



Střednědobý výhled rozpočtu města Zubří s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované aktuální predikce výnosů daní
- ✓ výhled finančních možností samosprávy na 5 let od roku 2024 do roku 2028
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ.....	5
ANALÝZA.....	5
<i>Počet obyvatel</i>	5
<i>Počet zaměstnanců</i>	6
<i>Počet žáků</i>	7
<i>Saldo rozpočtu</i>	8
<i>Příjmy a výdaje</i>	10
<i>Rozbor příjmů</i>	10
<i>Rozbor výdajů</i>	17
<i>Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města</i>	21
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku</i>	22
<i>Provozní hospodaření města</i>	23
<i>Provozní saldo</i>	24
<i>Finanční kondice města</i>	27
<i>Finanční aktiva</i>	30
<i>Dlouhodobé závazky</i>	30
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	31
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	31
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	32
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	34
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉHO SLEDU SESTUPNĚ)	34
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	37
ZÁVĚR VÝHLEDU	38
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	39
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	40
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ MĚSTA.....	41
PŘÍLOHY	44
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	44
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZUBŘÍ – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	48
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	49
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	51
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY	53
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY.....	54
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD).....	59
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA A PŘEHLED DLUHŮ	60
SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ.....	61

OBRÁZKY	61
TABULKY	61
GRAFY	61
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	63
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	63

Úvod

Město Zubří (IČ: 00304492, dále jen **město** nebo **Zubří**) sestavuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro střednědobé finanční plánování rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména analyzuje finanční zdraví (rating), trendy financí a stanovuje strop bezpečného úvěrového zatížení k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje doporučení.

Ze střednědobého výhledu se vychází při zpracování rozpočtu a využívá se jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je podpořit udržitelnost financí, vymezit finanční možnosti samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena strategie hospodaření a financí se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně reagovat na různé situace. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Rozpočet na rok 2023;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 249/2022 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky finančnímu plánování lépe zajistit financování realizace cílů, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled bezpečně plnil svou roli, **doporučujeme městu roční aktualizaci**. Aktualizace tohoto materiálu poskytuje zpětnou vazbu o stavu a vývoji financí města v současném prostředí vyznačujícím se vyššími finančními riziky a rychlejšími změnami financí.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

Podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem k 1. lednu běžného roku.

Počet žáků

Podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

Počet zaměstnanců

Počet zaměstnanců vykázaný v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů. Bere se celkový počet zaměstnanců vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku. Jde o počet zaměstnanců, kteří mají v katastru samosprávy místo výkonu práce.

Saldo rozpočtu

Je rozdíl mezi příjmy a výdaji rozpočtu. Pokud jsou plánované vyšší příjmy než výdaje, je saldo kladné, v opačném případě záporné. Ze salda rozpočtu rozhodně nelze odvodit, že samospráva hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

Upozornění. Splátky úvěrů nejsou vedeny jako rozpočtové výdaje a přebytky rozpočtu mohou být použity jednak na splácení úvěrů z minulosti nebo slouží k vytvoření finanční rezervy do budoucna na realizaci jiných projektů. Proto přebytek rozpočtu se rozhodně nerovná definici „to jsou peníze, které zbývají“.

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků uspořených v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR hlavně státní rozpočet.

Bez přebytků a deficitů nelze zajistit hospodaření, ale platí, že podle zákona by měly být rozpočty dlouhodobě vyrovnané.

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

Součástí běžných výdajů jsou i opravy, které často působí pocitově jako investice. Podstatné je, aby bylo provozní saldo obce/městyse/města po snížení o splátky dluhů vždy kladné (výjimku může tvořit nárazově řešení problematiky cash flow a velké opravy).

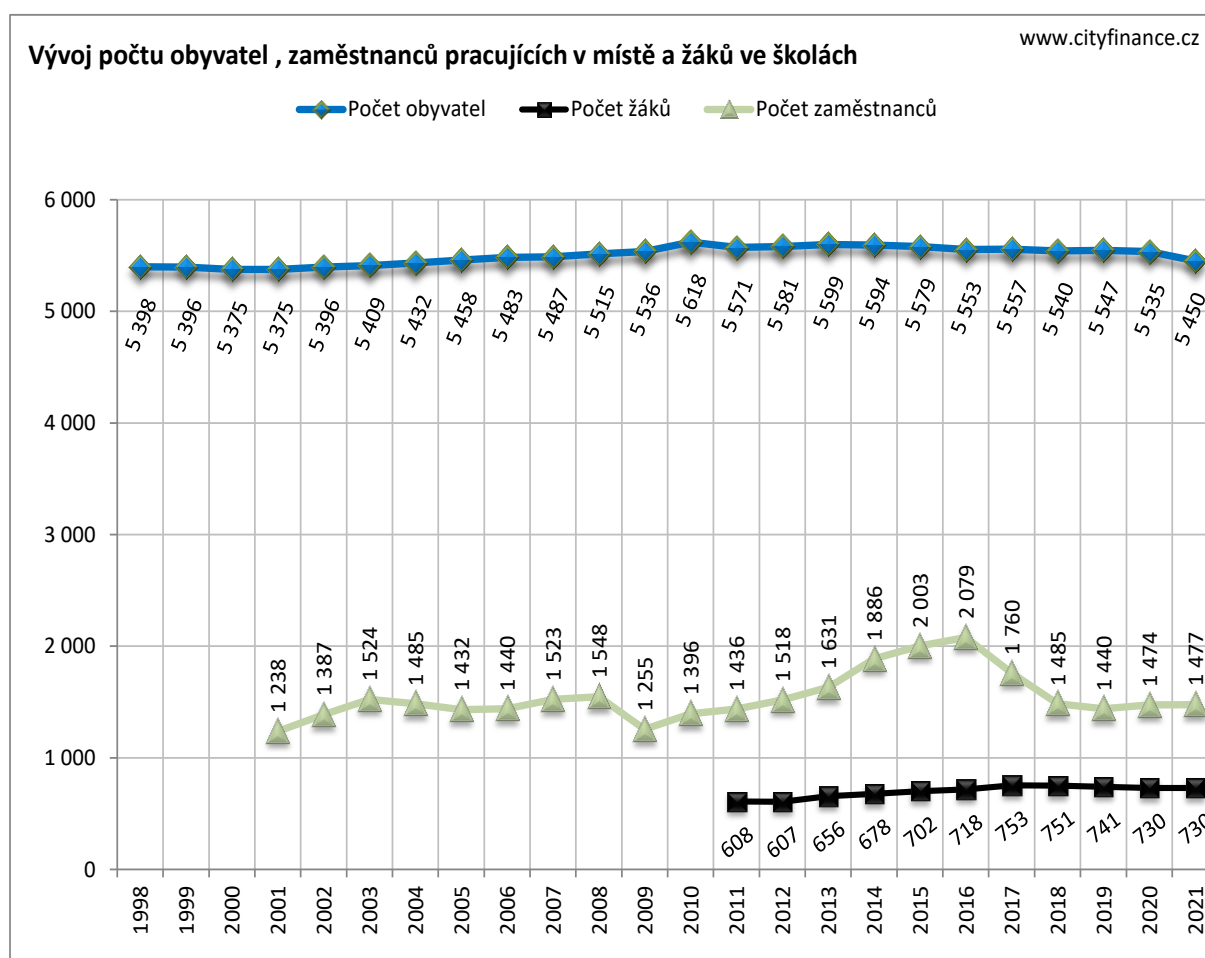
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve seznámení s obsahem přílohy věnující se obecně základům finančního řízení samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

Analýza

Počet obyvatel¹ Zubří od roku 2009 **mírně klesal**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za posledních 10 let byl výsledkem pokles 121 obyvatel (cca -2 %), tj. více než **-2 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2022 celkem **5 450**.

Graf 1. Počet obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Zubří



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

¹ Počet obyvatel podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel města se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem.

Rok 2021 byl posledním rokem, ve kterém Český statistický úřad prováděl **sčítání** lidu, domů a bytů. Po sčítání výrazně poklesl počet obyvatel v ČR z důvodu statistické chyby, konkrétně se nesečetlo či nebyla zaznamenaná změna (stěhování, narození/úmrtní...) u cca 207 tis. obyvatel (výrazně menší chyba cca 46 tis. obyvatel byla při sčítání z roku 2011). Zásadní je trend vývoje počtu obyvatel v obdobích mezi sčítáními, protože uvedený nesoulad se týká celé ČR. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „**RUD**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)**.

Počet zaměstnanců², kteří měli v katastru města výkon práce se za poslední **4 roky klesl** o 283 zaměstnanců tj. **-16 %**, avšak **za 10 let byl výsledkem mírný růst o 41** (cca **+3 %**) zaměstnanců. Na území města bylo evidováno cca **1,5 tis. zaměstnanců**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2022 cca **0,7 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje pro město malý podíl z výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³. Ukazatel počtu zaměstnanců má pro město spíše sociální než finanční význam.

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru Zubří s vybranými dopady do daňových příjmů

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Počet obyvatel	5 536	5 618	5 571	5 581	5 599	5 594	5 579	5 553	5 557	5 540	5 547	5 535	5 450	
Počet zaměstnanců	1 255	1 396	1 436	1 518	1 631	1 886	2 003	2 079	1 760	1 485	1 440	1 474	1 477	
Počet žáků			608	607	656	678	702	718	753	751	741	730	730	
INDEXY		INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	průměr za 4 roky	průměr za 10 let
Počet obyvatel		99,2	100,2	100,3	99,9	99,7	99,5	100,1	99,7	100,1	99,8	98,5	99,5	99,8
Počet zaměstnanců		102,9	105,7	107,4	115,6	106,2	103,8	84,7	84,4	97,0	102,4	100,2	96,0	100,7
Počet žáků			99,8	108,1	103,4	103,5	102,3	104,9	99,7	98,7	98,5	100,0	99,2	101,9

Dopad změny počtu obyvatel do daňových příjmů v jednotlivých letech

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	suma za 4 roky	průměr za 10 let
Změna počtu obyvatel	-47	10	18	-5	-15	-26	4	-17	7	-12	-85	-107	-12
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-310	86	170	-49	-162	-307	54	-246	95	-181	-1 482	-1 815	-202

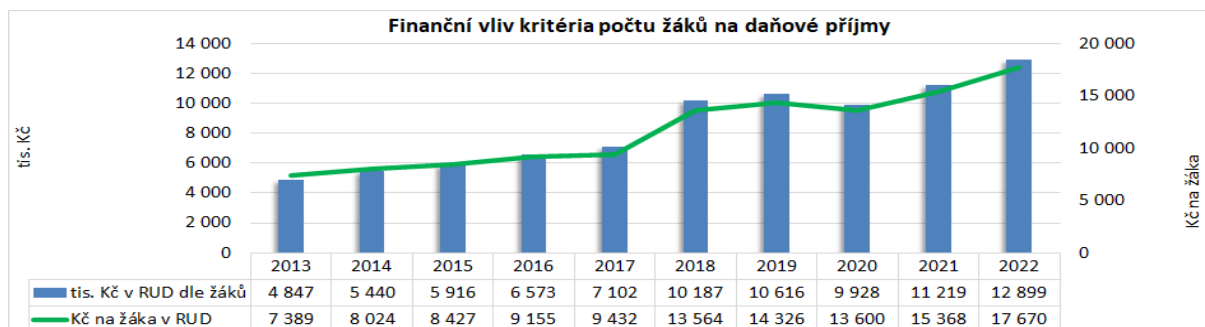
Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

³ 1,5 % celostátního výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

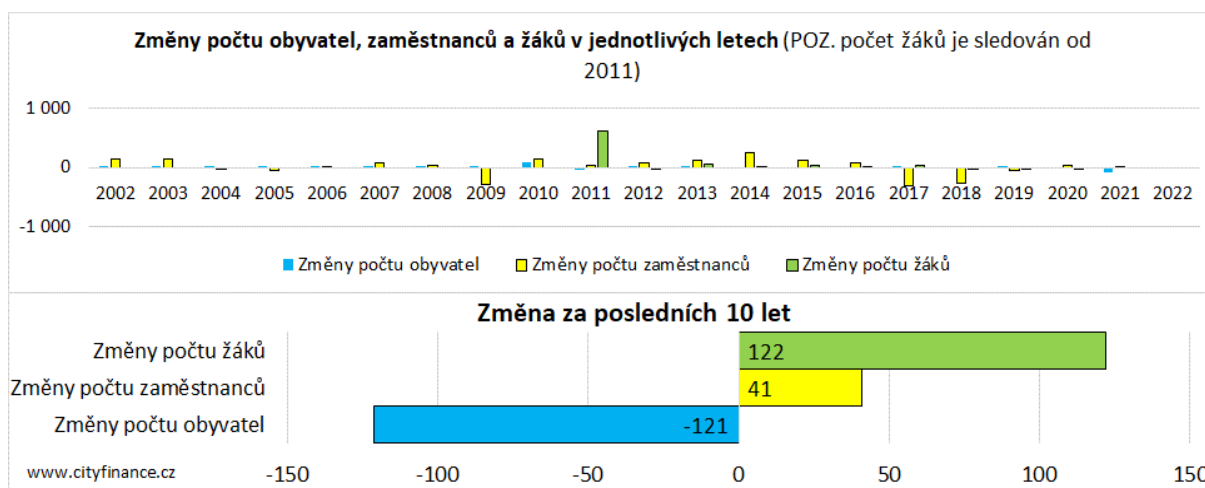
Počet žáků⁴ ve školském zařízení města (ZŠ s MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město mělo cca **364 žáků**. Za **10 let přibylo 122 žáků** (cca **+20 %**), což odpovídá více než **+2 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Rolí samosprávy je především financování provozu a investic majetku. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé na dotacích státu (platy učitelů apod.). Zubří inkasovalo z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2022 necelých 13 mil. Kč**.

Graf 2. Suma daňových příjmů dle kritéria počtu žáků pro Zubří



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v Zubří



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Zubří bylo posledních 10 let stabilním prosperujícím městem s mírným úbytkem obyvatel. Prosperitu města vidíme za růstem počtu žáků v zařízeních města a v zachování dobré hodnoty počtu zaměstnanců pracujících na území města. Úbytek obyvatel, ke kterému došlo za 10 let vzal městu 2 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů, ale přírůstek počtu žáků stejnou částku městu vrátil.

