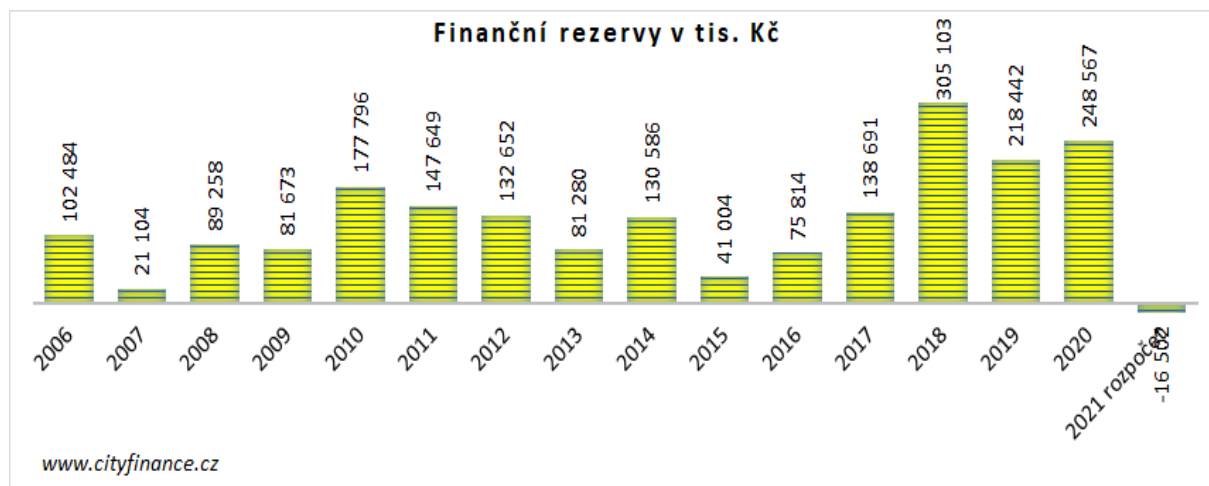


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf výše potvrzuje, že rezervy na účtech mělo město rozumné, nikoliv přemrštěné ani nijak nízké a zároveň opět poslední 3 roky nejvyšší v historii.

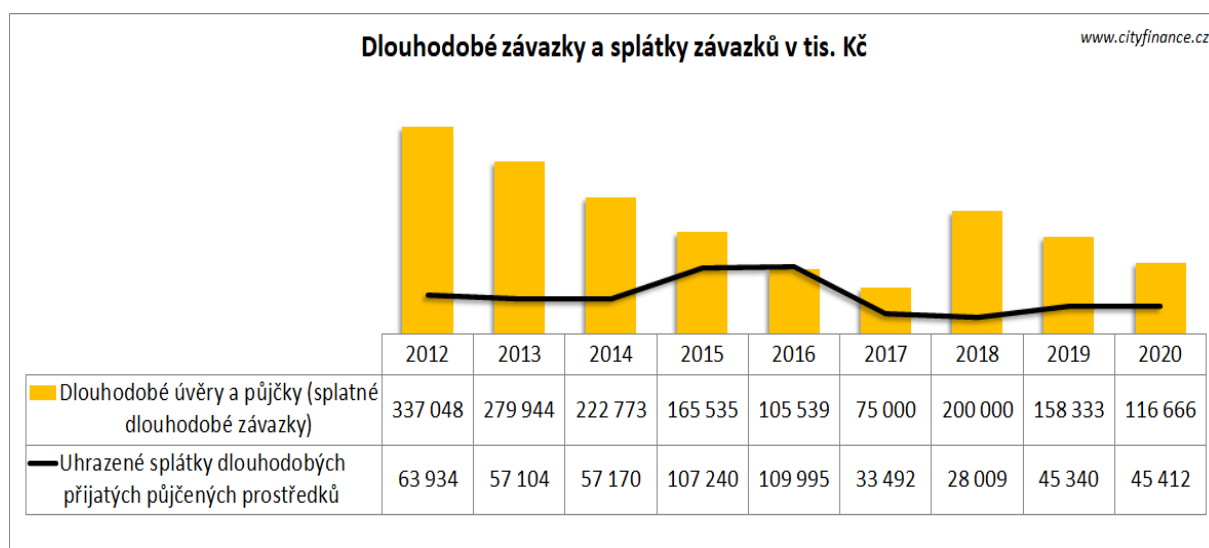
Finanční rezervy Jablonce (převážně zůstatky na účtech) byly na konci roku 2020 řádově **249 mil. Kč⁶**. Město **v rozpočtu 2021 rezervy zapojuje do investic**. Rozpočet počítá s investicemi cca 230 mil. Kč. **Finanční** likvidita byla dosud rozumná, ale v **rozpočtu slabá, nicméně snadno řešitelná**.

Graf 30. Vývoj finančních aktiv na účtech Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 31. Vývoj závazků a splátek dlouhodobých závazků Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

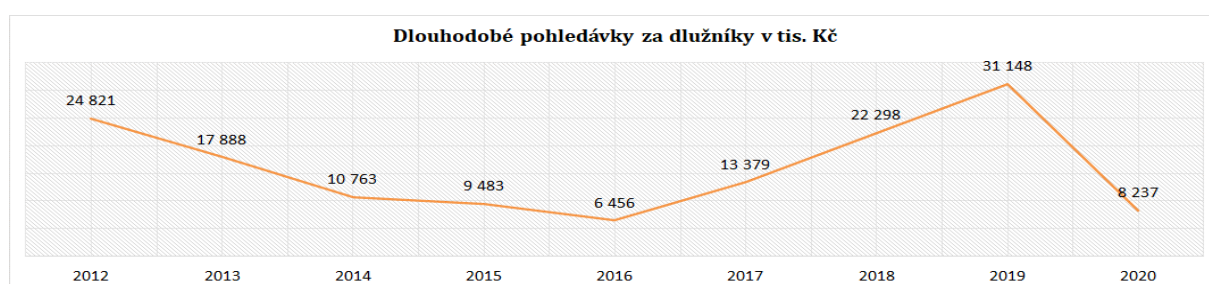
Dlouhodobé závazky typu úvěrů má Jablonec **téměř splacené**. Na konci roku 2020 byly dlouhodobé závazky **pouze cca 117 mil. Kč**. Mnohá města úvěrem aktuálně šetří nemalé finance z rozdílu mezi vyšším růstem cen investic (inflací) a nízkými úroky z úvěrů.

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

Strop bezpečné zadluženosti je možno s ohledem na dosavadní trend a skvělé výsledky provozního hospodaření roku 2020 stanovit na **1,5 mld. Kč**⁷ (od poslední analýzy růst o 300 mil. Kč), a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika. Uvedený strop je pod bankovním limitem. K dopadům nastupující finanční krize přistupujeme jako k problému řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla 291 mil. Kč, rok 2020 uzavíral na cca **313 mil. Kč** (v tom cca 239 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Data minulosti viz **Graf 25. Vývoj finanční kondice Jablonce**. Výhled počítá obezřetně s průměrem pouze 274 mil. Kč s cílem vrátit se nad 300 mil. Kč po očekávaném propadu z důvodu projevujících se finančních následků krize covid a také zásadním změnám daní. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 60 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 30 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 90 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by s vysokou rezervou **v normálu alespoň cca 150 mil. Kč, ideálně 200 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ má Jablonec naprosto minimální, a proto nehrají významnější roli ani ve výhledu.

Graf 32. Vývoj dlouhodobých pohledávek Jablonce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se týkala čistě hospodaření města, ale přikládáme pro zajímavost viz **Příloha 6. Jiné právnické osoby, na které má Jablonec vliv, vyjma příspěvkových organizací**.

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.

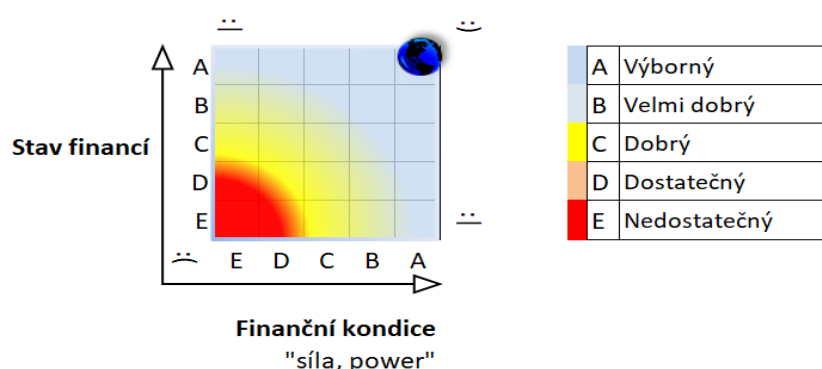
Závěr finanční analýzy

Jablonec excelentně finančně zareagoval v roce 2020 na začínající finanční krizi, když zmrazil provozní výdaje a zachoval zároveň výši oprav. Město v roce 2020 **docílilo nejlepší finanční kondici ve své historii** a pomohla i dotace, která bude sanovat výpadek daňových příjmů částečně i letos. Jablonec svým skvělým přístupem k řízení financí nicméně výrazně posílil svou pozici finančně zdravého a silného města. Doby, ve kterých byl Jablonec bankrotářem jsou dávno pryč.

