

Střednědobý výhled 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 (v tis. Kč)	rok 2020	rok 2021	rok 2022	rok 2023
	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 v tis. Kč	Úrok v %	Splatnost do:	Splátka úvěru 2018	Splátka úvěru 2019	Splátka úvěru 2020	Splátka úvěru 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.