⁴ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Zubří

tis. Kč

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Daňové příjmy	41 248	41 680	43 690	55 655	60 561	64 076	70 511	76 606	84 698	92 882	85 897	93 038	104 323
2. Nedaňové příjmy	12 611	12 164	13 575	15 144	23 498	17 216	18 918	20 030	23 131	19 193	13 025	13 177	14 979
3. Kapitálové příjmy	670	376	323	145	164	276	163	314	9 680	56	212	323	253
4. Přijaté dotace	17 390	11 292	8 934	18 610	14 070	5 629	3 483	4 677	18 069	14 701	24 109	32 079	19 170
Příjmy celkem	71 920	65 512	66 522	89 554	98 292	87 196	93 076	101 626	135 579	126 831	123 242	138 616	138 725
5. Běžné výdaje	48 110	44 792	48 313	54 398	57 315	60 098	60 310	63 067	65 651	58 669	73 460	72 327	82 644
6. Kapitálové výdaje	24 251	25 992	6 537	37 649	38 589	16 679	20 435	40 082	73 720	134 982	58 483	69 305	51 468
Výdaje celkem	72 361	70 784	54 850	92 048	95 904	76 777	80 744	103 149	139 371	193 651	131 942	141 632	134 111
Saldo příjmů a výdajů	-441	-5 272	11 672	-2 494	2 388	10 420	12 331	-1 523	-3 793	-66 820	-8 701	-3 016	4 613

tis. Kč

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Daňové příjmy	55 655	60 561	64 076	70 511	76 606	84 698	92 882	85 897	93 038	104 323
2. Nedaňové příjmy	15 144	23 498	17 216	18 918	20 030	23 131	19 193	13 025	13 177	14 979
3. Kapitálové příjmy	145	164	276	163	314	9 680	56	212	323	253
4. Přijaté dotace	18 610	14 070	5 629	3 483	4 677	18 069	14 701	24 109	32 079	19 170
Příjmy celkem	89 554	98 292	87 196	93 076	101 626	135 579	126 831	123 242	138 616	138 725
5. Běžné výdaje	54 398	57 315	60 098	60 310	63 067	65 651	58 669	73 460	72 327	82 644
6. Kapitálové výdaje	37 649	38 589	16 679	20 435	40 082	73 720	134 982	58 483	69 305	51 468
Výdaje celkem	92 048	95 904	76 777	80 744	103 149	139 371	193 651	131 942	141 632	134 111
Saldo příjmů a výdajů	-2 494	2 388	10 420	12 331	-1 523	-3 793	-66 820	-8 701	-3 016	4 613

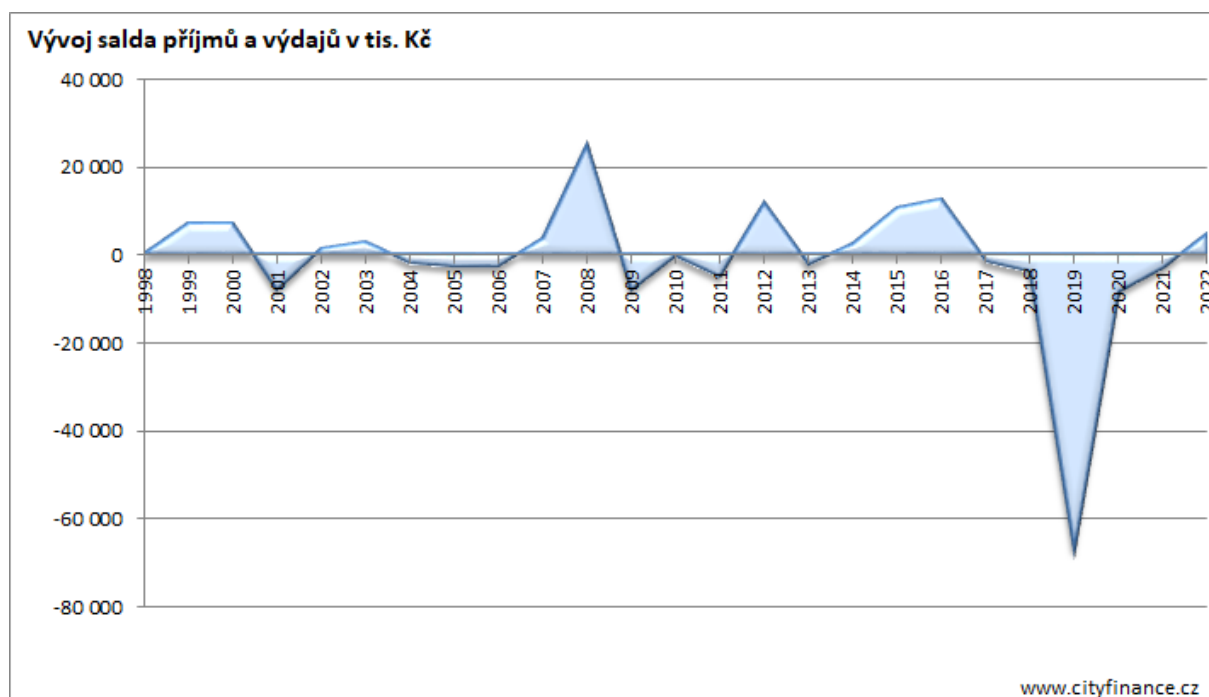
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	průměr za poslední 4 roky	průměr za 10 let
1. Daňové příjmy	106	110	109	111	110	92	108	112	106	109
2. Nedaňové příjmy	73	110	106	115	83	68	101	114	91	104
3. Kapitálové příjmy	169	59	192	3085	1	378	152	78	152	427
4. Přijaté dotace	40	62	134	386	81	164	133	60	110	134
Příjmy celkem	89	107	109	133	94	97	112	100	101	109
5. Běžné výdaje	105	100	105	104	89	125	98	114	107	106
6. Kapitálové výdaje		123	196	184	183	43	119	74	105	178
Výdaje celkem	80	105	128	135	139	68	107	95	102	113

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozeným výsledkem rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je právě přirozené zejména v letech vyšších investic. Přebytky rozpočtu období deficitů vyrovnávají. Svou roli hraje také řešení cash flow, přesněji tok příjmů a výdajů mezi roky, zejména v případě dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

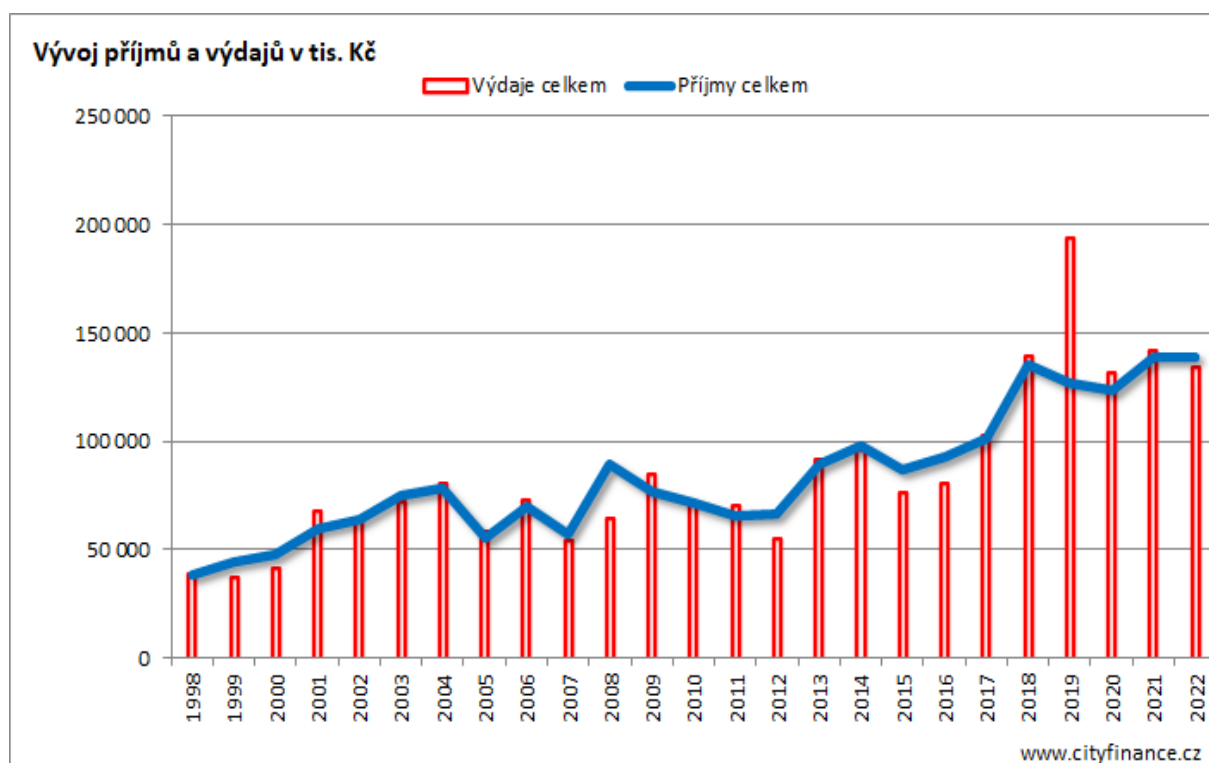
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Zubří znázorňuje následující **graf**. Bilance rozpočtu ukázala za **25 let mírný deficit** 29 mil. Kč a **využívalo peníze naplno**, jak požaduje zákon, proto hospodaření města bylo **vzorné**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Zubří



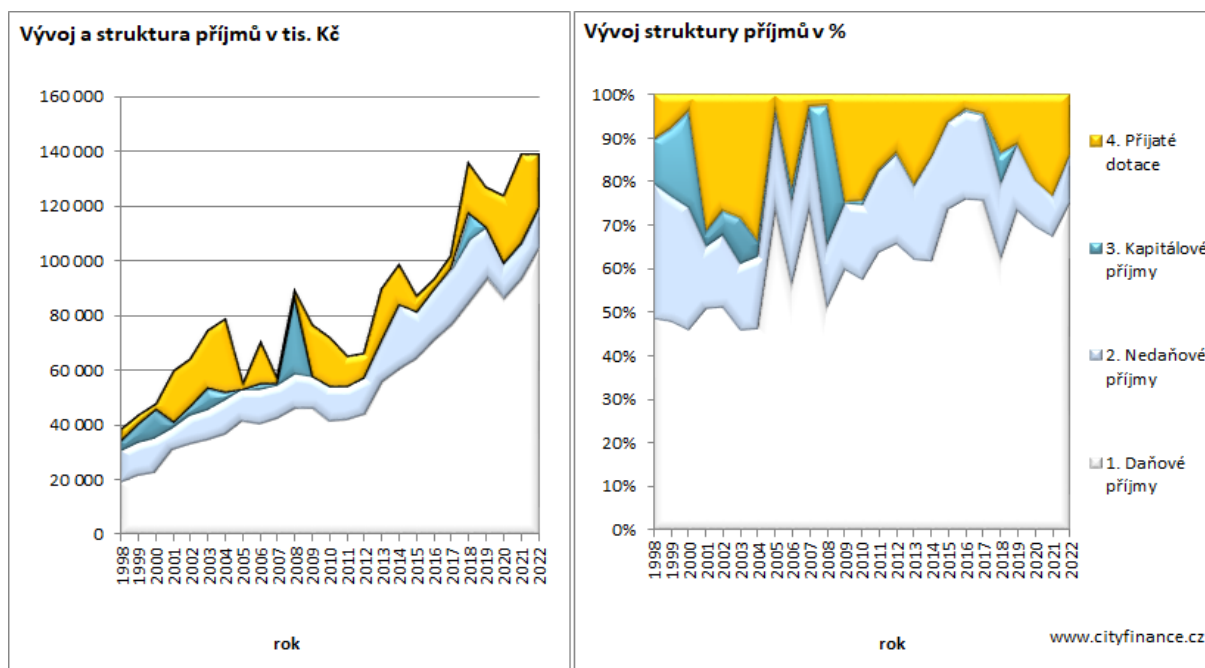
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje Zubří měly dlouhodobě **rostoucí trend bez velkých výkyvů**.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD (rozpočtové určení daní) tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 v roce 2012 došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novely RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny (zejména daně z příjmů fyzických osob) a opět byl zvýšen podíl obcí na sdílených daních v RUD.

Rozbor příjmů Zubří ukazuje **stabilní a sebevědomou strukturu**. Stabilita struktury příjmů byla založena na běžných příjmech, především daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných dotacemi a jen velmi malý podíl zaujímaly nedaňové příjmy. Kapitálové příjmy se objevovaly velmi vzácně spíše v hlubší minulosti. Strukturu příjmů podrobněji vyjadřuje následující **graf**.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Zubří



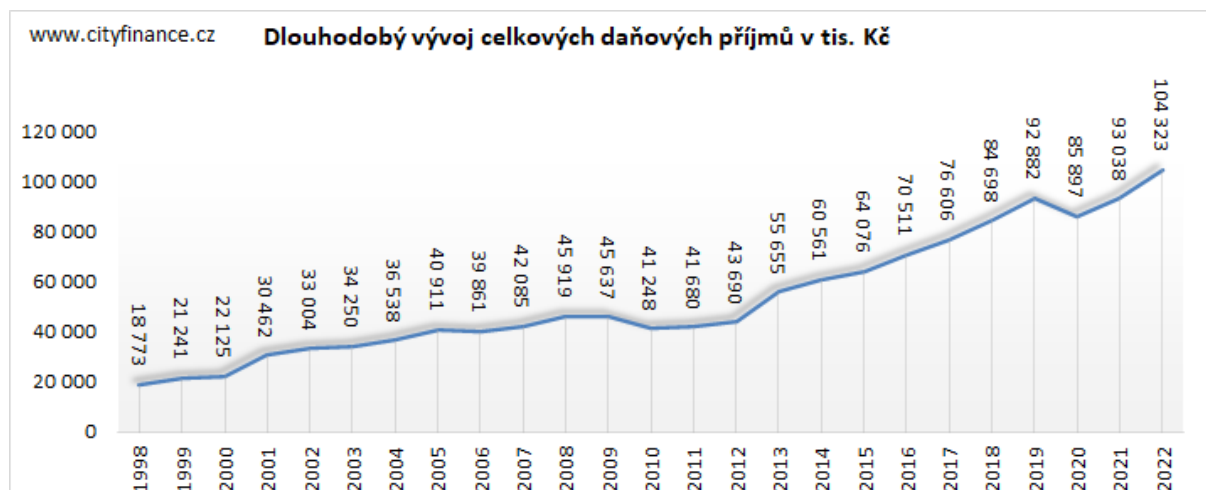
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobnou strukturu a změny příjmů Zubří za poslední 4 roky naleznete vzadu viz **Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj**.