Finanční zdraví Jablonce hodnotíme s ohledem na výsledky roku 2020 **nejlepší možnou známkou A+A+** (první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí). Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou s plusem za provozní hospodaření) finanční **kondici** města opíráme především o trend a výsledek provozního hospodaření, zejména skvělé řízení provozních výdajů a držení slušné úrovně oprav i investic. Skvělá byla reakce města zmrazením provozních výdajů v roce 2020. Město využívá svou finanční kondici k investicím a opravám. Město mělo dostatečnou finanční kondici na zajištění reprodukce i budování nového majetku. Přístup města k majetku, jeho obnově a rozvoji byl výborný. Město mělo výkonný dotační management, a i když není na investičních dotacích závislé, pomohly. Velmi kladně hodnotíme poslední 3 roky vyšší výdaje na opravy a investice. Město bylo prakticky nezávislé na dotacích.
- **A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme především velmi nízký a levný dluh. Výtečné jsou rezervy v rozpočtu v části dotací na běžných výdajích. Slabší je finanční likvidita dle plánu, ale tu lze kdykoliv výrazně navýšit. Město příkladně nehromadilo peníze, drží a využívá skvělý finanční potenciál 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.
© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Jablonci zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu **v roce 2020** celkem cca **313 mil. Kč** (v tom cca 239 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz Graf 25**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města cca 78 mil. Kč ročně. Město poslalo v roce 2020 cca 45 mil. Kč na splátky dluhů, které měly zůstatek k 31. 12. 2020 již pouze cca 117 mil. Kč a na účtech města, včetně likvidního portfolia bylo na konci roku 2020 cca 249 mil. Kč.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Skvělé provozní hospodaření, zejména excelentní řízení provozních výdajů v roce 2020 (zmrazení).		Slabší finanční likvidita, lze rychle řešit.	
Rezervy v rozpočtu na straně provozních výdajů a na straně příjmů v nižších dotacích.			
Poslední 3 roky vyšší výdaje na opravy a investice.			
Prosperita města. Přírůstek počtu obyvatel, zaměstnanců i žáků.			
Dostatečná finanční kondice města k údržbě, modernizaci a budování majetku.			
Úspěšný dotační management, přesto vysoká nezávislost na investičních dotacích.			
Velice nízký, již pouze zbytkový, a především levný dluh.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Zvýšení investic do dalšího zatraktivnění města, zejména do infrastruktury vytvářejících podmínky pro bydlení a podnikání.		Změny zákonů v roce 2021 změni strukturu i výši výnosů daní a v roce 2022 čekáme vyšší hrozby.	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Stagnace ekonomiky ČR a ohrožení stability veřejných financí špatným hospodařením.	
Úspory získáním levného úvěru ke krytí a rychlejší realizaci investic.		Zdražování investic.	
Přírůstek obyvatel, žáků nebo udržení stavu.		Vyšší požadavky na růst běžných výdajů z řad organizací a společností napojených na město.	
Uvážlivé využití dotací.			

Rizika pro finance města **sice posilují**, zejména vnější hrozby, ale **město si zajistilo svým přístupem k řízení provozních výdajů silnou pozici**. Jsou tu rizika související s dopady vládních opatření do ekonomiky a rizika stability veřejných financí jako celku, která posílila i podstatnou změnou daňových zákonů, která je účinná od 1.1.2021. Vzrostlo riziko růstu cen a platů (v tom především pojistného), stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví, ale běžné příjmy oslabují a oslabí. Budování a rozvoj infrastruktury města pro zlepšení podmínek a služeb souvisejících s podnikáním a bydlením, investice do technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** u financí vidíme ve zvýšení realizace investic a v možnosti zlepšit finanční likviditu získáním Investičního úvěrového rámce, čímž by vzrostly investice i finanční jistota rozvoje v těžké době.

Střednědobý výhled rozpočtu

Jablonec dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2022⁹ (dle zákona) a je nastaven do roku 2026 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také předpoklady pro rok 2021 (bez investic).

Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a vysokou nejistotu budoucnosti ekonomiky ČR.

Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Výpadek daňových příjmů za rok 2020 byl u Jablonce cca -56 mil. Kč (včetně příjmů z hazardu), když propad sdílených daní byl cca -46 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila řádově +53 mil. Kč. Proto **díky dotaci nebyly dopady covidu na změnu příjmů města v roce 2020 zřetelné.** Dotace mají pokračovat i letos. Nesanované dopady krize na příjmy města se podle nás projeví až nástupem roku 2022.

Od 1. 1. 2021 dochází k podstatným změnám v daňové oblasti. Zákon schválený v poslanecké sněmovně 22.12.2020 byl odeslán k publikaci ve Sbírce zákonů 28. 12. 2020 a vyhlášen 31. 12. 2020 pod číslem č. 609/2020 Sb. Zákon zavádí celou řadu změn. Mezi hlavní změny patří:

- + Zákon navýšil podíl obcí na sdílených daních z 23,58 % na 25,84 % (RUD), tj. poměrově přidal cca +10 % sdílených daňových příjmů;
- Zákon způsobí zásadní pokles výnosu u daně z příjmů ze závislé činnosti o cca 1/3, tj. v obdobné výši cca -10 % sdílených daňových příjmů;
- = Ze zákona výsledná změna 0 Kč a podstatný bude vývoj ekonomiky v roce 2021 a dále.

Na rozdíl od roku 2020 jsou teprve před námi zásadní dopady nejen do příjmů samospráv, se kterými se bude nutné vypořádat. Naplno se projeví souběh důsledků:

- Účinných daňových změn;
- Covid omezení na jedné straně a podpor na straně druhé.
- Emise vládních dluhopisů s úrokem cca 1,6 % může zvýšit úroky z úvěrů.

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

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

- 1) **Pokračovat** ve skvělé politice **zmrazení provozních výdajů a zvýšit investice**.
 - a) Pro následujících 5 let doporučujeme připravit a realizovat užitečné opravy a investice za alespoň 1,3 mld. Kč až max. 2,5 mld. Kč bez kapitálových příjmů a dotací. Na dotace zbytečně nečekat a nespoléhat a realizovat potřebné a užitečné investice k rozvoji města.
 - b) Zmrazit provozní výdaje pro následující 2 roky, vyjma oprav, těch se to netýká.
 - c) Co nejrychleji po roce 2022 zajistit **ukazatel provozní saldo + opravy** > alespoň 300 mil. Kč ročně. Jablonec docílil v roce 2020 celkem 313 mil. Kč **viz Graf 25**).
- 2) **Upravit rozpočet** a reagovat tak na změny daňových zákonů, daňové příjmy jsou o cca 50 mil. Kč nadhodnocené. Změny zákonů totiž mění strukturu daňových příjmů, zejména snižují rasantně výnos daně z příjmů ze závislé činnosti.
- 3) **Zvýšit finanční likviditu** např. následujícími opatřeními:
 - a) Doporučujeme včas přijmout (letos) **Investiční úvěrový rámec** a navýšit investice a opravy rozpočtu (vyjde vždy zpravidla jen část investic, proto je třeba připravit a rozpočtovat výrazně vyšší investice). Ke krytí takových výdajů je Investiční úvěrový rámec ideální. Přednostně krýt investice úvěry po dobu krize.
 - b) Nesnižovat vlastní rezervy na účtech pod cca 150 mil. Kč.
 - c) Nařídit případné rozpuštění fondů do výdajů u organizací (zejména školských). Toto doporučení dáváme především s ohledem na rizika a potřeby krytí provozních výdajů let 2021 a 2022.
- 4) **Rychleji realizovat investice a tím šetřit**. Využít výhody doby:
 - a) Rychlejší realizací investic lze docílit výrazné úspory investic spočívající ve značném rozdílu růstu cen stavebních prací a ceny úroků z úvěrů.
 - b) Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry vyjma tzv. EPC projektů.
 - c) V případě potřeby lze využít Investiční úvěrový rámec až do bezpečného stropu celkového zadlužení, za který považujeme cca 1,5 mld. Kč.
- 5) **Zvyšovat běžné příjmy** města.
 - a) Veškeré ceny, poplatky a služby města držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách). Týká se to zejména poplatků za odpady, vodného a stočného, nájmu apod. Je nutné zdražit a zdražovat veškeré služby a zvyšovat příjmy města. Držet krok alespoň s inflací je nezbytností. Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu přirozeného finančního zdraví města i jeho obyvatel.
 - b) Zvýšit místní koeficient daně z nemovitostí a nahradit hluboký výpadek daňových příjmů z hazardu.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Jablonce je zmapován na období **5 let** (2022 až 2026). Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

