

Návrh střednědobého výhledu rozpočtu města Zákupy na období 2024-2025

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 2024–2025 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2022-2025

text (tis. Kč)	rok 2022	rok 2023	rok 2024	rok 2025
	upravený rozpočet	rozpočet	rozpočet	výhled
Daňové příjmy	56 527	63 165	65 000	68 000
Nedaňové příjmy	41 462	36 255	30 000	30 000
Kapitálové příjmy	2 050	0	500	500
Přijaté transfery	13 461	12 606	0	0
Příjmy celkem	113 500	112 026	95 500	98 300
Běžné výdaje	112 747	107 681	93 300	96 300
Kapitálové výdaje	8 469	4 345	2 000	2 000
Výdaje celkem	121 216	112 026	95 500	98 300
Saldo bez financování	- 7 746	0	0	0
Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky	18 700	11 797	4 894	-
Uhrazené splátky půjčených prostředků	11 928	6 903	6 903	4 894
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) 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 2022-2025

text (v tis. Kč)	2022	2023	2024	2025
běžné příjmy	111 450	112 026	95 000	98 000
běžné výdaje	112 747	107 681	93 300	96 300
provozní přebytek	- 1 297	- 4 345	1 700	1 700
kapitálové příjmy	2 050	0	500	500
kapitálové výdaje	8 469	4 345	2 000	1 000
odečtení splátky jistiny	6 903	6 903	6 903	6 903
volné finanční prostředky	- 14 619	- 6 903	- 7 103	- 5 703

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 2022–2025

Název položky (v tis. Kč)	rok 2022	rok 2023	rok 2024	rok 2025
	rozpočet	výhled	výhled	výhled
Průměr příjmů za poslední čtyři roky	124 730	121 515	110 329	104 832
Dluhová základna	124 730	121 515	110 329	104 832
Dlouhodobé úvěry	18 700	11 797	4 894	0
Ukazatel dluhové služby %	14,99 %	9,71 %	4,44 %	0

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 v tis. Kč	Úrok v %	Splatnost do:	Splátka úvěru 2022	Splátka úvěru 2023	Splátka úvěru 2024	Splátka úvěru 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.