Daňové příjmy Zubří představovaly v roce 2022 cca **3/4** příjmů cca **104 mil. Kč** a meziročně **rostly o cca +12 %**, cca **+11 mil. Kč**. Na obyvatele připadalo v r. 2022 cca 19,1 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 17,7 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

Meziročně rostly pouze tzv. sdílené daňové příjmy. Nejvíce se zvýšil výnos DPH o cca +7,7 mil. Kč (cca +17 %) a sdílený výnos daně z příjmů právnických osob cca +3 mil. Kč (cca +15 %). Výlučné daňové příjmy stagnovaly. Podrobně viz **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Zubří v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

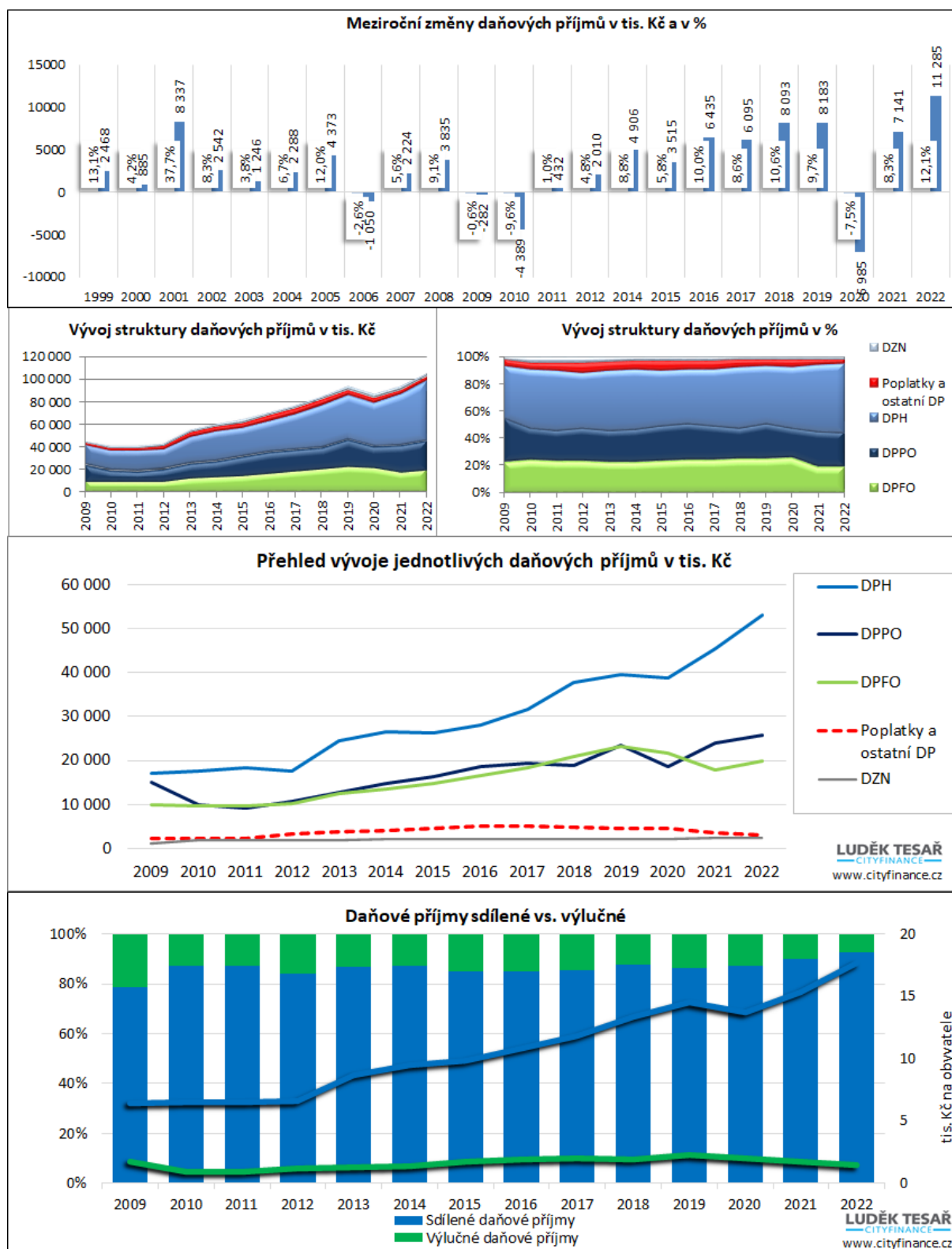
Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Zubří

indexy	100,0	90,4	101,0	104,8	127,4	108,8	105,8	110,0	108,6	110,6	109,7	92,5	108,3	112,1	Změna	tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022-2021	%
1. Daňové příjmy:	45 637	41 248	41 680	43 690	55 655	60 561	64 076	70 511	76 606	84 698	92 882	85 897	93 038	104 323	11 285	12,1
1111 DPFO ZČ:	7 800	8 145	8 581	8 632	10 858	11 437	12 532	14 201	16 423	18 746	20 765	19 518	14 496	15 528	1 032	7,1
1112 DPFO OSVČ:	1 554	905	392	544	443	612	884	964	441	424	558	311	929	1 391	463	49,8
1113 DPFO zvláštní sazba:	699	706	770	921	1 173	1 360	1 456	1 464	1 677	1 882	1 894	2 408	3 092	3 092	684	28,4
1121 DPPO:	8 712	8 601	8 139	9 039	11 321	13 015	13 515	15 295	15 585	15 403	17 534	14 179	20 317	23 381	3 064	15,1
1122 DPPO za obce:	6 360	1 233	1 060	1 577	1 543	1 700	2 838	3 428	3 753	3 435	5 829	4 381	3 705	2 298	-1 407	-38,0
1211 DPH:	17 146	17 615	18 479	17 698	24 525	26 419	26 168	28 031	31 604	37 882	39 475	38 892	45 437	53 121	7 684	16,9
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardů:	1 936	1 983	2 215	3 166	3 695	3 917	4 520	4 938	5 118	4 838	4 526	4 447	3 369	3 129	-240	-7,1
1361 Správní poplatky:	279	190	193	105	84	59	72	79	59	80	60	52	81	58	-24	-29,0
1511 Daň z nemovitostí:	1 151	1 871	1 852	2 007	2 011	2 040	2 090	2 095	2 159	2 213	2 253	2 223	2 296	2 325	29	1,3
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022-2021	%
DPFO	10 053	9 756	9 742	10 098	12 474	13 409	14 872	16 645	18 328	20 847	23 206	21 723	17 832	20 012	2 179	12,2
DPPO	15 072	9 833	9 199	10 616	12 864	14 715	16 353	18 723	19 337	18 838	23 363	18 559	24 022	25 679	1 657	6,9
DPH	17 146	17 615	18 479	17 698	24 525	26 419	26 168	28 031	31 604	37 882	39 475	38 892	45 437	53 121	7 684	16,9
Poplatky a ostatní DP	2 215	2 173	2 408	3 271	3 780	3 976	4 592	5 017	5 177	4 918	4 585	4 499	3 450	3 187	-264	-7,6
DZN	1 151	1 871	1 852	2 007	2 011	2 040	2 090	2 095	2 159	2 213	2 253	2 223	2 296	2 325	29	1,3
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022-2021	%
Výlučné daňové příjmy	9 726	5 276	5 320	6 855	7 334	7 717	9 520	10 540	11 089	10 566	12 667	11 102	9 451	7 810	-1 642	-17,4
Sdílené daňové příjmy	35 911	35 972	36 360	36 835	48 320	52 844	54 555	59 971	65 517	74 132	80 215	74 794	83 587	96 514	12 927	15,5
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	1,7	0,9	1,0	1,2	1,3	1,4	1,7	1,9	2,0	1,9	2,3	2,0	1,7	1,4	-0,3	-17,4
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	6,4	6,5	6,5	6,6	8,6	9,5	9,8	10,8	11,8	13,4	14,5	13,7	15,3	17,7	2,4	15,5

DZN-daň z nemovitostí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ - osob samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnost

www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Zubří



Zkratky: DZN – daň z nemovitostí, DPH – daň z přidané hodnoty, DP – daňový příjem, FO – fyzických osob, PO – právnických osob, OSVČ – osob samostatně výdělečně činných, ZČ – závislé činnosti. Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Položky daňových příjmů Zubří se změnami v tis. Kč

tis. Kč

Položka	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	Změna 2022-2021	Suma
Příjem z daně z přidané hodnoty	39 475	38 892	45 437	53 121	13 646	7 684	176 925
Příjem z daně z příjmů právnických osob	17 534	14 179	20 317	23 381	5 847	3 064	75 411
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	20 765	19 518	14 496	15 528	-5 237	1 032	70 307
Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	5 829	4 381	3 705	2 298	-3 531	-1 407	16 212
Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	1 882	1 894	2 408	3 092	1 210	684	9 277
Příjem z daně z nemovitých věcí	2 253	2 223	2 296	2 325	73	29	9 097
Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovité věci	2 165	2 110	2 186	2 168	3	-18	8 629
Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	2 188	2 205	993	724	-1 464	-269	6 110
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	558	311	929	1 391	833	463	3 188
Příjem z poplatku ze psů	109	102	109	104	-4	-5	424
Příjem ze správních poplatků	60	52	81	58	-2	-24	251
Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	31	22	65	95	64	30	212
Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	31	7	6	32	1	25	77
Příjem z poplatku za pobytu	0,00	2	1	5	5	3	8
Příjem z poplatků za znečišťování ovzduší	0,00	0,00	8	0,00	0	-8	8
Příjem ze zrušeného odvodu z loterií a podobných her kromě odvodu z výherních hracích přístrojů	2	0	0	1	-2	1	3

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

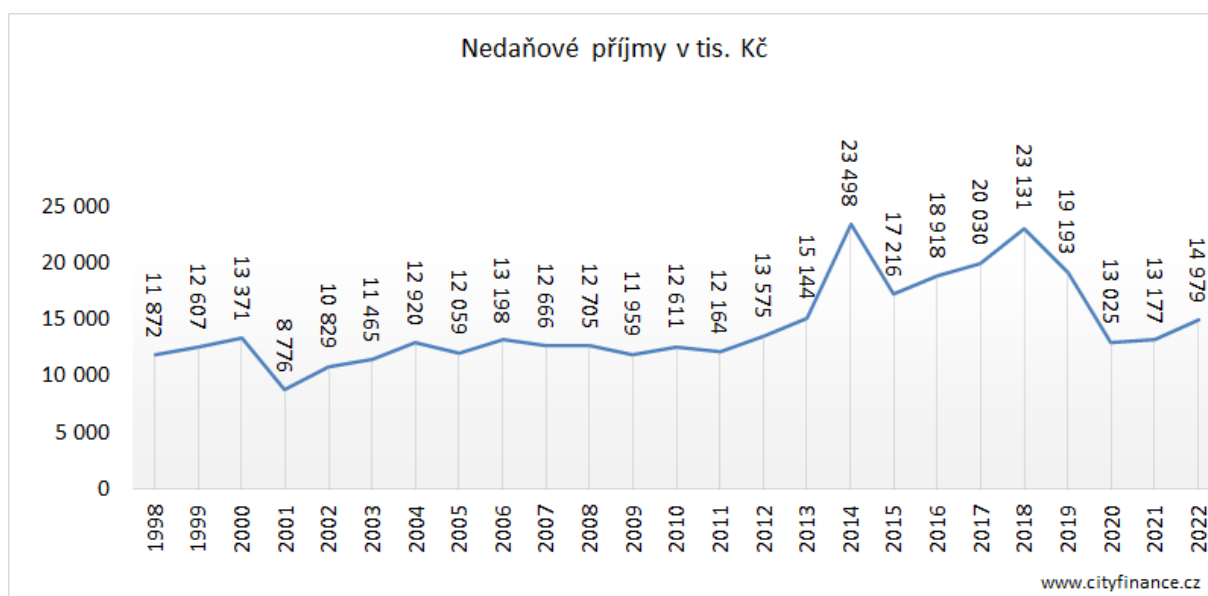
Bilancování covidových let 2020 a 2021 ukázalo, že na příjmy obcí zapůsobily pozitivně některé změny, zejména novela RUD, která zapůsobila v roce 2021 a vývoj ekonomiky byl do značné míry ovlivněn též intervencemi vlády a také v letech 2020 i 2021 vláda obcím vyplácela formou dotace kompenzace za vratky ze záloh na daních (vyplácený byl tzv. kompenzační bonus). Konkrétně to znamenalo, že daňové příjmy obce byly sice zejména v roce 2020 sníženy, ale příjem mělo město nahrazen dotacemi.

Rok 2022 i letošní rok ovlivňuje silně inflace a také zisky některých firem, což mj. zvedá nominální výnosy daní, které rostou více než je obvyklé.

Nedaňové příjmy Zubří představovaly cca **11 %** příjmů ve výši cca **15 mil. Kč** v roce 2022. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale pouze o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky.

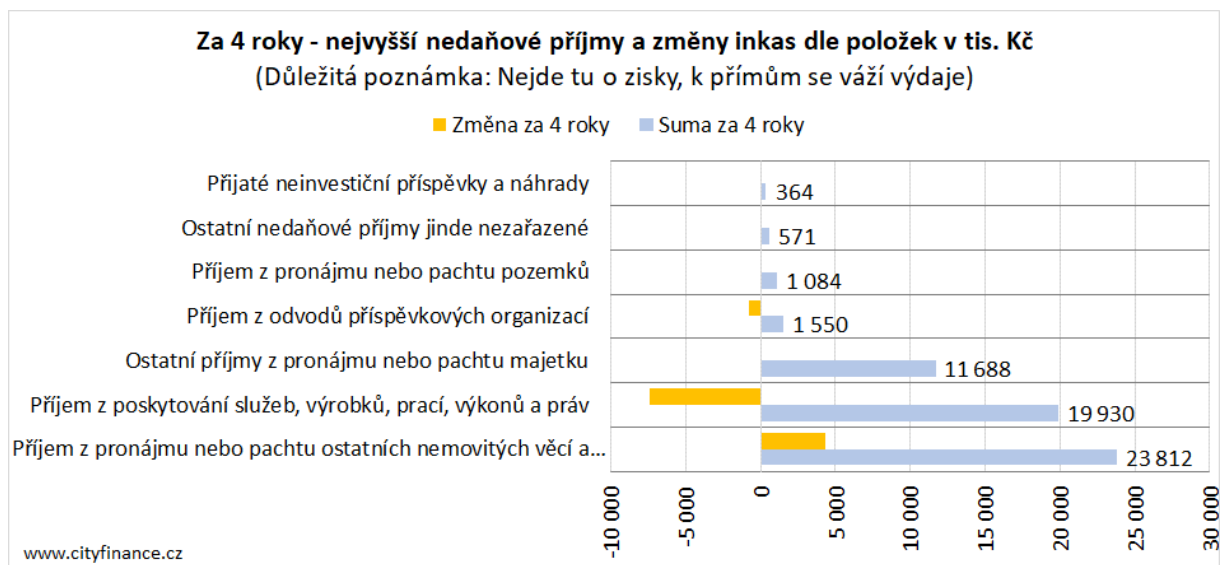
Nedaňové příjmy Zubří pocházely především s nebytového a bytového hospodářství, v roce 2019 významná část také z lesů, dále ze sportovních zařízení, vodního a části odpadového hospodářství. Meziročně rostly především příjmy z bytů. Podrobněji nedaňové příjmy **viz grafy a tabulka**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Zubří v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Zubří za 4 roky na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Nedaňové příjmy Zubří podrobně na § v tis. Kč