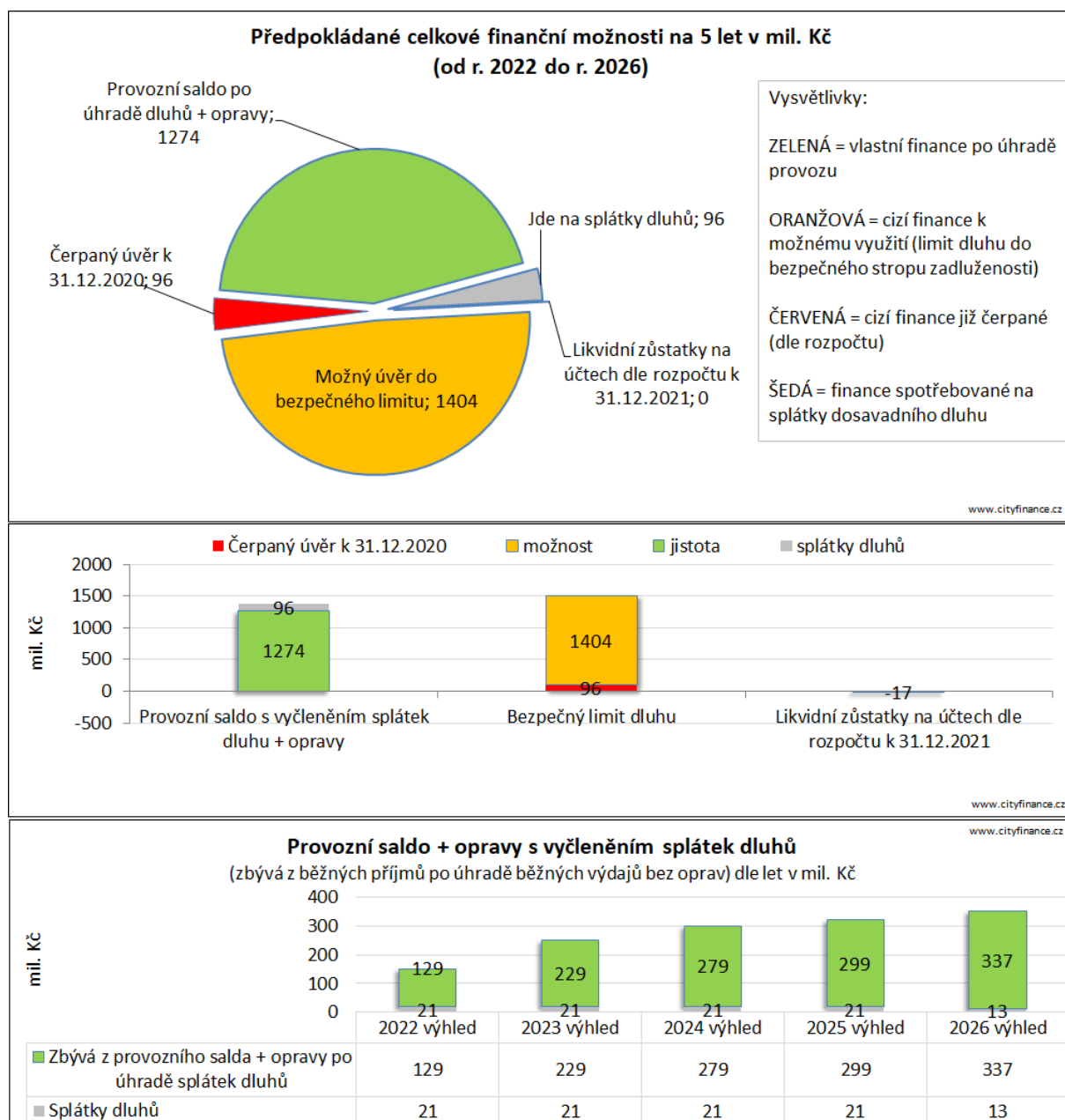
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít v období **let 2022 až 2026** celkem minimálně (skeptický scénář) až cca **2,7 mld. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **1274 mil. Kč** (průměrně cca 255 mil. Kč) 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 1370 mil. Kč (průměrně 274 mil. Kč), protože 96 mil. Kč je použito na doplacení dluhů.
 - Alespoň cca 390 mil. Kč (průměrně cca 78 mil. Kč ročně) bude potřeba na zajištění reprodukce dosavadního nemovitého majetku;
- B. **0 Kč** zůstatku na účtech předpokládá rozpočet 2021, ale ten obsahuje rezervy na straně provozních výdajů i podhodnocených dotací na straně příjmů;
- C. možnost využít až cca **1404 mil. Kč** z úvěrů do stropu bezpečné zadluženosti 1,5 mld. Kč.
- Uvedený strop je pod bankovním limitem. K dopadům nastupující finanční krize přistupujeme jako k problému řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla 291 mil. Kč, rok 2020 uzavíral na cca 313 mil. Kč (v tom cca 239 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Data minulosti viz **Graf 25. Vývoj finanční kondice Jablonce**. Výhled počítá obezřetně s průměrem pouze 274 mil. Kč s cílem vrátit se nad 300 mil. Kč po očekávaném propadu z důvodu projevujících se finančních následků krize covid a také zásadním změnám daní. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 60 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 30 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 90 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň cca 150 mil. Kč, ideálně 200 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
 - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 630 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což požaduje zákon.

Graf 33. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Jablonce na období 5 let od 2022 až 2026 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Jablonec má v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a po úhradě splátek dluhů minimálně cca **1274 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) **+ až 1404 mil. Kč možnost využití Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 1,5 mld. Kč = cca **2678 mil. Kč**, to **bez investičních dotací, kapitálových příjmů**, či jiných mimořádných příjmů. Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**).

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat konzervativněji s ohledem na aktuální ekonomickou situaci a prognóze financí ČR.

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

Výhled v sobě zahrnuje:

- Aktuální změny daní účinné od 1. 1. 2021 a rozpočet města na rok 2021;
- **Návrat** do normálu po krizi rychlejším růstem daňových příjmů průměrně o cca **9 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl cca 3 %).
- **Rezervy:**
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **387 mil. Kč** za celé období (pro rok 2022 cca 109 mil. Kč).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 %** (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje). Růst u výdajů na **platy vč. pojištění** je plánován průměrně o cca **3,1 %** ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci ukazatele (provozní saldo + opravy) > 320 mil. Kč.** (Jablonec docílil v roce 2020 celkem cca 313 mil. Kč **viz Graf 25**).

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **2,5 mld. Kč**.

2. . PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 300 mil. Kč** (optimálně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

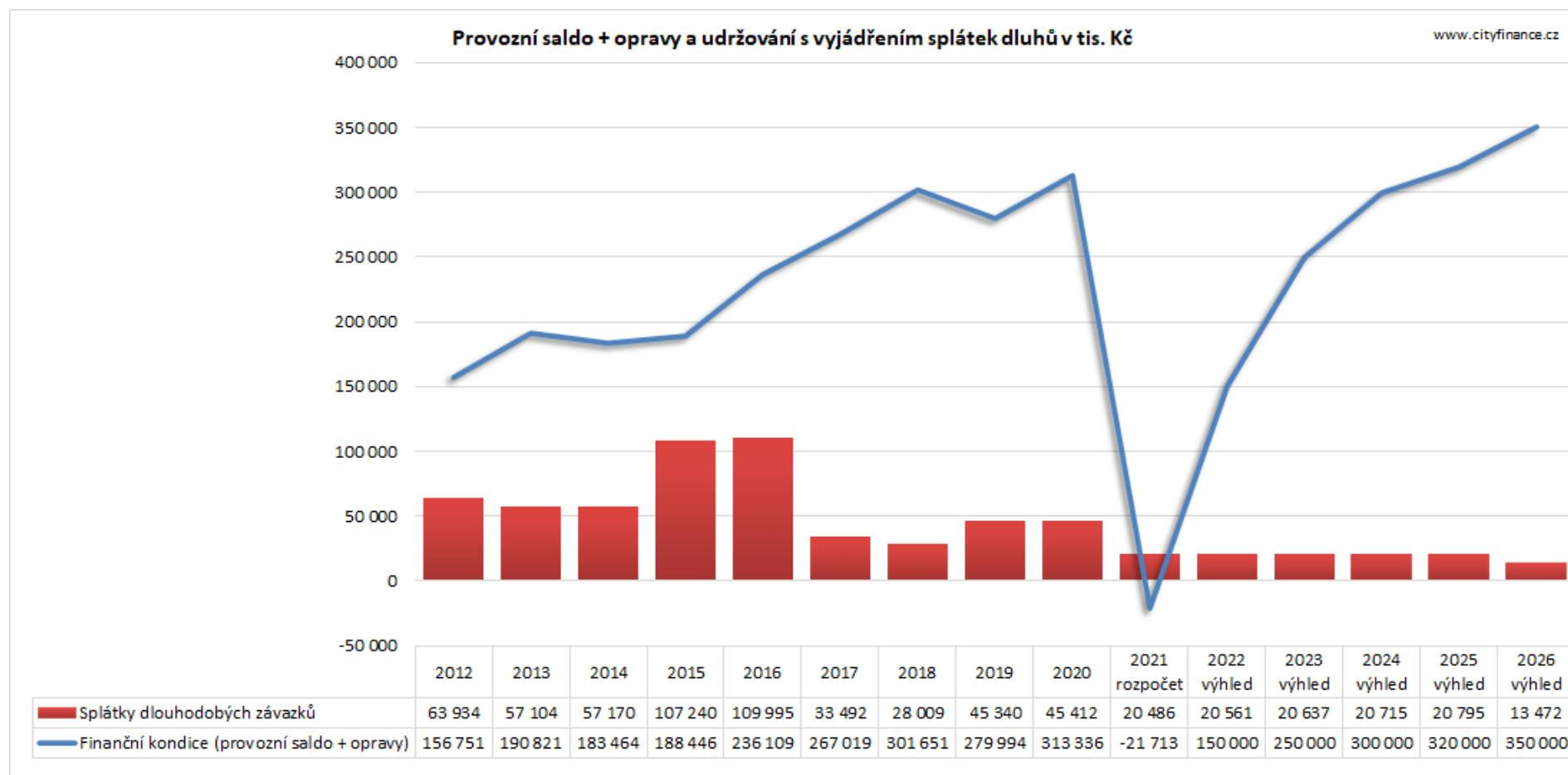
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

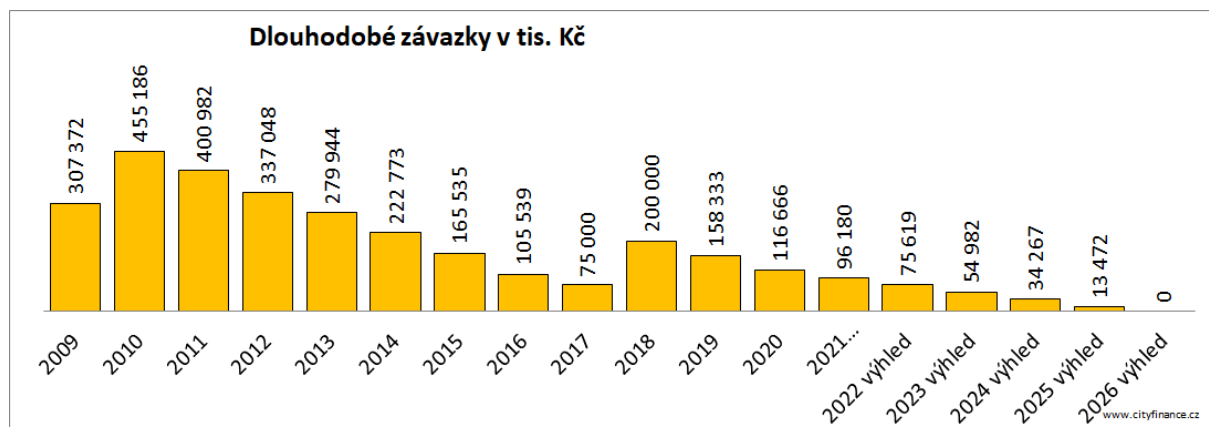
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

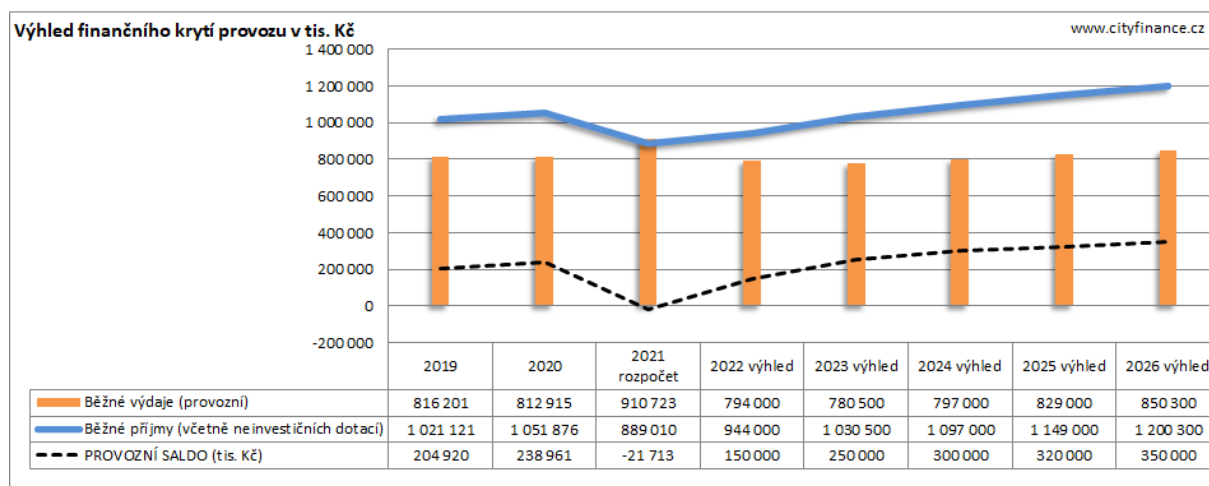
Graf 34. Vývoj a výhled finanční kondice Jablonce s vyjádřením splátek dluhů



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 35. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Jablonce

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Výhled finančního krytí běžného provozu Jablonce

