

## Návrh střednědobého výhledu rozpočtu města Zákupy na období 2025-2026

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 2025–2026 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

*Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2023-2026*

text (tis. Kč)	rok 2023	rok 2024	rok 2025	rok 2026
	upravený rozpočet	rozpočet	rozpočet	výhled
Daňové příjmy	70 368	70 375	71 000	72 000
Nedaňové příjmy	39 021	35 678	35 000	35 000
Kapitálové příjmy	1 653	0		0
Přijaté transfery	20 997	12 080	12 080	12 080
<b>Příjmy celkem</b>	<b>132 039</b>	<b>118 133</b>	<b>118 080</b>	<b>119 080</b>
Běžné výdaje	119 770	114 541	112 000	96 300
Kapitálové výdaje	8 977	3 592	6 080	50 000
<b>Výdaje celkem</b>	<b>128 747</b>	<b>118 133</b>	<b>118 080</b>	<b>146 300</b>
Saldo bez financování	3 292	0	0	-27 220
Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky	11 903	6 680	-	30 000
Uhrazené splátky půjčených prostředků	11 903	6 680	-	-
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 dotace (investiční i neinvestiční) byly započteny jen ty které jsou nám známy. 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 2023-2026

text (v tis. Kč)	2023	2024	2025	2026
běžné příjmy	130 386	118 133	118 080	119 080
běžné výdaje	119 770	114 541	112 000	96 300
<b>provozní přebytek</b>	<b>10 616</b>	<b>3 592</b>	<b>6 080</b>	<b>22 780</b>
kapitálové příjmy	1 653	0	0	0
kapitálové výdaje	8 977	3 592	6 080	50 000
odečtení splátky jistiny	6 903	6 680	0	360
<b>volné finanční prostředky</b>	<b>- 3 611</b>	<b>- 6 680</b>	<b>0</b>	<b>- 27 580</b>

V roce 2018 město požádalo o úvěr u KB ve výši 65 mil. Kč na snížení energetické náročnosti bytových domů. V roce 2023 byla provedena mimořádná splátka ve výši 5 milionů korun, tzn. že v roce 2024 při pravidelných splátkách ve výši 575 221,- Kč měsíčně bude úvěr splacen.

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.

Vývoj celkové zadluženosti vztahující se k saldu provozního rozpočtu je uveden v tabulce č. 3 „Ukazatel dluhové služby“.

Tabulka č. 3 Ukazatel dluhové služby města v letech 2023–2026

Název položky (v tis. Kč)	rok 2023	rok 2024	rok 2025	rok 2026
	rozpočet	výhled	výhled	výhled
Průměr příjmů za poslední čtyři roky	126 980	127 306	121 778	121 226
<b>Dluhová základna</b>	<b>126 980</b>	<b>127 306</b>	<b>121 778</b>	<b>121 226</b>
Dlouhodobé úvěry	18 583	7 831	0	30 000
<b>Ukazatel dluhové služby %</b>	<b>14,63 %</b>	<b>6,15 %</b>	<b>0 %</b>	<b>24,75 %</b>

Tabulka č. 4 Přehled úvěrů

Věřitel	Účel	Úvěr v tis. Kč	Úrok v %	Splatnost do:	Splátka úvěru	Splátka úvěru	Splátka úvěru	Splátka úvěru
					2022	2023	2024	2025
Komerční banka, a.s.	kontokorent	2 000	O/N PRIBOR +1,04 % p.a.	19. 11. 2022	2 000	2 000	2 000	2 000
Komerční banka	úvěr na zateplení bytových domů	65 000	1M PRIBOR + 0,01 % p.a.	30. 6. 2028	6 903	6 903	6 903	4 894

## **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 pod 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.