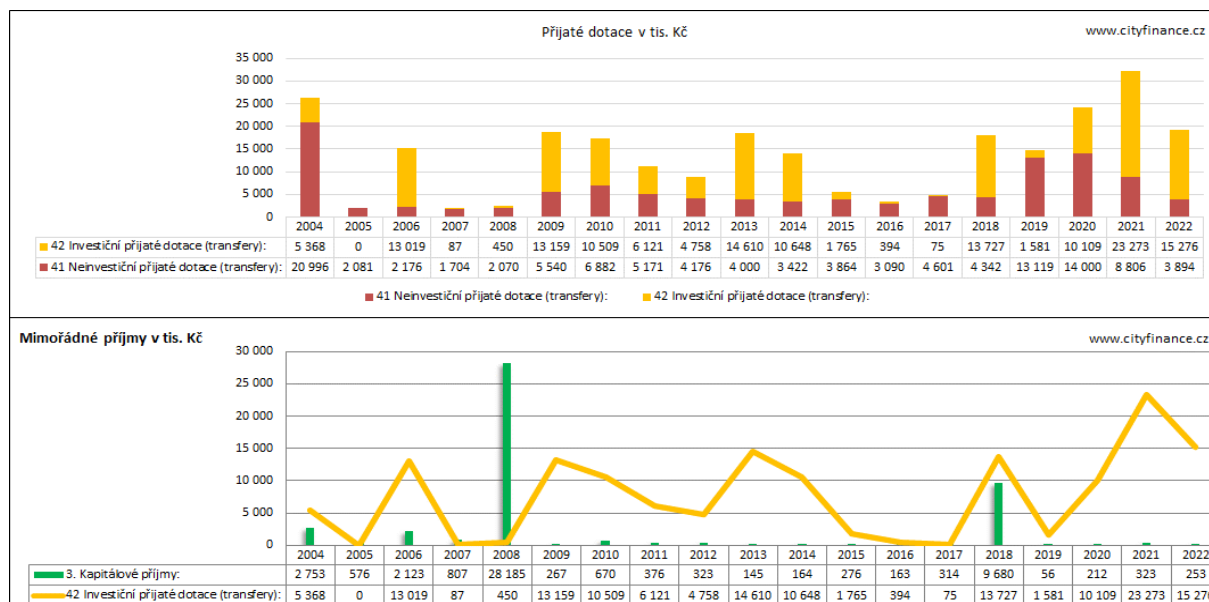
tis. Kč

§	2019	2020	2021	2022	Změna 2022- 2021	Změna za 4 roky	Suma
Nebytové hospodářství	453	3 437	4 118	3 570	-548	3 116	11 578
Podpora ostatních produkčních činností	8 614	1 019	899	640	-259	-7 974	11 171
Bytové hospodářství	1 184	1 417	1 631	2 662	1 030	1 478	6 895
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	2 238	1 363	1 291	1 950	659	-288	6 842
Pitná voda	1 095	1 095	1 095	1 095	0	0	4 379
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	986	986	986	986	0	0	3 946
Prevence vzniku odpadů	730	779	878	1 209	331	478	3 596
Záležitosti telekomunikací	701	741	771	789	18	88	3 003
Zájmová činnost v kultuře	772	246	306	822	516	50	2 146
Základní školy	750	879	0,00	0,00	0	-750	1 629
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	303	276	279	315	36	12	1 173
Sběr a svoz komunálních odpadů	291	308	305	3	-302	-289	907
Všeobecná ambulantní péče	154	122	159	207	48	53	643
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	473	3	0	0	0	-473	477
Pohřebnictví	59	69	53	264	211	205	445
Činnosti muzeí a galerií	71	50	148	135	-13	64	404
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	35	35	50	75	25	40	195
Vnitřní obchod	48	34	41	53	11	4	177
Činnosti knihovnické	46	29	30	35	5	-11	140
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	0,00	27	84	0,00	-84	0	111
Lékařská služba první pomoci	38	38	0,00	13	13	-26	88
Ostatní činnosti související se službami pro fyzické osoby	0,00	0,00	0,00	85	85	85	85
Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	57	24	0	0	0	-57	81
Činnost místní správy	12	12	7	24	17	12	54
Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	0	31	23	-8	23	53
Pro příjmy (technický záznam)	50	0,00	0,00	0,00	0	-50	50
Ostatní nakládání s odpady	0,00	0,00	0,00	24	24	24	24
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	21	4	0,00	0,00	0	-21	24
Krizová opatření	0,00	21	0,00	0,00	0	0	21
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	0,00	12	0,00	-12	0	12
Provoz veřejné silniční dopravy	9	0,00	0,00	0,00	0	-9	9
Ostatní záležitosti v silniční dopravě	0,00	8	0,00	0,00	0	0	8
Výstavba a údržba místních inženýrských sítí	0,00	0,00	2	3	0	3	5
Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	3	0,00	0,00	0	0	3
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	0,00	1	0,00	-1	0	1

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. Řazeno dle sumy sestupně.

Přijaté dotace Zubří zaujímaly v roce 2022 cca **14 %** příjmů s částkou cca **19 mil. Kč**, z toho většina cca 15 mil. Kč investiční dotace a zbytek neinvestiční dotace, včetně cca 1,8 mil. Kč na přenesený výkon státní správy a zbytek doplnily investiční dotace. Vidět jsou **úspěchy Zubří v získávání dotací**.

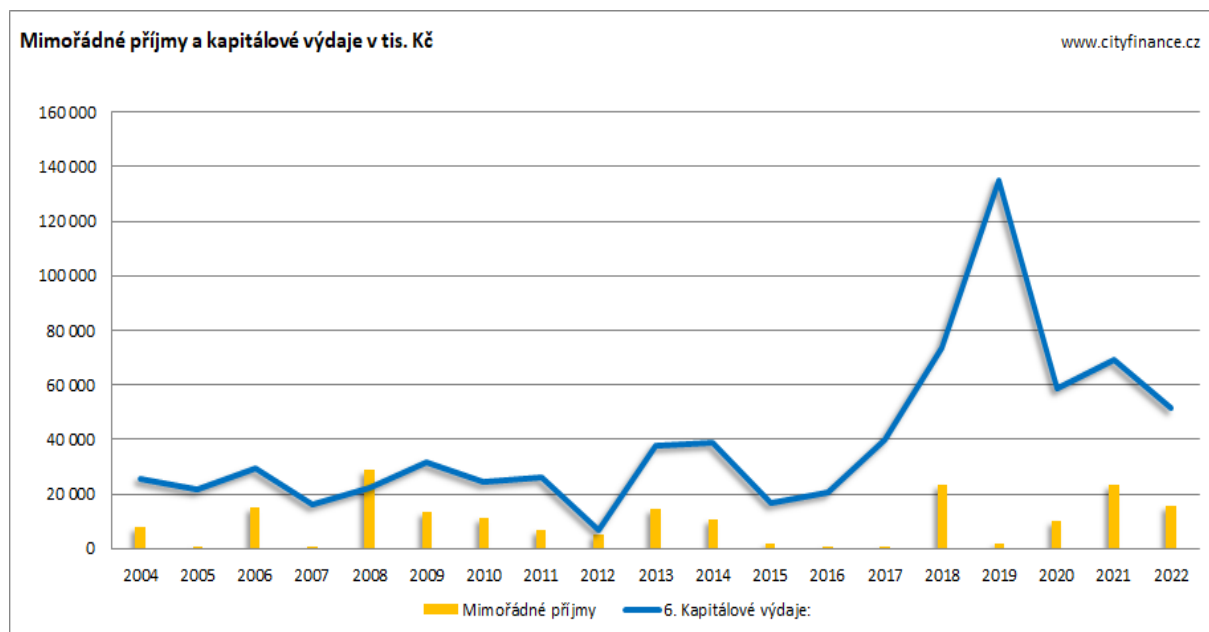
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Zubří (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** představovaly cca **51 mil. Kč**, z toho cca 15 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky **kryly cca 16 % investic (viz další graf)**.

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Zubří



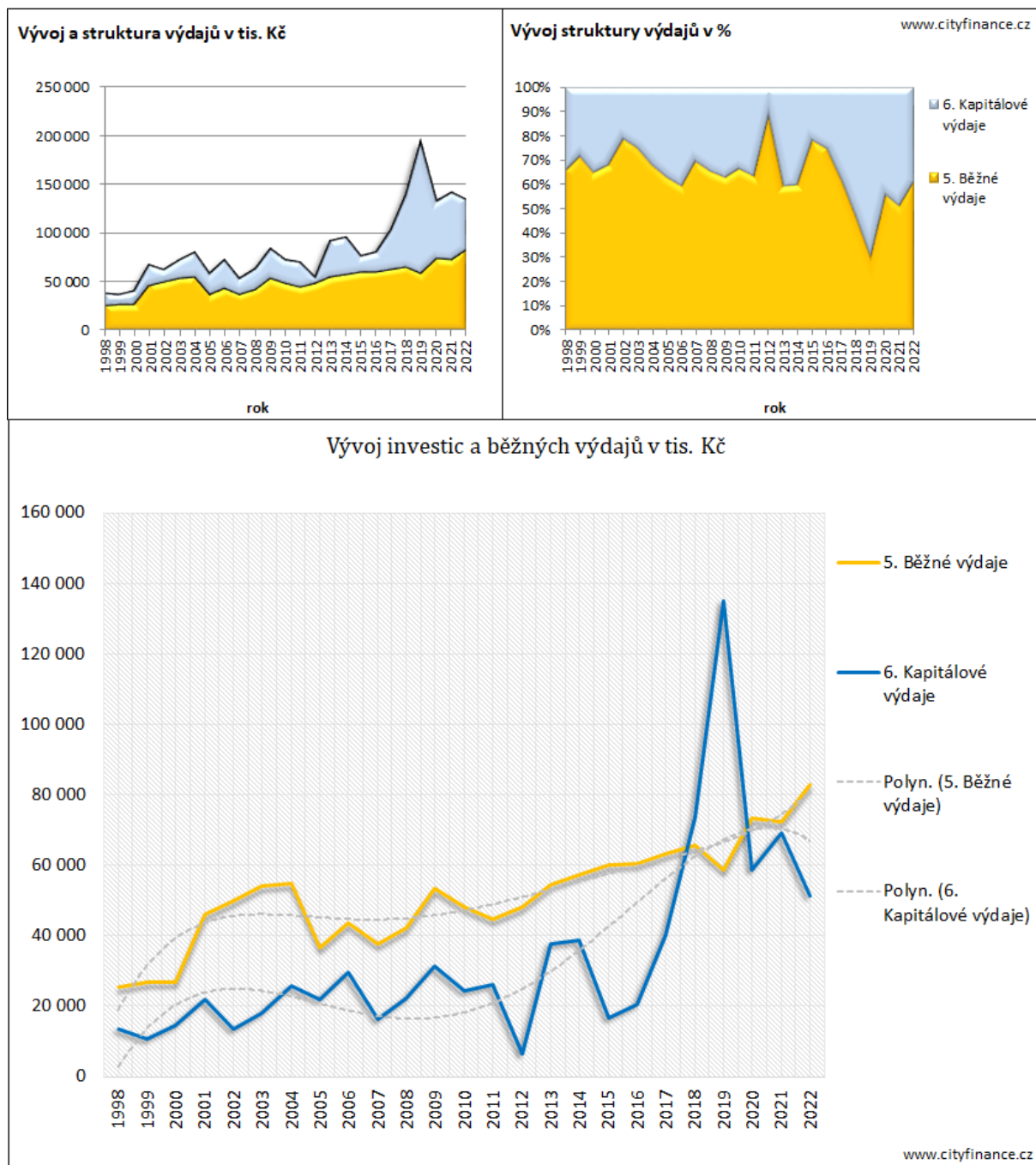
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů Zubří založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů. Podrobně výdaje viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**

Přehled vývoje výdajů Zubří ukazuje na **skvělý a totální nástup investic** a **poslední rok** také **akceleraci běžných výdajů**. Podotýkáme tu však, že součástí běžných výdajů jsou i opravy.

Nejen proto, že součástí běžných výdajů byly i opravy, zaslouží si výdaje dále podrobnější rozbor.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Zubří

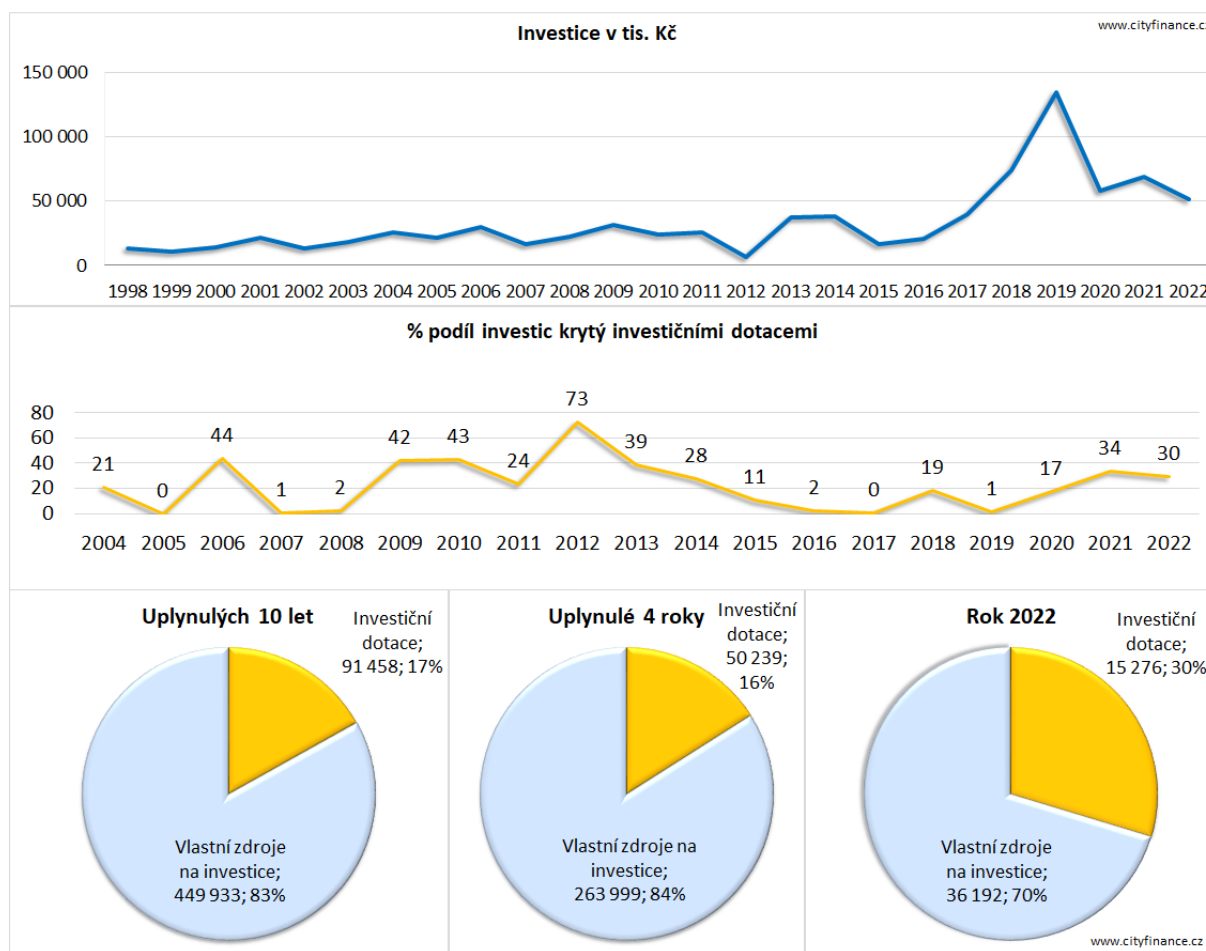


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice Zubří se projevovaly poslední roky velmi **směle a razantně** a jednoznačně je lze považovat za **silnou stránku financí** města. Investice v součtu 4let byly **nadprůměrné** a k nim město realizovalo také opravy (výdaje na rozvoj jako celek vyhodnotíme později). Zubří investovalo **za poslední 4 roky 314 mil. Kč** (tj. cca 58 tis. Kč na obyvatele).

Charakteristické byla pro Zubří navzdory úspěchů při získávání dotací **vysoká nezávislost na dotacích** viz **grafy**. Investiční **dotace** kryly za poslední 4 roky do roku 2022 cca 50 mil. Kč (**16 % investic**) a téměř 264 mil. Kč dodalo město.