POZ. od 2022 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

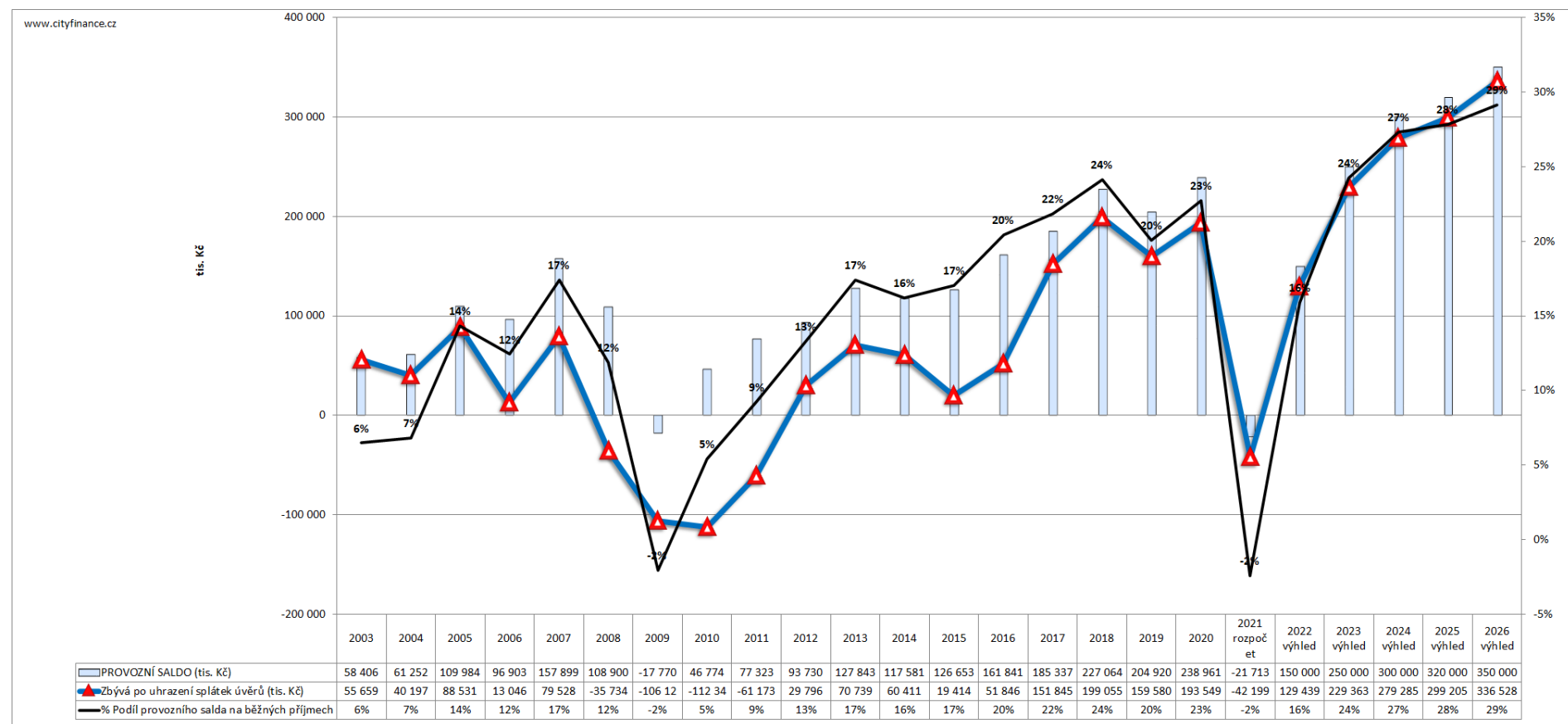
Tabulka 6. Výhled provozního salda Jablonce

		tis. Kč							CELKEM 2022 až 2026
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2019	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 021 121	1 051 876	889 010	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	5 420 800
5	Běžné výdaje (provozni)	816 201	812 915	910 723	794 000	780 500	797 000	829 000	4 050 800
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	204 920	238 961	-21 713	150 000	250 000	300 000	320 000	1 370 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	20%	23%	-2%	16%	24%	27%	28%	29%
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	45 340	45 412	20 486	20 561	20 637	20 715	20 795	13 472
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	159 580	193 549	-42 199	129 439	229 363	279 285	299 205	336 528
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	218 442	248 567	-16 502	112 937	342 300	621 585	920 790	1 257 318
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	464 683	411 991	206 368	112 937	342 300	621 585	920 790	1 257 318
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMU	9%	3%	-15%	6%	9%	6%	5%	4%
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	14%	0%	12%	-13%	-2%	2%	4%	3%
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMU (tis. Kč)	81 175	30 755	-162 866	54 990	86 500	66 500	52 000	311 290
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	103 319	-3 286	97 808	-116 723	-13 500	16 500	32 000	-60 423

POZ. od 2022 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Graf 37. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Jablonce



POZ. **výhled obsahuje provozní saldo + opravy!** Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2022¹¹. 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.

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

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhově třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022	
1	1	Daňové příjmy	708 809	690 923	697 000	781 500	848 000	900 000	951 300	2,7	9,1	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	170 797	180 000	112 000	125 000	140 000	160 000	170 000		12,9	
3	1112	DPFO OSVČ	2 629	2 500	3 000	3 500	4 000	5 000	5 300		19,2	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	16 039	16 000	19 000	20 000	21 000	22 000	23 000		5,3	
5	1121	DPPO	120 040	99 500	110 000	140 000	170 000	180 000	190 000		18,2	
6	1122	DPPO za obce	10 126	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		0,0	
7	1211	DPH	329 265	332 000	390 000	430 000	450 000	470 000	500 000		7,1	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	27 546	14 220	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		0,0	
9	1361	Správní poplatky	11 563	11 703	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000		0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	20 804	20 000	21 000	21 000	21 000	21 000	21 000		0,0	
11	2	Nedaňové příjmy	140 769	125 733	137 000	139 000	139 000	139 000	139 000	-1,8	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	112 151	108 133	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		7 098	8 000	10 000	10 000	10 000	10 000		6,3	
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	9 869	8 680	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000			
15	24	Přijaté splátky půjček		1 822								
16	3	Kapitálové příjmy	11 643	26 854	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	248 384	94 548	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000	12,7	0,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	202 297	72 354	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000		0,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	46 086	22 194								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	48 675	50 996	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000		0,0	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 109 605	938 058	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300	1,9	6,8	
22	5	Běžné výdaje	812 915	910 723	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300	1,2	1,8	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	184 174	189 218	195 000	201 000	207 000	213 000	219 000		3,1	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	306 946	380 680	240 000	247 000	255 000	263 000	271 000		3,2	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjekty	79 321	48 792	50 000	60 000	65 000	68 000	70 000			
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	158 448	113 400	120 000	124 000	128 000	132 000	136 000			
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	84 026	79 585	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000		Suma 2022 až 2026	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		99 048	109 000	68 500	62 000	73 000	74 300		386 800	
29	6	Kapitálové výdaje	229 804	271 918	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 042 718	1 182 641	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300	1,8	1,8	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	66 887	-244 583	150 000	250 000	300 000	320 000	350 000		33,3	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 051 876	889 010	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300	3,1	6,8	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	812 915	910 723	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300	1,2	Suma 2022 až 2026	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	238 961	-21 713	150 000	250 000	300 000	320 000	350 000		1 370 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	7 625	0	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	45 412	20 486	20 561	20 637	20 715	20 795	13 472		96 180	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	29 100	-265 069	129 439	229 363	279 285	299 205	336 528			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-66 887	244 583	-150 000	-250 000	-300 000	-320 000	-350 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	1 117 230	938 058	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	1 117 230	938 058	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	248 567	-16 502	112 937	342 300	621 585	920 790	1 257 318		Suma 2022 až 2026	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	193 549	-42 199	129 439	229 363	279 285	299 205	336 528		1 273 820	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	898 253	867 652	887 000	973 500	1 040 000	1 092 000	1 143 300			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	45 412	20 486	20 561	20 637	20 715	20 795	13 472			
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	5,06%	2,36%	2,32%	2,12%	1,99%	1,90%	1,18%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	116 666	96 180	75 619	54 982	34 267	13 472	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237		tis. Kč	
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	2 943 991								Suma 2022 až 2026	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			78 000	78 000	78 000	78 000	78 000		390 000	
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			72 000	172 000	222 000	242 000	272 000		980 000	

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 ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

1 050 223 630 134 je 60%

tis. Kč

1 500 000

1 018 122 203 624

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce s pohledem na finance od r. 2018

