**Návrh střednědobého výhledu rozpočtu města Zákupy**

**na období 2022 - 2023**

Cílem střednědobého výhledu rozpočtu je usnadnit řízení hospodaření města, urychlit tvorbu rozpočtu na následující rok a ukázat objem volných finančních prostředků, které město může využít ke krytí svých záměrů.

Běžné příjmy a běžné výdaje rozpočtového výhledu v jednotlivých letech rostou v tendencích minulého vývoje a předpokládaného vývoje ekonomiky.

Kapitálové výdajové položky (investiční akce) jsou v letech 2022 – 2023 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

*Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2020 – 2023*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **text (tis. Kč)** | **rok 2020** | **rok 2021** | **rok 2022** | **rok 2023** |
|  | **upravený rozpočet** | **rozpočet** | **rozpočet** | **výhled** |
| Daňové příjmy | 47 492 | 40 225 | 44 000 | 45 000 |
| Nedaňové příjmy | 37 069 | 29 465 | 28 000 | 28 000 |
| Kapitálové příjmy |  5 141 | 0 | 500 | 500 |
| Přijaté transfery | 41 120 | 3 424 | 1 500 | 1 500 |
| **Příjmy celkem** | **130 822** | **73 114** | **74 000** | **75 000** |
| Běžné výdaje | 104 720 | 76 441 | 80 000 | 80 000 |
| Kapitálové výdaje | 25 170 | 1 659 | 1 000 | 1 000 |
| **Výdaje celkem** | **129 890** | **78 100** | **81 000** | **81 000** |
| Saldo bez financování | - 932 | - 4 986 | - 6 000 | - 6 000 |
| Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky | 37 388 | 30 485 | 26 582 | 19 679 |
| Uhrazené splátky půjčených prostředků | 8 327 | 6 903 | 6 903 | 6 903 |
| Krátkodobé přijaté půjčené prostředky | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| Uhrazené splátky půjčených prostředků | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |

Kapitálové příjmy a investiční výdaje byly ve výhledu započteny, přijaté investiční dotace započteny nebyly. Při započtení investičních dotací, kapitálových příjmů by měly být volné finanční prostředky v kladných hodnotách, které lze pak použít na uvedené investiční akce.

V následující tabulce je tedy vyjádřen odhad finančních toků v budoucnosti. Tento odhad vychází ze stávající legislativy a místních podmínek.

*Tabulka č. 2 Volné finanční prostředky na investice a opravy v letech 2020 - 2023*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| text (v tis. Kč) |   | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| běžné příjmy |   | 125 681 | 73 114 | 73 500 | 74 500 |
| běžné výdaje |   | 104 720 | 76 441 | 80 000 | 80 000 |
| **provozní přebytek** |   | **20 961** | **- 3 327** | **- 6 500** | **-5 500** |
| kapitálové příjmy |  |  5 141 | 0 | 500 | 500 |
| kapitálové výdaje |  | 25 170 | 1 659 | 1 000 | 1 000 |
| odečtení splátky jistiny |   | 8 327 | 6 903 | 6 903 | 6 903 |
| **volné finanční prostředky** |   |  **- 28 356**  | **- 8 562** | **- 7 403** | **- 7 403** |

V roce 2018 město požádalo o úvěr u KB ve výši 65 mil. Kč na snížení energetické náročnosti bytových domů, tzn. že veškeré zbylé prostředky budou použity na splacení úvěru.

Vzhledem ke skutečnosti, že výši většiny běžných příjmů nemůže město ovlivnit vůbec, nebo jen ve velmi malé míře, a město potřebuje investovat větší finanční objem, je nutné využít jiných zdrojů a možností:

* hledání úspor na straně běžných výdajů
* získání dalších mimořádných investičních dotací ze st. rozpočtu, státních fondů či jiných institucí (EU, dotační tituly)
* využití sdružených prostředků – spolupráce s obcemi, sponzory a podnikatelskými subjekty.

Jako nejschůdnější se jeví využití kombinace těchto všech možností.

*Tabulka č. 3 Ukazatel dluhové služby města v letech 2020 – 2023*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název položky** | **rok 2020** | **rok 2021** | **rok 2022** | **rok 2023** |
| **(v tis. Kč)** | **rozpočet** | **výhled** | **výhled** | **výhled** |
| Průměr příjmů za poslední čtyři roky | 109 001 | 108 229 | 99 119 | 86 647 |
| **Dluhová základna** | **109 001** | **108 229** | **99 119** | **86 647** |
| Dlouhodobé úvěry  | 38 388 |  30 485 | 26 582 | 19 679 |
| **Ukazatel dluhové služby %** | **34,30 %** | **28,17 %** | **26,82 %** | **22,71 %** |

Město Zákupy musí v letech 2019 – 2028 splatit 65 mil. korun. Vývoj celkové zadluženosti vztahující se k saldu provozního rozpočtu je uveden v tabulce č. 3 „Ukazatel dluhové služby.

*Tabulka č. 4 Přehled úvěrů*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Věřitel** | **Účel** | **Úvěr** | **Úrok** | **Splatnost** | **Splátka úvěru** | **Splátka úvěru** | **Splátka úvěru** | **Splátka úvěru** |
|  |  | **v****tis. Kč** | **v %**  | **do:** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** |
| Komerční banka, a.s. | kontokorent |  2 000 | O/N PRIBOR +1,04 % p.a. | 22. 11. 2021 |  2 000 | 2 000  | 0  | 0  |
| Komerční banka | úvěr na zateplení bytových domů | 65 000 | 1M PRIBOR + 0,01 % p.a. |  30. 6. 2028 | 6 903 | 6 903 | 6 903 | 6 903  |

**Závěr**

Střednědobý výhled rozpočtu v části běžných příjmů a běžných výdajů vychází z údajů dostupných v době jeho sestavování.

Na základě těchto znalostí a možností lze učinit tento závěr:

* hospodaření města Zákupy je vyvážené, provozní přebytek sice nedosahuje celkově kladných hodnot, ale při započtení investičních dotací, kapitálových příjmů by měly být volné finanční prostředky v kladných hodnotách, které lze pak použít na investiční výdaje
* zadluženost města z pohledu ukazatele dluhové služby k běžným příjmům je nad 15 %
* zlepšení stavu financování přinese zlepšení salda provozního rozpočtu.

Střednědobý výhled rozpočtu musí být sledován a na základě vyhodnocení výsledků, nebo dojde-li k nějaké změně, musí být tento střednědobý výhled rozpočtu aktualizován, aby mohl objektivně a co nejpřesněji postihnout možný vývoj hospodaření města.

Pokud město Zákupy zachová trend rozvoje v obdobných mezích, udrží současně míru zadluženosti a bude pravidelně věnovat pozornost každoroční analýze výdajů, nemůže dojít k ohrožení hospodaření města Zákupy.