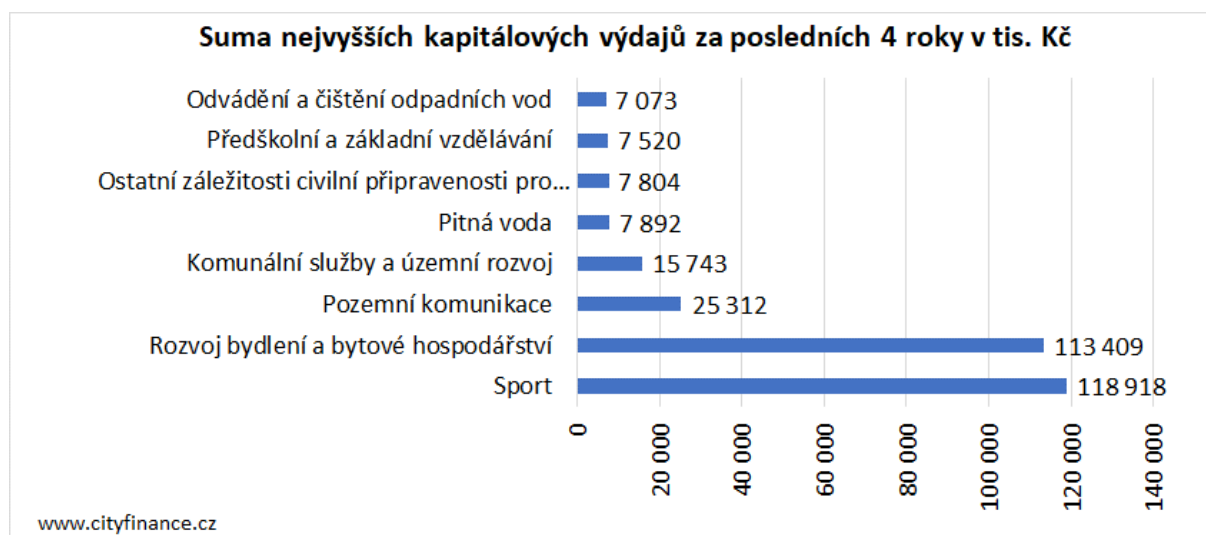
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Zubří



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Zubří za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb, podrobně viz **Příloha 6**. Další graf ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily oblasti:

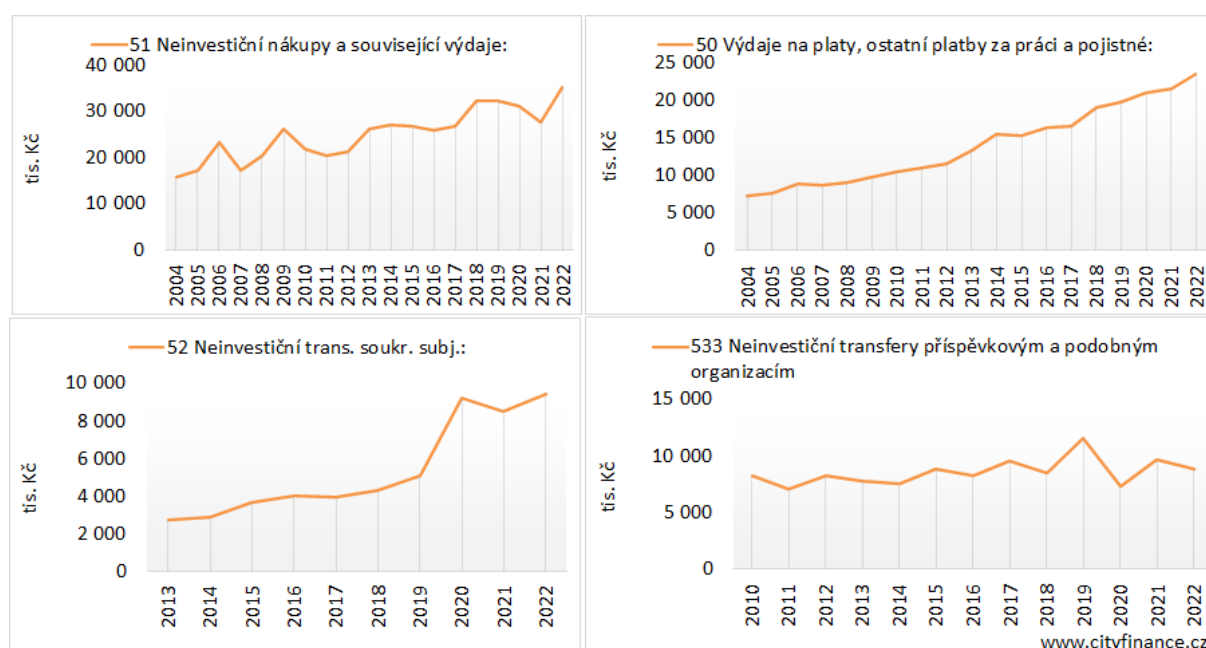
1. Sport (**bazén, mult. areál**), cca 119 mil. Kč + 3 mil. Kč opravy = 122 mil. Kč;
2. Bytové a nebytové hospodářství (**DPS a lékařský dům**), cca 113 mil. Kč;
3. **Pozemní komunikace**, 25 mil. Kč + 19 mil. Kč oprav = 44 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Zubří za uplynulé 4 roky

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly do majetku a lidí a s ním souvisejících služeb a aktivit. Podrobné členění uvádí **Příloha 6.**

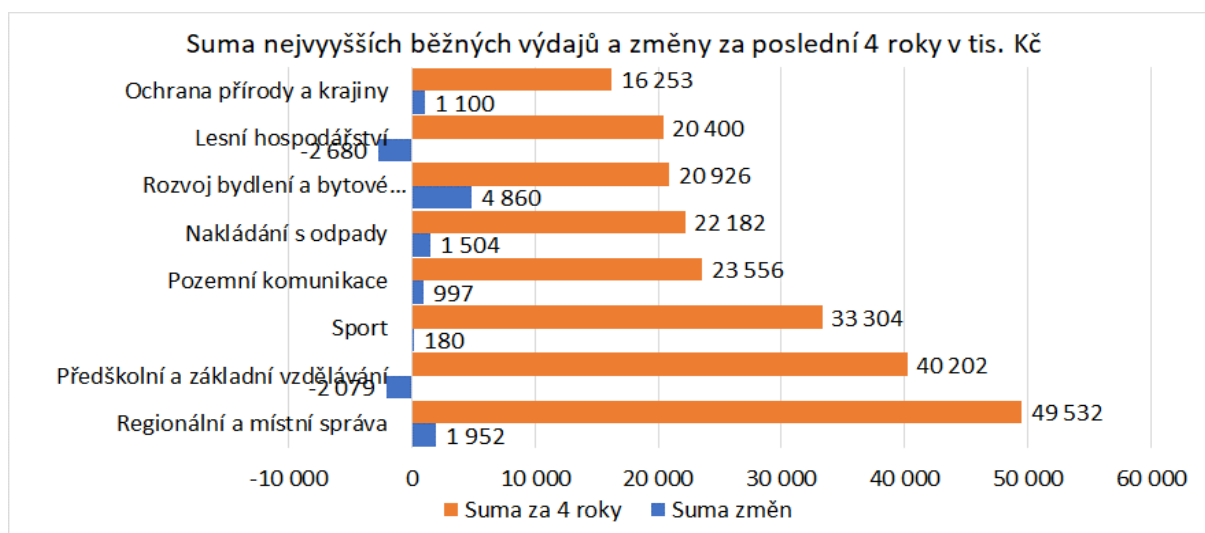
Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz, rozsah služeb a majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek město má, kolik lidí zaměstná a co případně vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje a za jakou cenu. Řízení provozních výdajů, ale i využití možností příjmů jsou alfou a omegou provozního hospodaření. Provozní hospodaření ovlivňuje finanční kondici města, resp. finanční možnosti do budoucnosti.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Zubří

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Různé **opravy** realizované přímo Zubřím činily **36 mil. Kč**. Nejvyšší opravy směřovaly do silnic 19 mil. Kč, sportu 3 mil. Kč, ZŠ, veřejného osvětlení atd., podrobněji viz **Příloha 6, tabulka 18**. Svou výší včetně oprav dominovaly běžné výdaje na regionální místní správu (platy a pojištění), vzdělávání, **sport**, pozemní komunikace a **odpady**.

Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Zubří za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami) se týkaly, když dáme stranou úroky z úvěru **DPS** (bydlení a bytové hospodářství), regionální správy (platy a pojištění, dále **odpadů**). Podrobnější členění opět naleznete v **Příloze 6**.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Zubří za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, [propocety www.cityfinance.cz](http://propocety.www.cityfinance.cz)

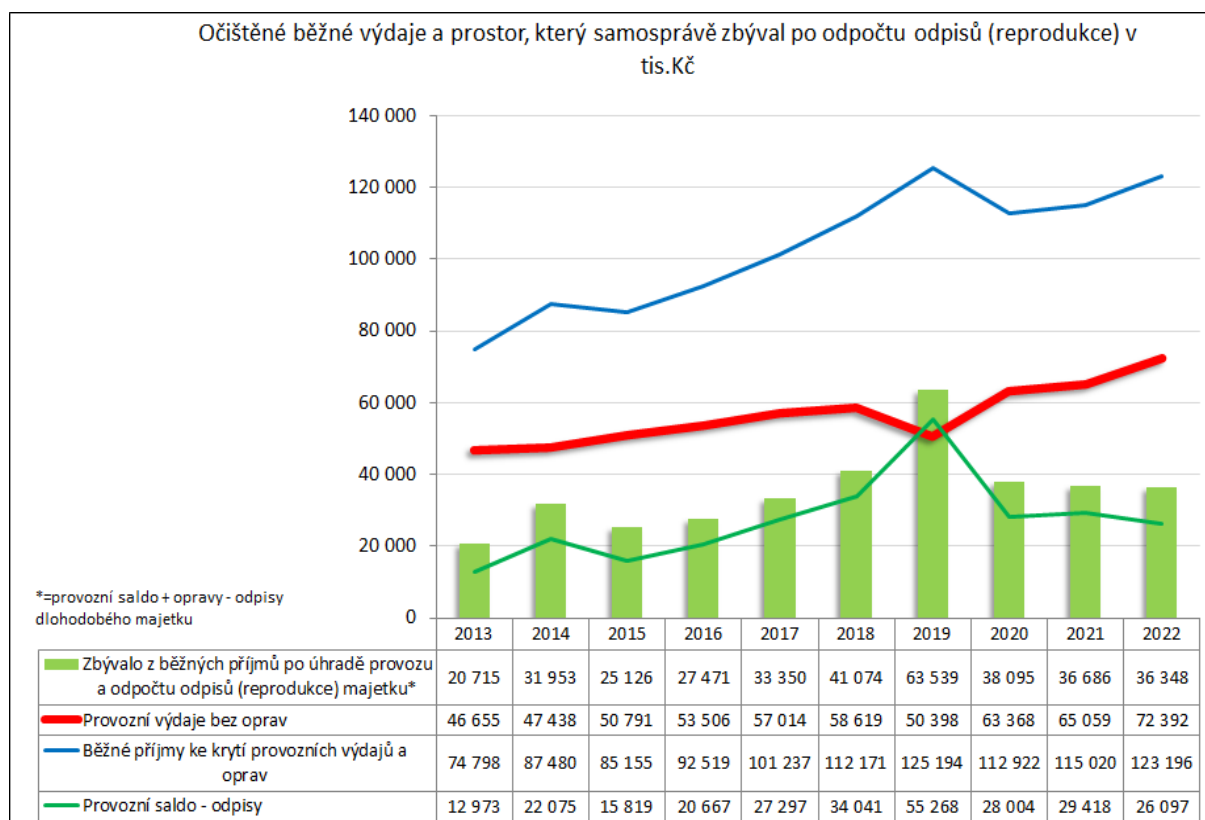
Snížení či stagnace provozních výdajů Zubří, které by bylo trvalé a významné natolik, aby stálo za zmínku z výkazů **nebylo z výkazů detekováno**.

Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města

dává odpověď na otázku, zda si samospráva může dovolit udržovat dosavadní a budovat nový majetek. Jde o poměrně komplikovanou problematiku, protože majetek spravovaný samosprávou se hodnotí obtížně. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do organizací a společností a podstatné je, že opravy a investice realizují i ony společnosti. Majetek může být v účetnictví zaveden také s různou hodnotou (pořizovací a ta se může výrazně lišit od reálné) a samospráva odepisují majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví města.

Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval po úhradě provozu a zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (čistě účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf**.

Graf ukazuje, že Zubří mělo **výtečnou finanční schopnost zajistit údržbu svého majetku, a má pohodlný prostor k budování nového** potřebného a pokud možno pro finance města provozně nenáročného majetku.

Graf 19. Schopnost Zubří finančně udržovat dosavadní majetek

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

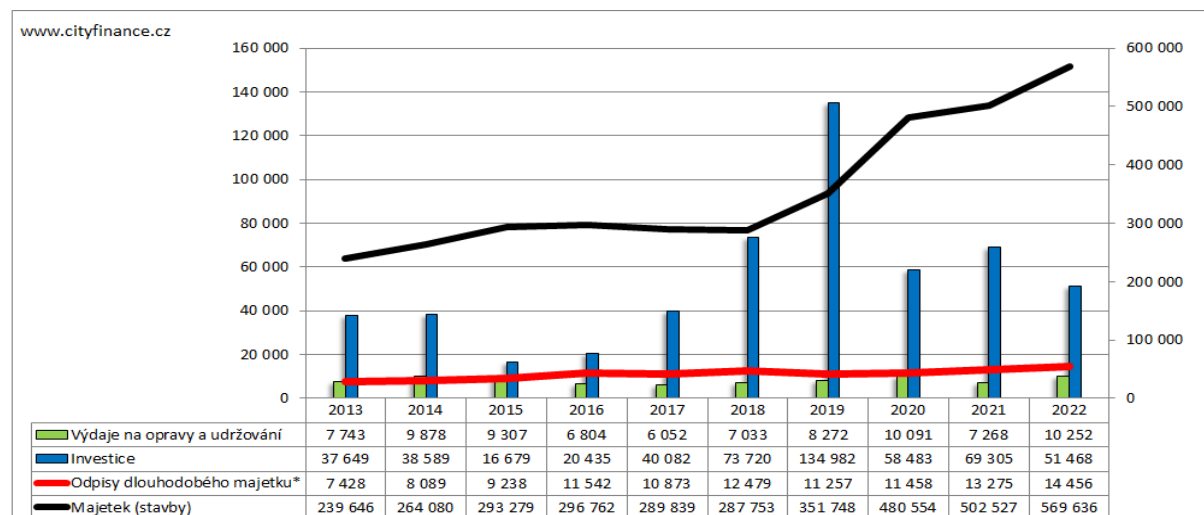
Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku.