Střednědobý výhled rozpočtu											tis. Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	705 550	764 315	708 809	690 923	697 000	781 500	848 000	900 000	951 300
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	162 060	181 643	170 797	180 000	112 000	125 000	140 000	160 000	170 000
3	1112	DPFO OSVČ	3 577	4 723	2 629	2 500	3 000	3 500	4 000	5 000	5 300
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	14 137	15 929	16 039	16 000	19 000	20 000	21 000	22 000	23 000
5	1121	DPPO	129 821	148 368	120 040	99 500	110 000	140 000	170 000	180 000	190 000
6	1122	DPPO za obce	8 981	12 286	10 126	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
7	1211	DPH	319 390	333 995	329 265	332 000	390 000	430 000	450 000	470 000	500 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	32 533	32 363	27 546	14 220	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
9	1361	Správní poplatky	14 334	14 304	11 563	11 703	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
10	1511	Daň z nemovitostí	20 717	20 704	20 804	20 000	21 000	21 000	21 000	21 000	21 000
11	2	Nedaňové příjmy	147 215	147 168	140 769	125 733	137 000	139 000	139 000	139 000	139 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	117 578	120 567	112 151	108 133	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky				7 098	8 000	10 000	10 000	10 000	10 000
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	10 475	9 115	9 869	8 680	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
15	24	Přijaté splátky půjček				1 822					
16	3	Kapitálové příjmy	33 770	25 124	11 643	26 854	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	188 788	211 463	248 384	94 548	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	87 181	109 638	202 297	72 354	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	101 607	101 826	46 086	22 194					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	40 774	45 311	48 675	50 996	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	1 075 322	1 148 070	1 109 605	938 058	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300
22	5	Běžné výdaje	712 882	816 201	812 915	910 723	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	176 426	185 583	184 174	189 218	195 000	201 000	207 000	213 000	219 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	288 707	317 460	306 946	380 680	240 000	247 000	255 000	263 000	271 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	87 713	93 229	79 321	48 792	50 000	60 000	65 000	68 000	70 000
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	146 572	129 567	158 448	113 400	120 000	124 000	128 000	132 000	136 000
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	13 464	90 362	84 026	79 585	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				99 048	109 000	68 500	62 000	73 000	74 300
29	6	Kapitálové výdaje	329 217	373 800	229 804	271 918	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 042 099	1 190 001	1 042 718	1 182 641	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	33 224	-41 931	66 887	-244 583	150 000	250 000	300 000	320 000	350 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	939 945	1 021 121	1 051 876	889 010	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	712 882	816 201	812 915	910 723	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	227 064	204 920	238 961	-21 713	150 000	250 000	300 000	320 000	350 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	162 500	0	7 625	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	28 009	45 340	45 412	20 486	20 561	20 637	20 715	20 795	13 472
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	167 715	-87 271	29 100	-265 069	129 439	229 363	279 285	299 205	336 528
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-33 224	41 931	-66 887	244 583	-150 000	-250 000	-300 000	-320 000	-350 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	1 237 822	1 148 070	1 117 230	938 058	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	1 237 822	1 148 070	1 117 230	938 058	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	305 103	218 442	248 567	-16 502	112 937	342 300	621 585	920 790	1 257 318
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	199 055	159 580	193 549	-42 199	129 439	229 363	279 285	299 205	336 528
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	893 538	956 794	898 253	867 652	887 000	973 500	1 040 000	1 092 000	1 143 300
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	28 009	45 340	45 412	20 486	20 561	20 637	20 715	20 795	13 472
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	3,13%	4,74%	5,06%	2,36%	2,32%	2,12%	1,99%	1,90%	1,18%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	200 000	158 333	116 666	96 180	75 619	54 982	34 267	13 472	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	22 298	31 148	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	2 739 734	2 782 188	2 943 991						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					78 000	78 000	78 000	78 000	78 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					72 000	172 000	222 000	242 000	272 000

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		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		1 500 000
1 050 223	630 134	je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Jablonce

Střednědobý výhled rozpočtu										tis. Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	764 315	708 809	690 923	697 000	781 500	848 000	900 000	951 300
11	2	Nedaňové příjmy	147 168	140 769	125 733	137 000	139 000	139 000	139 000	139 000
16	3	Kapitálové příjmy	25 124	11 643	26 854	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	211 463	248 384	94 548	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	109 638	202 297	72 354	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	101 826	46 086	22 194	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	45 311	48 675	50 996	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 148 070	1 109 605	938 058	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300
22	5	Běžné výdaje	816 201	812 915	910 723	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300
29	6	Kapitálové výdaje	373 800	229 804	271 918	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 190 001	1 042 718	1 182 641	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-41 931	66 887	-244 583	150 000	250 000	300 000	320 000	350 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 021 121	1 051 876	889 010	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	816 201	812 915	910 723	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	204 920	238 961	-21 713	150 000	250 000	300 000	320 000	350 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	7 625	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	45 340	45 412	20 486	20 561	20 637	20 715	20 795	13 472
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	218 442	248 567	-16 502	112 937	342 300	621 585	920 790	1 257 318
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	159 580	193 549	-42 199	129 439	229 363	279 285	299 205	336 528
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	116 666	96 180	75 619	54 982	34 267	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	31 148	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				78 000	78 000	78 000	78 000	78 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				72 000	172 000	222 000	242 000	272 000
*ve výhledu včetně oprav										
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										1 500 000
1 050 223 630 134 je 60%										

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

Údaj	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
PŘÍJMY CELKEM	944 000	1 030 500	1 097 000	1 149 000	1 200 300
VÝDAJE CELKEM	794 000	780 500	797 000	829 000	850 300
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	150 000	250 000	300 000	320 000	350 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	75 619	54 982	34 267	13 472	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	8 237	8 237	8 237	8 237	8 237
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	129 439	229 363	279 285	299 205	336 528
Rezervy dle rozpočtu k 31.12.2021	-16 502				

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

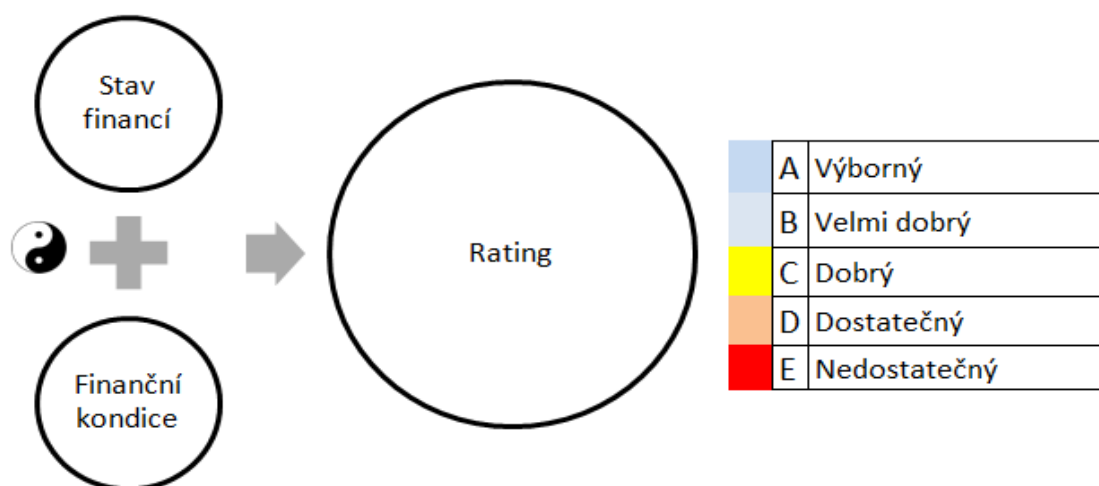
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj:

Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹² www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

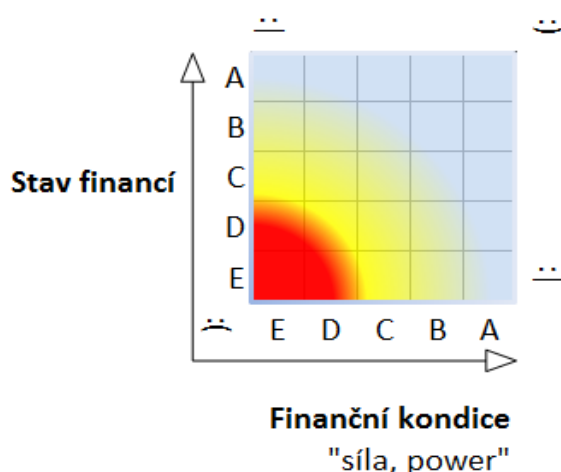
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu). Pozice města matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Výdaje - podrobný vývoj za posledních 5 let

