

Návrh střednědobého výhledu rozpočtu města Zákupy na období 2026-2027

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 2026–2027 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2024-2027

text (tis. Kč)	rok 2024	rok 2025	rok 2026	rok 2027
	upravený rozpočet	rozpočet	rozpočet	výhled
Daňové příjmy	73 763	75 210	75 000	76 000
Nedaňové příjmy	38 119	37 680	35 000	35 000
Kapitálové příjmy	1 508	100	0	0
Přijaté transfery	13 574	11 511	10 048	10 048
Příjmy celkem	126 964	124 501	120 048	121 048
Běžné výdaje	126 265	119 902	112 000	110 000
Kapitálové výdaje	4 212	40 000	60 000	10 000
Výdaje celkem	130 477	159 902	172 000	120 000
Saldo bez financování	-3 513	-35 401	- 51 952	1 048
Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky	6 903	20 000	37 700	33 100
Uhrazené splátky půjčených prostředků	6 903	2 300	4 600	4 600
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 2024-2027

text (v tis. Kč)	2024	2025	2026	2027
běžné příjmy	125 456	124 401	120 048	121 048
běžné výdaje	126 265	119 902	112 000	110 000
provozní přebytek	- 809	4 499	8 048	11 048
kapitálové příjmy	1 508	100	0	0
kapitálové výdaje	4 212	40 000	60 000	10 000
odečtení splátky jistiny	6 903	2 300	4 600	4 600
volné finanční prostředky	- 10 416	- 37 701	-56 552	- 3 552

V roce 2018 město požádalo o úvěr u KB ve výši 65 mil. Kč na snížení energetické náročnosti bytových domů. V lednu 2024 byla provedena poslední splátka ve výši 6 680 210,75 korun a úvěr byl 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 2024–2027

Název položky (v tis. Kč)	rok 2024	rok 2025	rok 2026	rok 2027
	rozpočet	výhled	výhled	výhled
Průměr příjmů za poslední čtyři roky	129 337	130 389	129 777	124 675
Dluhová základna	129 337	130 389	129 777	124 675
Dlouhodobé úvěry	0	20 000	37 700	33 100
Ukazatel dluhové služby %	0	15,34 %	29,05 %	26,55 %

Tabulka č. 4 Přehled úvěrů

Věřitel	Účel	Úvěr v tis. Kč	Úrok v %	Splatnost do:	Splátka úvěru 2023	Splátka úvěru 2024	Splátka úvěru 2025	Splátka úvěru 2026
Komerční banka, a.s.	kontokorent	2 000	O/N PRIBOR +1,04 % p.a.	na dobu neucítou	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	6 680	0	0

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.