Majetek v účetnictví Zubří, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **0,6 mld. Kč (rychle rostl)**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví **alespoň cca 15 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude najisto vyšší neb **účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku**. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím, případně společnostem města, případně spolkům na zapůjčený či pronajatý majetek apod. (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Zubří **za poslední 4 roky vynaložilo do svého majetku 350 mil. Kč** (cca 314 mil. Kč investicemi, zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu dle odpisů cca 50 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku Zubří bylo **excelentní** (investice + opravy, jak ukazuje **graf**). Výše oprav Zubří by zasluhovala vyšší částky.

Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Zubří v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Dle účetního výkazu zisku a ztrát (výsledovka, účet 551).

Provozní hospodaření města. Na provozním hospodaření města přímo závisí možnosti rozvoje.

Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (povozní výdaje), což je podstatné, ale k tomu má také možnosti získávat poměrně významnou část běžných příjmů na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření. Běžné výdaje definuje z největší části rozsah a kvalita majetku, lidí a potažmo služeb, které jsou poskytovány městem a na něj finančně napojenými subjekty.

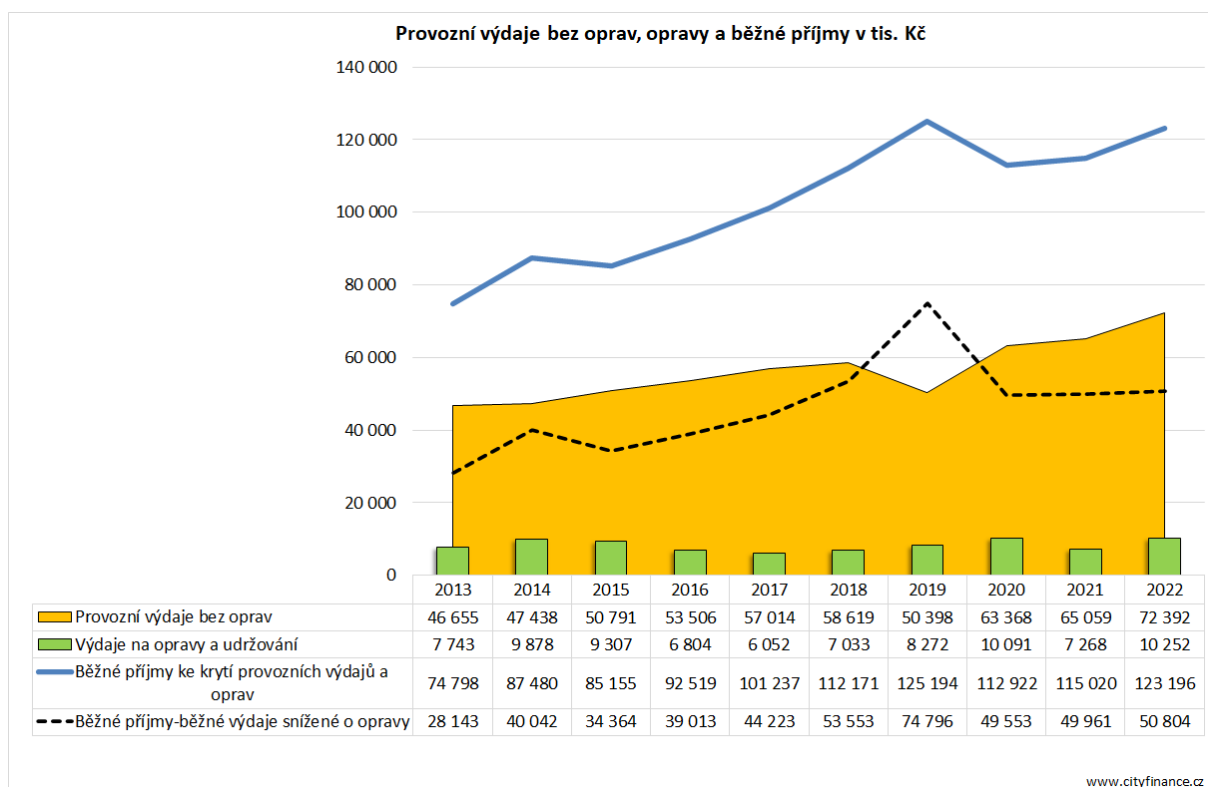
Příjmy může město nastavovat jen v omezených případech dle svých možností a schopností. Zde záleží nejvíce na politické odpovědnosti a odvaze spočívající v tom do jaké míry samospráva obyvatele přiblíží/vzdálí finanční realitě. Čím dále od finanční reality a upřímnosti se město pohybuje, tím jsou zpravidla provozní finanční výsledky horší a naopak.

Vývoj běžných příjmů a běžných výdajů bez oprav znázorňuje níže **modrý čárový graf k oranžovému plošnému grafu**. Výsledkem byl dlouhodobě relativně **příznivý** poměr mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji viz. **černý přerušovaný čárový graf níže**.

Opravy ukazuje **zelený sloupcový graf**.

Výsledky provozního hospodaření města vyhodnotíme přesněji prostřednictvím ukazatelů provozního salda a finanční kondice.

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Zubří



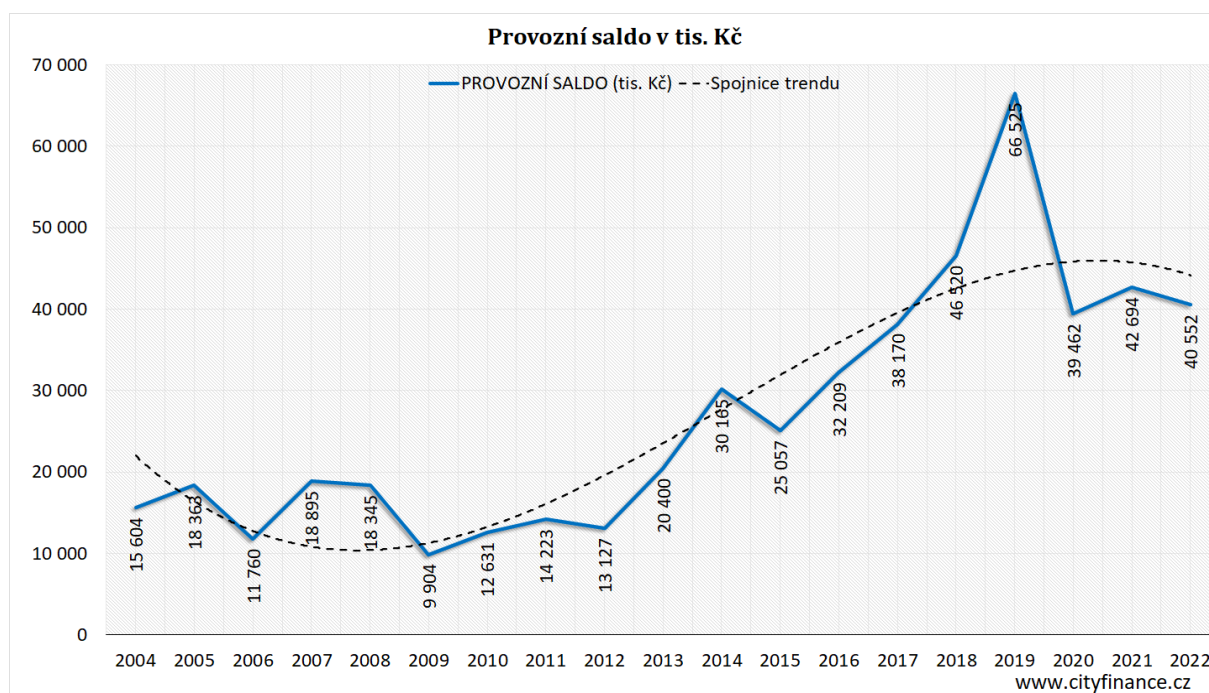
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo je jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města a znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací, tedy zpravidla sčítáme opakující se příjmy. Běžné výdaje jsou veškeré výdaje vyjma investic. Běžné výdaje jsou tedy výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční výdaje v podobě oprav). Provozní saldo znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají městu na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, tedy ročně vytvořený potenciál na investice, obnovu majetku, splácení dluhů, ale i na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, které výsledek zkreslují. Provozní saldo může být podobně zkresleno také transfery organizacím, které pak realizují opravy v rámci své činnosti, či opravami v rámci hospodářské činnosti.

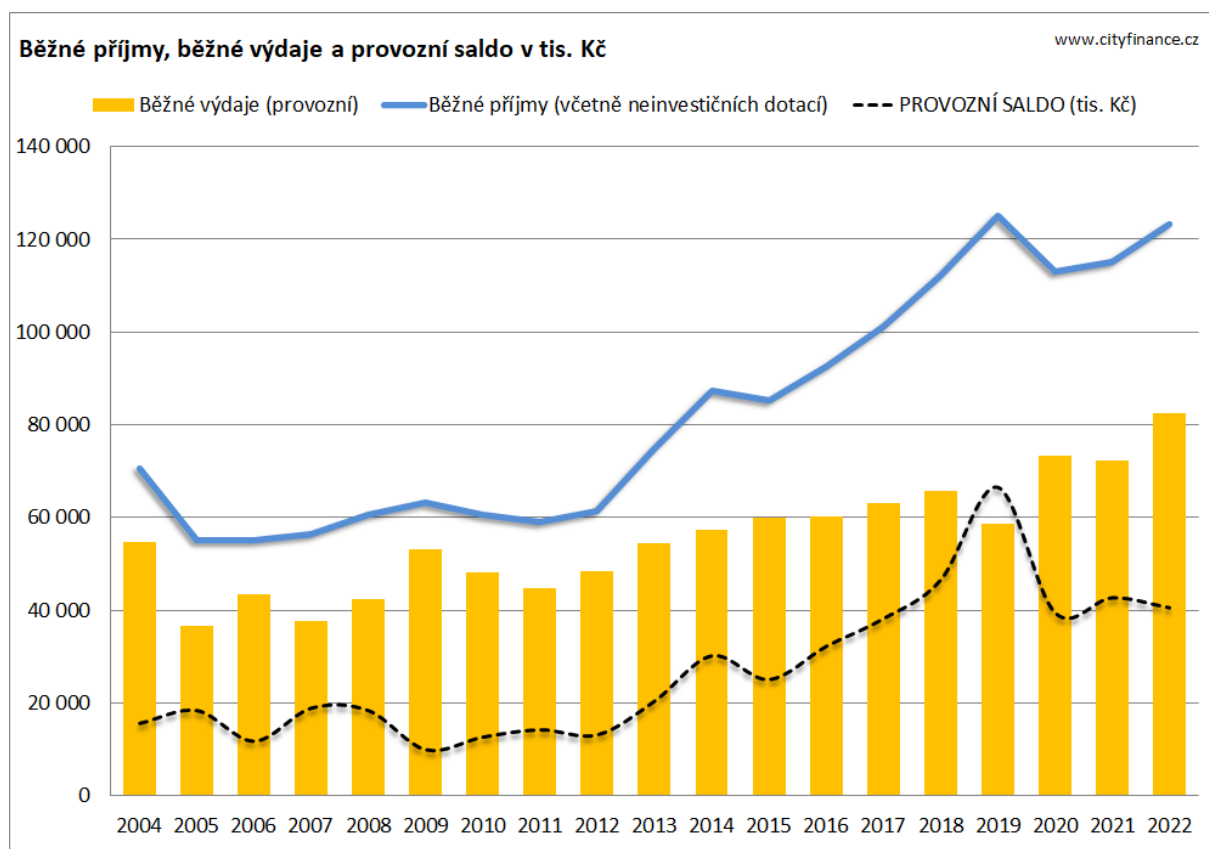
Provozní saldo Zubří mělo **průměr za 4 roky cca 41 mil. Kč** a **v roce 2022** uzavřelo na cca **47 mil. Kč**, tj. **33 %** běžných příjmů (průměr v ČR byl v roce 2022 cca 28 %) a vzhledem k tomu, že ho srážely opravy, jednalo se o **výbornou** hodnotu [viz grafy a tabulka](#).

Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno snižovaly ho opravy, což v následující kapitole zohledníme.