Tabulka 12. Běžné výdaje Jablonce – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododílí paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Index 2020/16	Odchylna	Suma za 5 let	suma kladných rozdílů	Suma záporných h rozdílů
Regionální a místní správa	151 877	161 758	179 838	181 609	181 257	9 881	18 081	1 770	-352	29 380	119	7 280	856 338	29 732	-352
Předškolní a základní vzdělávání	63 334	82 690	82 084	103 700	74 302	19 356	-605	21 615	-29 398	10 968	117	20 472	406 109	40 971	-30 003
Silniční doprava	37 740	48 107	52 109	76 171	87 981	10 367	4 002	24 062	11 810	50 241	233	7 261	302 108	50 241	0
Pozemní komunikace	50 267	60 391	58 706	73 909	56 632	10 124	-1 685	15 203	-17 277	6 365	113	12 498	299 905	25 327	-18 962
Nakládání s odpady	40 605	42 913	46 404	49 223	52 233	2 308	3 491	2 819	3 010	11 628	129	424	231 378	11 628	0
Sport	39 989	44 119	46 223	49 076	44 992	4 129	2 105	2 853	-4 084	5 003	113	3 164	224 399	9 087	-4 084
Bezpečnost a veřejný pořádek	27 918	30 330	31 885	35 562	34 282	2 412	1 555	3 677	-1 280	6 364	123	1 821	159 975	7 644	-1 280
Sociální služby v oblasti sociální péče	22 828	24 891	29 488	31 563	35 428	2 063	4 596	2 075	3 866	12 600	155	1 111	144 199	12 600	0
Komunální služby a územní rozvoj	26 712	25 223	28 069	32 882	28 729	-1 488	2 846	4 812	-4 152	2 017	108	3 525	141 615	7 658	-5 641
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	28 842	27 605	25 287	29 163	30 579	-1 238	-2 318	3 876	1 417	1 737	106	2 407	141 476	5 293	-3 556
Kultura	22 731	22 684	23 165	23 970	22 448	-47	481	805	-1 522	-283	99	891	114 999	1 286	-1 569
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	21 639	18 345	22 493	20 522	13 703	-3 294	4 148	-1 971	-6 819	-7 936	63	3 959	96 704	4 148	-12 084
Lůžková péče	3 874	7 051	4 119	9 850	61 360	3 178	-2 932	5 731	51 509	57 486	1 584	21 671	86 255	60 418	-2 932
Ochrana přírody a krajiny	13 891	14 688	17 028	16 326	15 816	797	2 339	-702	-509	1 925	114	1 218	77 749	3 137	-1 211
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	14 140	11 375	12 265	12 971	9 756	-2 765	890	706	-3 215	-4 384	69	1 902	60 508	1 596	-5 980
Ostatní finanční operace	15 414	3 951	2 420	12 927	11 267	-11 462	-1 531	10 506	-1 660	-4 147	73	7 787	45 979	10 506	-14 653
Zastupitelské orgány a volby	7 006	7 291	11 537	9 113	9 934	286	4 246	-2 424	821	2 928	142	2 373	44 881	5 352	-2 424
Služby sociální prevence	3 202	3 626	5 644	7 111	6 934	423	2 018	1 467	-177	3 731	217	860	26 517	3 909	-177
Zájmová činnost a rekreace	3 495	3 602	4 695	5 351	4 424	107	1 093	656	-927	929	127	755	21 566	1 856	-927
Sdělovací prostředky	4 593	4 227	3 950	3 849	3 765	-366	-277	-101	-84	-829	82	119	20 384	0	-829
Ostatní činnosti	5 154	2 296	2 497	5 411	3 950	-2 858	201	2 914	-1 461	-1 205	77	2 149	19 308	3 114	-4 319
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	1 528	2 925	7 549	4 262	2 749	1 396	4 624	-3 286	-1 513	1 221	180	3 002	19 013	6 020	-4 800
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	2 649	2 855	4 254	5 460	2 438	206	1 400	1 206	-3 023	-211	92	1 773	17 657	2 811	-3 023
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	1 958	1 911	2 230	5 263	2 619	-46	319	3 033	-2 644	662	134	2 011	13 981	3 352	-2 690
Doprava ostatních drah	8 997	0,00	0,00	0,00	0,00	-8 997	0	0	0	-8 997	0	3 896	8 997	0	-8 997
Pojištění funkčně nespecifikované	1 094	1 269	1 433	2 195	2 558	175	163	763	363	1 464	234	242	8 549	1 464	0
Požární ochrana	1 395	1 673	1 417	1 680	1 365	278	-255	263	-315	-30	98	278	7 529	540	-570
Ochrana obyvatelstva	162	317	221	81	4 777	156	-96	-140	4 696	4 615	2 958	2 048	5 558	4 852	-236
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	1 003	1 044	730	928	1 090	42	-315	199	162	87	109	203	4 795	402	-315
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	710	466	707	714	681	-244	241	8	-34	-29	96	172	3 277	249	-278
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	561	596	666	592	692	35	70	-74	100	131	123	66	3 107	206	-74
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	408	423	577	579	699	15	155	1	121	292	172	66	2 685	292	0
Sociální poradenství	243	257	612	557	944	14	355	-55	387	701	388	198	2 613	756	-55
Lesní hospodářství	462	254	404	286	708	-208	150	-118	422	246	153	246	2 114	572	-326
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	454	315	385	389	301	-139	70	4	-88	-153	66	81	1 843	74	-227
Záležitosti těžebního průmyslu a energetiky	1 675	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 675	0	0	0	-1 675	0	725	1 675	0	-1 675
Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	215	161	110	1 054	106	-54	-51	945	-949	-109	49	670	1 646	945	-1 054
Státní správa v požární ochraně a integrovaném záchranném systému	227	258	359	471	240	31	101	112	-231	13	106	139	1 555	244	-231
Zahraniční pomoc a mezinárodní spolupráce (jinde nezařazená)	228	228	229	229	229	0	1	0	0	1	100	0	1 142	1	0
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	351	390	330	0,00	50	39	-60	-330	50	-301	14	153	1 121	89	-390
Pitná voda	69	240	202	262	44	171	-38	60	-218	-25	63	143	817	230	-256
Vodní toky a vodohospodářská díla	0	0	0	322	441	0	0	322	119	441		132	764	441	0
Zdravotnické programy	235	149	125	82	58	-86	-24	-43	-24	-177	25	25	649	0	-177
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje	0,00	183	158	186	111	183	-24	27	-75	111		96	637	210	-99
Sociální péče a pomoc dětem a mládeži	173	144	61	95	35	-29	-83	35	-61	-138	20	44	508	35	-173
Vysokoškolské vzdělávání	0,00	307	100	100	0	307	-207	0	-100	0		192	507	307	-307
Ochrana ovzduší a klimatu	50	50	50	50	50	0	0	0	0	0	100	0	250	0	0
Odvádění a čištění odpadních vod	5	27	54	56	83	23	27	2	27	79	1 812	10	226	79	0
Všeobecná vnitřní státní správa (nezařazená v jiných funkcích)	0,00	0,00	0,00	38	65	0	0	38	27	65		17	103	65	0
Krizové řízení	21	12	11	11	10	-9	-1	0	-1	-11	48	4	66	0	-11
Ostatní činnost ve zdravotnictví	25	0,00	0,00	0,00	0,00	-25	0	0	0	-25	0	11	25	0	-25
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	0,00	0,00	0,00	1	0,00	0	0	1	-1	0		1	1	1	-1

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 13. Investice Jablonce – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Index 2020/ 2016	Odchylka	Suma za 5 let
Lůžková péče	15 000	10 000	92 176	172 402	36 155	-5 000	82 176	80 225	-136 246	21 155	241	88 974	325 734
Předškolní a základní vzdělávání	11 447	38 102	56 763	69 656	54 743	26 654	18 662	12 893	-14 912	43 296	478	15 642	230 711
Pozemní komunikace	13 302	22 125	38 867	21 549	37 485	8 823	16 742	-17 318	15 936	24 183	282	13 836	133 327
Sport	11 425	1 501	58 515	23 018	28 274	-9 923	57 014	-35 497	5 256	16 849	247	33 785	122 732
Komunální služby a územní rozvoj	44 935	15 252	9 291	9 166	10 821	-29 683	-5 961	-125	1 655	-34 113	24	12 534	89 465
Odvádění a čištění odpadních vod	8 197	1 908	12 544	23 759	30 462	-6 289	10 636	11 215	6 703	22 265	372	7 062	76 872
Sociální služby v oblasti sociální péče	0	339	5 374	27 817	2 561	339	5 034	22 443	-25 256	2 561		17 069	36 091
Zájmová činnost a rekreace	1 092	1 485	23 543	434	460	393	22 058	-23 109	25	-632	42	15 974	27 015
Silniční doprava	0,00	969	2 695	7 657	11 335	969	1 726	4 962	3 678	11 335		1 577	22 656
Regionální a místní správa	2 506	5 694	8 403	2 045	1 469	3 188	2 710	-6 359	-576	-1 036	59	3 808	20 116
Služby sociální prevence	407	68	6 020	5 374	136	-339	5 952	-646	-5 238	-270	34	3 980	12 006
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	1 091	794	371	2 316	3 198	-297	-423	1 946	882	2 108	293	964	7 770
Vodní toky a vodohospodářská díla	0,00	667	136	139	6 370	667	-531	3	6 231	6 370		2 711	7 312
Pitná voda	0,00	57	700	6 015	321	57	643	5 315	-5 694	321		3 907	7 093
Nakládání s odpady	0,00	75	6 899	0	0,00	75	6 824	-6 899	0	0		4 852	6 974
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	51	205	2 975	0	2 061	154	2 770	-2 975	2 061	2 010	4 055	2 224	5 292
Požární ochrana	692	1 530	60	0	1 950	837	-1 469	-60	1 950	1 257	282	1 252	4 232
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	72	2 324	1 639	0,00	0,00	2 252	-686	-1 639	0	-72	0	1 434	4 035
Bezpečnost a veřejný pořádek	744	790	956	910	399	46	165	-46	-511	-345	54	256	3 798
Kultura	2 154	1 331	97	39	0	-823	-1 234	-58	-39	-2 154	0	511	3 621
Ostatní činnost a nespécifikované výdaje v dopravě	0,00	2 000	0,00	0,00	0,00	2 000	-2 000	0	0	0		1 414	2 000
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	540	80	660	0	549	-460	580	-660	549	10	102	567	1 829
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	0,00	266	510	477	199	266	244	-33	-277	199		223	1 452
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	0,00	459	13	940	0,00	459	-445	926	-940	0		733	1 411
Ochrana přírody a krajiny	112	59	0,00	88	853	-53	-59	88	765	740	758	340	1 113
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	266	209	0,00	0,00	0	-57	-209	0	0	-266	0	86	475
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	95	0,00	0,00	0,00	0,00	-95	0	0	0	-95	0	41	95
Sdělovací prostředky	0,00	0,00	10	0,00	0,00	0	10	-10	0	0		7	10