Graf 22. Vývoj provozního salda Zubří

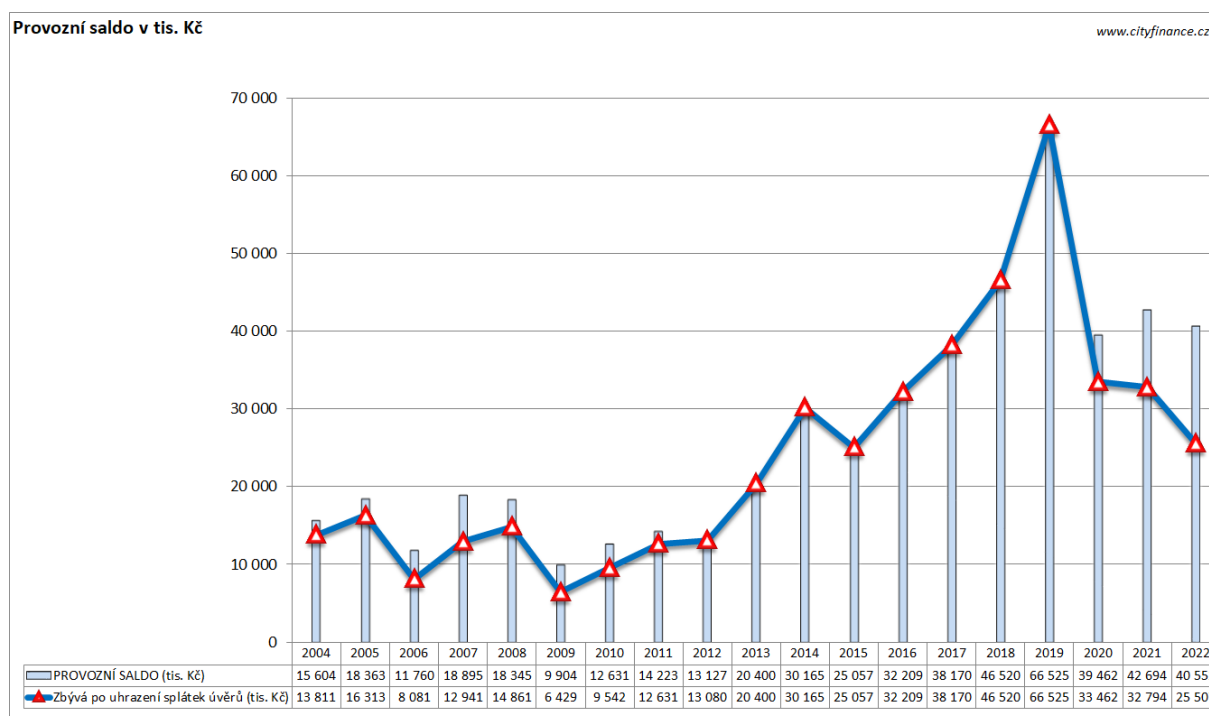


Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Zubří



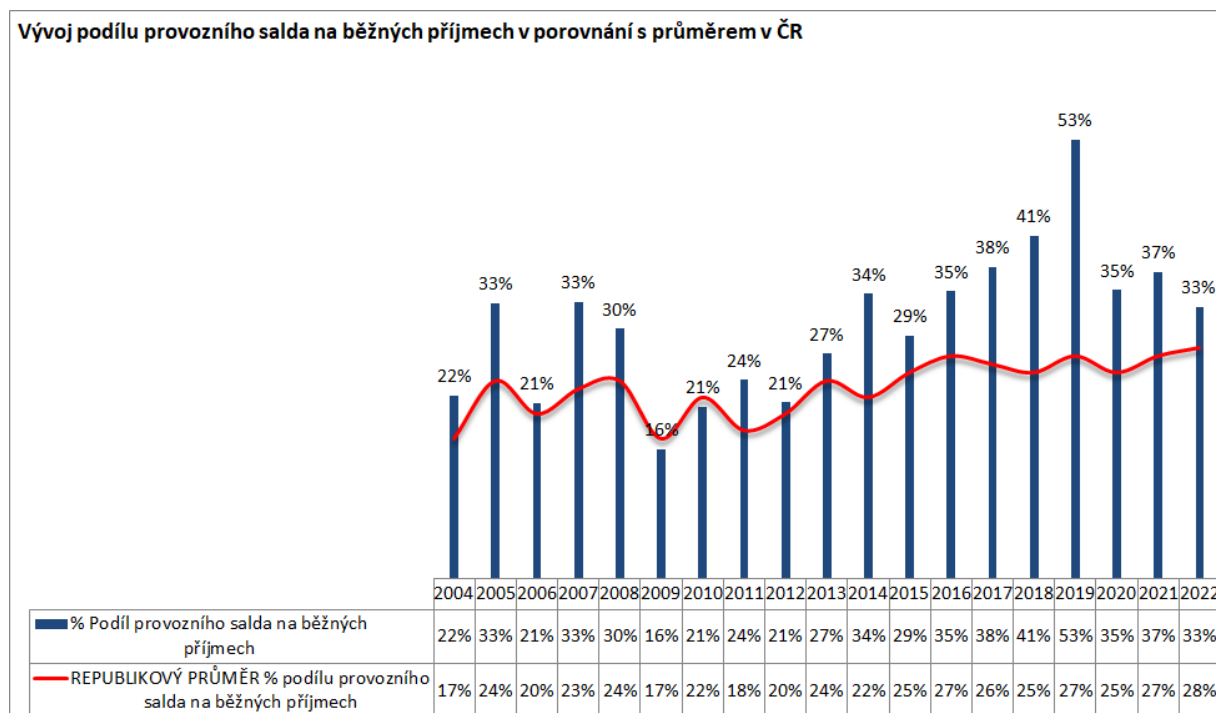
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Zubří s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Zubří

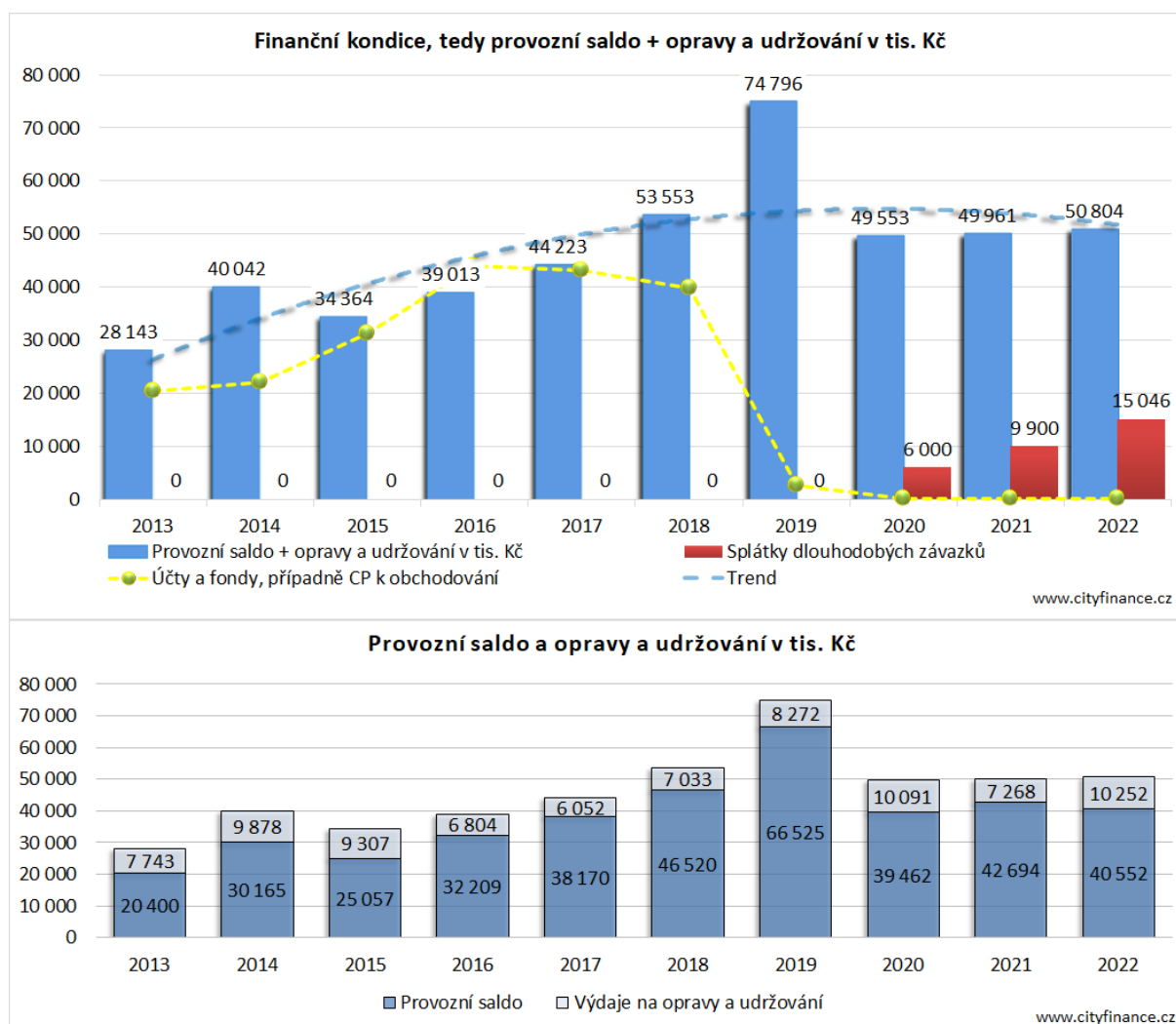
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	74 798	87 480	85 155	92 519	101 237	112 171	125 194	112 922	115 020	123 196
5 Běžné výdaje (provozní)	54 398	57 315	60 098	60 310	63 067	65 651	58 669	73 460	72 327	82 644
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	6 000	9 900	15 046
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	20 400	30 165	25 057	32 209	38 170	46 520	66 525	39 462	42 694	40 552
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	20 400	30 165	25 057	32 209	38 170	46 520	66 525	33 462	32 794	25 507
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	27%	34%	29%	35%	38%	41%	53%	35%	37%	33%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%	28%
Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účty)	20 339	21 951	31 296	43 984	43 045	39 868	2 715	179	90	145
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	40 739	52 116	56 353	76 193	81 215	86 388	69 240	33 641	32 884	25 651
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	13 357	12 682	-2 325	7 364	8 718	10 934	13 023	-12 272	2 099	8 176
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	6 085	2 917	2 782	212	2 757	2 585	-6 982	14 790	-1 133	10 317
										11 025

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní konečně zohledníme opravy realizované městem, které přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), čímž dostaneme celkovou výši roční finanční kondice města, **viz graf dále** (modré sloupce, přerušovaný žlutý čárový graf vyjadřuje zůstatky účtů, které nejsou pro finanční kondici směrodatné). Finanční kondice představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, případně na splátky dluhů nebo na účty apod., zkrátka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva. Údaj finanční kondice je zásadní pro stanovení finančních možností na rozvoj města.

Finanční kondici mělo Zubří **poslední roky stabilní** a v absolutním vyjádření **stále na výborných hodnotách**. a poslední 4 roky dosáhla cca 56 mil. Kč, což bylo cca 10 tis. Kč na obyvatele. **Rok 2022** uzavřel finanční kondici města na cca **51 mil. Kč** (výborných cca 9 tis. Kč na obyvatele), v tom cca 47 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Výborné hodnoty byly u měst v ČR vyšší než cca 8 tis. Kč na obyvatele a průměr v ČR byl v roce 2022 celkem 10,6 tis. Kč, ovšem včetně Prahy.

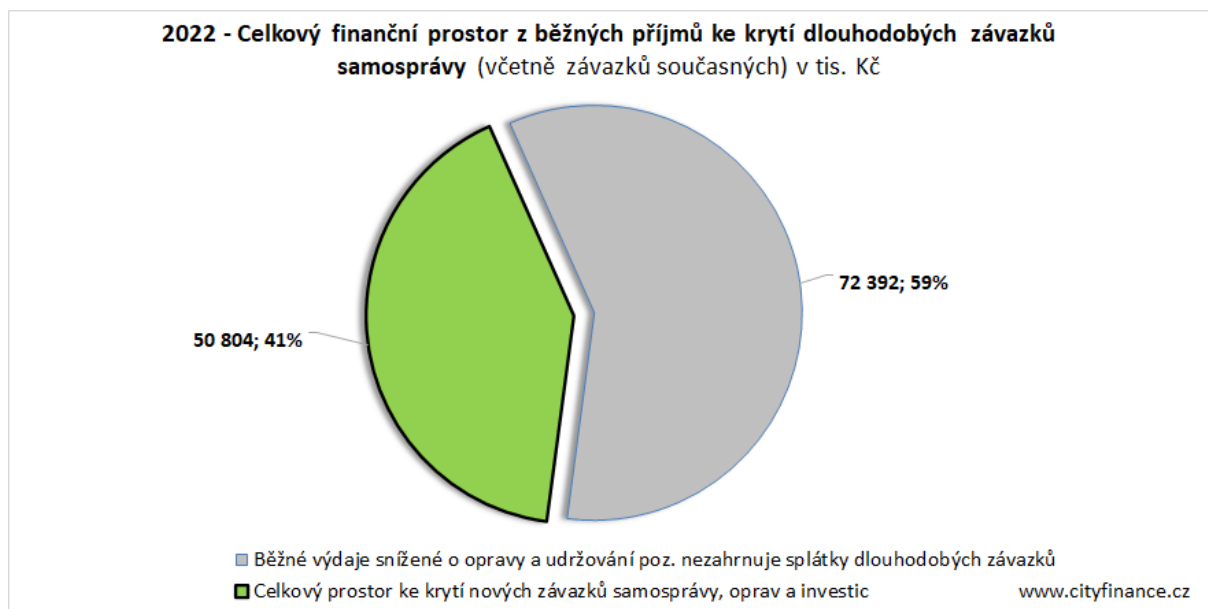
Graf 26. Vývoj finanční kondice Zubří v tis. Kč



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

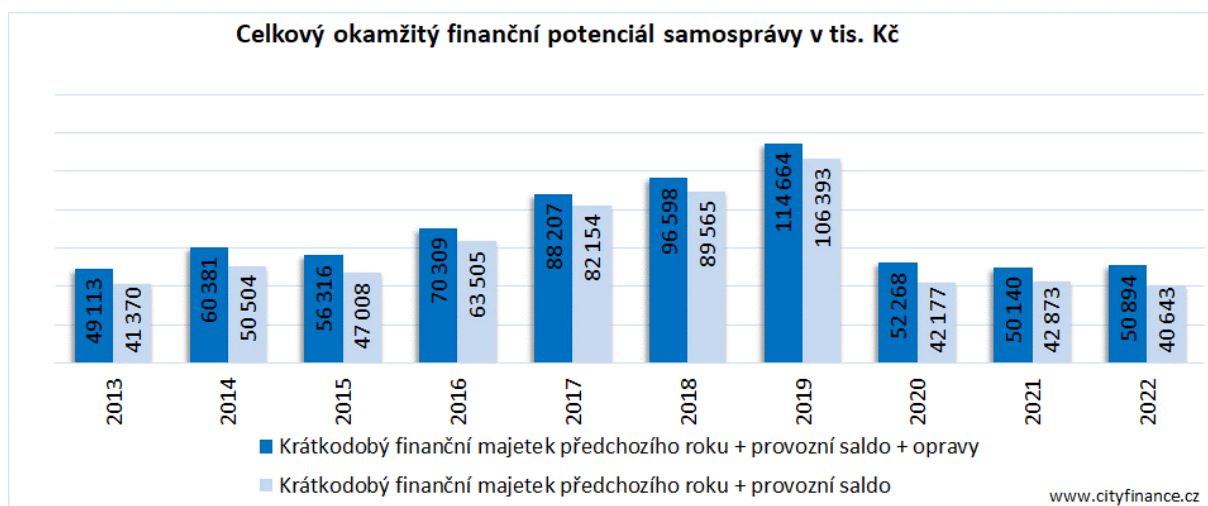
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2022 **excelentních 41 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje podíl z běžných příjmů, o kterém mohla libovolně rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolky víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Volný finanční prostor samosprávy Zubří z běžných příjmů



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Zubří

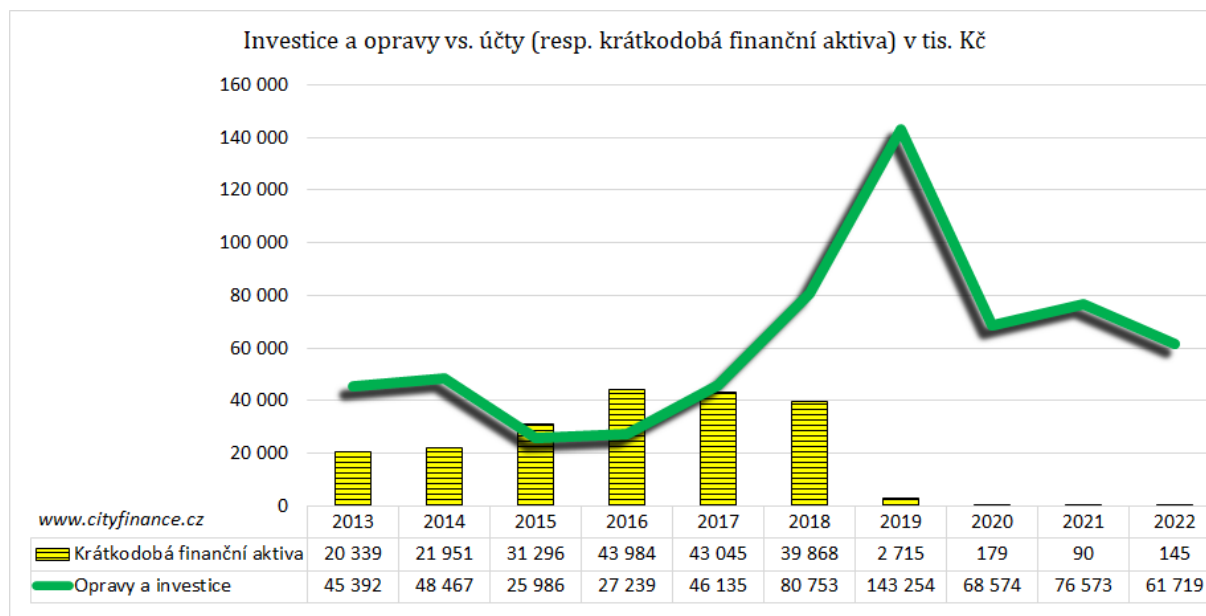


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Zubří mělo poslední roky nejlepší finanční potenciál (viz **sloupcové grafy**), který znamenal, že **samospráva rozhodovala o nejvyšších objemech vlastních financí a také v případě Zubří naplno využila.**