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

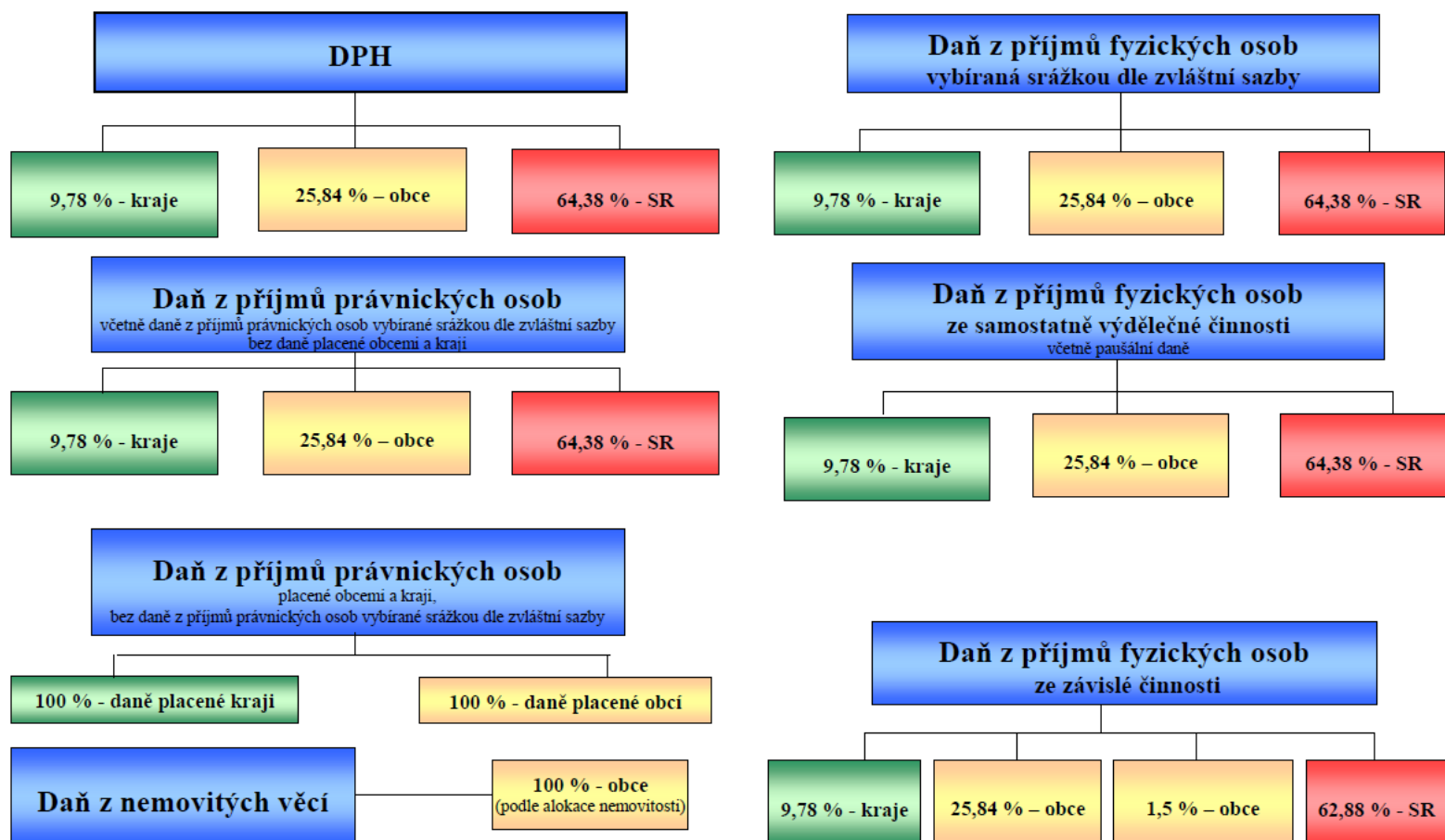
POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Příloha 6. Jiné právnické osoby, na které má Jablonec vliv, vyjma příspěvkových organizací

Stav roku 2019

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%
61539881	Jablonecká energetická a.s.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
28686454	Jablonecké kulturní a informační centrum, o.p.s.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
06873031	Jablonecká dopravní a.s.	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.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
25434411	SPORT Jablonec nad Nisou, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
60254041	Dopravní sdružení obcí Jablonecka	87,10%	0,00%	87,35%	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.	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%
64669246	Sdružení obcí Libereckého kraje	1,01%	0,00%	1,03%	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 a soukromých lesů v ČR (zkr.	0,16%	0,00%	0,16%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%
63838192	Sdružení správců městských komunikací	0,00%	0,00%	0,00%	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%

Zdroj: MF ČR

Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021**Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2021**

Zdroj: MF ČR

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ JABLONCE	28
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	44
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE.....	45
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY.....	47

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JABLONCE S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JABLONCE	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	21
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	29
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	37
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE	40
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018.....	41
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JABLONCE	42
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	43
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	45
TABULKA 12. BĚŽNÉ VÝDAJE JABLONCE – ODVĚTVOVÉ TRÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	48
TABULKA 13. INVESTICE JABLONCE – ODVĚTVOVÉ TRÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	49

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU JABLONCE	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO JABLONEC.....	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V JABLONCI.....	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU JABLONCE.....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JABLONCE.....	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ JABLONCE	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE V TIS. KČ	10
GRAF 8. PŮVOD NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE V ROCE 2020 V TIS. KČ.....	10
GRAF 9: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE V TIS. KČ.....	10
GRAF 10: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE	11
GRAF 11: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ JABLONCE	13
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE JABLONCE.....	13
GRAF 13. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ JABLONCE	14
GRAF 14. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ JABLONCE A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVIDNÍ MAJETEK	15
GRAF 15. VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JABLONCE	16
GRAF 16. PROVOZNÍ VÝDAJE, OPRAVY VS. BĚŽNÉ PŘÍJMY JABLONCE	17
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JABLONCE ZA 5 LET	17
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JABLONCE ZA UPLYNULÝCH 5 LET	18
GRAF 19. SUMA KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ JABLONCE ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	18
GRAF 20. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	19
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ JABLONCE	20
GRAF 22. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI ZÁVAZKŮ JABLONCE	20
GRAF 23. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE S PRŮMĚREM V ČR	21
GRAF 24. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU JABLONCE V TIS. KČ	22
GRAF 25. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE JABLONCE.....	23
GRAF 26. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR JABLONCE V ROCE 2020.....	24
GRAF 27. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU JABLONCE	24
GRAF 28: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE JABLONCE.....	25
GRAF 29: STAVY FINANČNÍCH LIKVIDNÍCH AKTIV (PŘEVÁŽNĚ ÚČTY) A PROVOZNÍ SALDO JABLONCE	25
GRAF 30. VÝVOJ FINANČNÍCH AKTIV NA ÚČTECH JABLONCE	26
GRAF 31. VÝVOJ ZÁVAZKŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ JABLONCE	26
GRAF 32. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK JABLONCE	27
GRAF 33. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ JABLONCE NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	33
GRAF 34. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE JABLONCE S VYJÁDRĚNÍM SPLÁTEK DLUHŮ	36
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVIDNÍCH DLUHŮ JABLONCE	37
GRAF 36. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU JABLONCE	37
GRAF 37. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JABLONCE	38

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

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 vlády, 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 hejtmána Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku Cityfinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. 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 a je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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