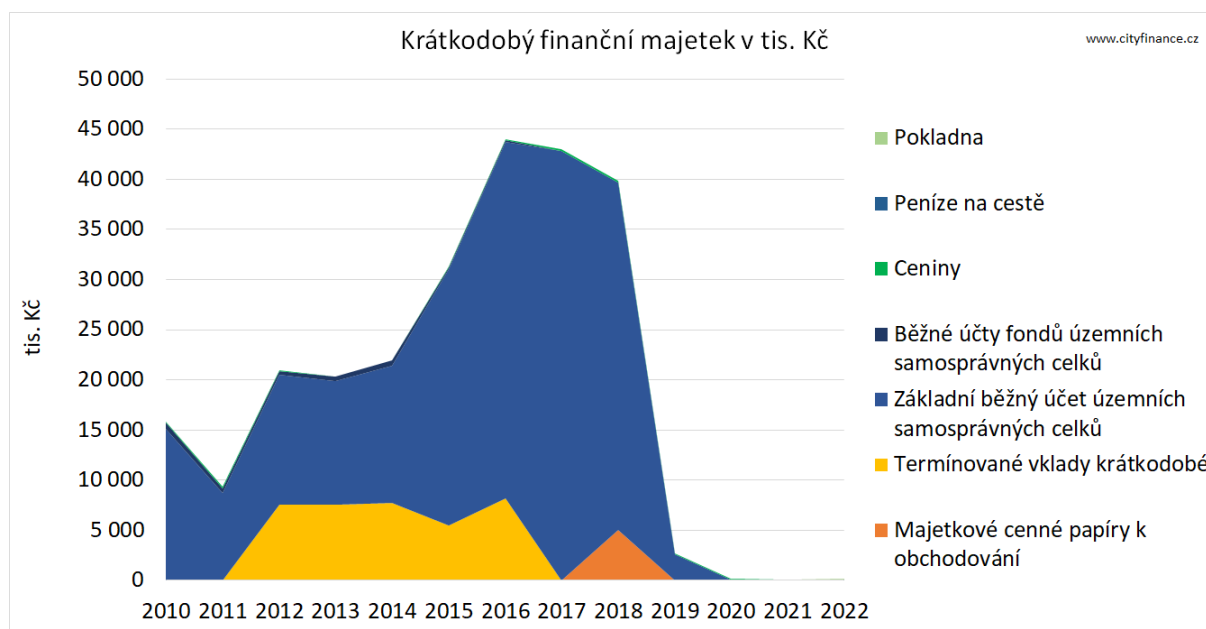
Opravy a investice měly **vysoké** hodnoty viz **zelený čárový graf**. Samospráva Zubří zcela využila finanční aktiva a **za poslední 4 roky** poslala na investice a opravy **350 mil. Kč** (excelentních 64,2 tis. Kč na obyvatele) a na účtech nezbylo prakticky nic viz **Graf 30**.

Graf 29: Opravy a investice vs. krátkodobá finanční aktiva Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30: Krátkodobý finanční majetek Zubří

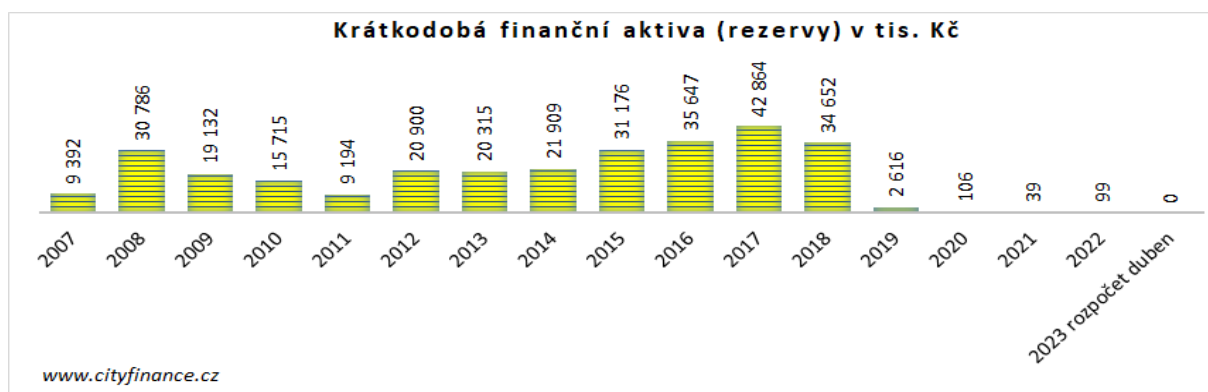


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva⁶ (míněno krátkodobý finanční majetek), tedy převážně zůstatky na účtech Zubří prakticky **nemělo** viz **grafy**. Proto také finanční aktiva Zubří **nemohla znehodnocovat inflace**. V současnosti se rozhodně vyplácí investovat do infrastruktury a finance nehromadit. Zubří je jedno z mála měst, které bylo schopné úplně využít finanční prostředky.

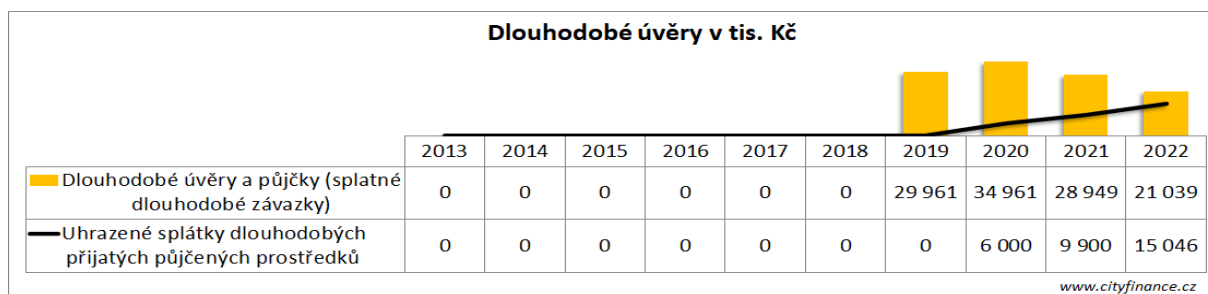
Dle rozpočtu na konci roku 2023 by měla zůstat v krátkodobých finančních aktivech města hodnota cca **0 Kč** a město **nemá žádné větší finanční rezervy** vyjma limitu dluhu a svých běžných finančních, provozních a úvěrových možností.

Graf 31. Vývoj zůstatků krátkodobých finančních aktiv Zubří, včetně rozpočtu 2023



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěru Zubří mělo na konci roku 2022 s **nízkým zůstatkem 21 mil. Kč**. Má dojednaný účelový úvěrový rámec s ČSOB do výše 40 mil. Kč se skvělým úrokem PRIBOR 3M + 0,09 %, takže si Zubří **půjčilo za podobných podmínek, jako by bylo bankou**. Splatnost má 10-let a mohla být delší, ale s ohledem na skvělé podmínky lze kdykoliv refinancovat. **Dluh městu šetří zdroje**. Úspora spočívá v rozdílu úroku a inflace. Podrobnosti dluhů k datu roku 2022 viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů**.

⁶ Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

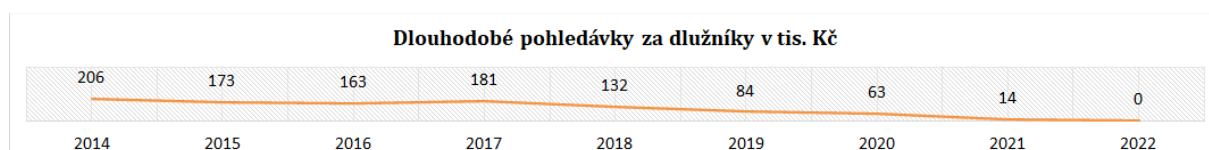
Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na dosavadní výsledky provozního hospodaření i po zohlednění aktuálně vyšších rizik a úroků stanovit na cca **300 mil. Kč**⁷. Uvedený strop je pod bankovním limitem, a to i s ohledem na momentálně vyšší úroky. Limit může být omezen nastavením parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje kratší splatnost, či růst úroků) a především budoucí výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** města byla za poslední 4 roky cca 56 mil. Kč (cca 10,3 tis. Kč na obyvatele) a rok 2022 uzavřel na cca 51 mil. Kč, v tom cca 9,3 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Zubří**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně cca 60 mil. Kč ročně a z této částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice a tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 15 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 15 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 30 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou nadále alespoň **20 mil. Kč až 30 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Zubří **nemělo**.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi města jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Zubří angažovalo, viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů**.

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

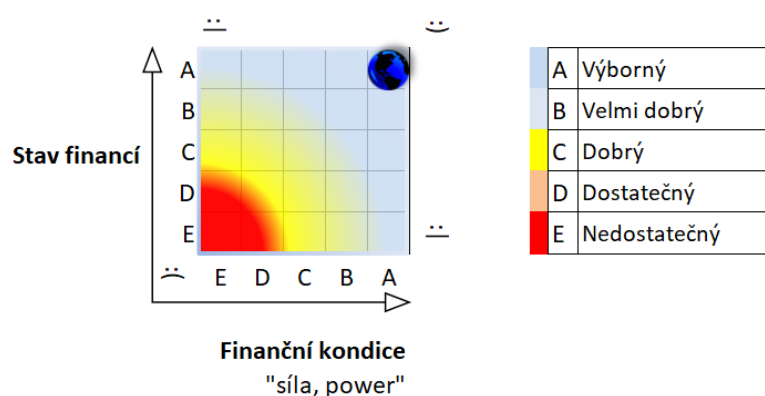
Zubří se zařadilo mezi města s nejlepším finančním řízením v rámci ČR vůbec. Město nejen že udrželo excelentní výsledky provozního hospodaření, ale zároveň naplno využívalo své finance k realizaci investic a oprav. Proběhla celá řada akcí od bazénu, wellness a multifunkčního areálu přes DPS a lékařského domu po probíhající investice do Klubu a plánuje se nová tréninková hala. Narůstal masivně majetek a tím se také zvyšovaly, a ještě budou zvyšovat také nároky na provoz města. Skvělý byl za posledních 10 let přírůstek počtu žáků (+122 žáků, tj. 20 %), který městu vybalancoval propad příjmů z úbytku 121 obyvatel.

Pokud se městu podaří přiblížit finanční realitě (viz **doporučení**), výdajům na další rozvoj a udržení financování služeb ve prospěch obyvatel nestojí nic v cestě.

Finanční zdraví města hodnotíme i nadále nejvyšší **známkou A+A**, první písmeno značí finanční kondici, druhé stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou s plusem za stabilitu a excelenci) finanční kondici města opíráme především o dosavadní výsledky provozního hospodaření. Slabinou pro finance byl za 10let úbytek obyvatel, ale ten vybalancoval přírůstek počtu žáků. Skvělé byly investice, nezávislost na dotacích a excelentní finanční schopnost města udržovat i budovat potřební a provozně nenáročný majetek.
- **A** (výborný) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména využívání financí na plno a **excelentní finanční řízení**, zejména dobře nastavený a nízký úvěr, skvělé parametry rozpočtu, zejména realistické příjmy, skvělé provozní saldo a excelentní investice.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Zubří



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planety.

Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví.

© Ing. Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zubří zbývalo v roce 2022 cca 51 mil. Kč (průměr za 4 roky byl 56 mil. Kč, 10 tis. Kč na obyvatele) z běžných příjmů po úhradě provozu, z toho cca 47 mil. Kč v provozním saldu, zbytek v opravách viz **Graf 26**. Na reprodukci majetku města je zapotřebí alespoň 15 mil. Kč ročně. Město mělo na konci roku 2022 zůstatek dluhu 21 mil. Kč a na účtech peníze nemělo.

Tabulka 7. SWOT analýza financí Zubří (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Excelentní výše provozního salda.	Nerealistické některé příjmy města (vysoké dopláčení na odpady, které graduji, DzN,...)
Udržení výborné finanční kondice navzdory strmému růstu objemu majetku Zubří.	Budování majetku si vyžádá podstatně vyšší nároky na provozní výdaje.
Vysoká kvalita finančního řízení a plánování, zejména realisticky nastavené příjmy, realistické rezervy na straně výdajů, maximální využívání financí města a skvěle nastavení úvěr.	
Investice – nadprůměrné hodnoty.	
Investice - využívání finančních možností města naplno.	
Město překonalo cíle finanční kondice, ke kterým se zavázalo ve výhledu z roku 2021.	
Vysoká nezávislost na dotacích.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Využít potenciál příjmů. Zejména jejich narovnáním do finanční reality všude tam, kde se nejedná o sociální činnost.	Držení příjmů mimo současnou finanční realitu (nájmy, odpady, místní daně včetně DzN apod.).
Přírůstek počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících ve městě.	Finančně patologická a mylná finanční paradigmatata služeb zdarma nebo výrazně dotovaných tam, kde se nejedná o sociálně nutné služby nebo to dokonce není v souladu se zákonem např. nájmy obecních bytů, odpady, voda, veřejná doprava apod.
Zajistit investice do infrastruktury k podnikání a bydlení.	Časové odsouvání investic = prodražení investic i provozu = inflace = znehodnocování finančních aktiv města a čekání na dotace.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Ohrožení stability veřejných financí státu a změny daní.
Uvážlivé využívání a získávání dotací.	

Rizika. Hlavními riziky je **strach a popírání finanční reality**. Konkrétně provozní hrozbu představuje **finančně nezodpovědný populismus** prosazující ve veřejném sektoru slovo neexistující nesmysl slova „zdarma“, který se projevuje ve výsledku veřejnými deficity a nutným omezením budoucích výdajů na rozvoj. **Omezování či odkládání potřebných oprav a investic. Rostoucí rizika od státu.** Stát poměrně často mění daně a stále častěji se zříká na úkor měst a obcí svých rolí např. ve financování sociální agendy a zdravotnictví, přitom města neinkasují na rozdíl od státu sociální a zdravotní pojištění.

Příležitosti u financí vidíme **v udržení investic a oprav a nastavování příjmů města do finanční reality** a rozvoj infrastruktury a podmínek pro práci, podnikání a lepší život obyvatel. Podrobněji viz kapitola **Doporučení**.

Střednědobý výhled rozpočtu

Zubří dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2024⁹ a je nastaven do roku 2028 (na 5 let).

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2023. Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme proto také s vyššími rezervami v prvních letech.

Doporučení (řazeno dle významu a časového sledu sestupně)

Na základě finanční analýzy jsme připravily baterii námětů, které mohou prospět ke krytí rostoucích provozních nákladů, zajištění nového majetku a dalšího rozvoje města:

- 1) **Udržet vysoké investice a opravy a využívat finance i nadále naplno.**
Rychlejší realizací oprav a investic město výrazně šetří díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
 - a) **Pro následujících 5 let** (počínaje rokem 2024) Zubří doporučujeme připravit a realizovat potřebné investice a opravy za **alespoň 300 mil. Kč až 500 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
 - b) Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec do pohodlně bezpečného stropu zadlužení, který spatřujeme u Zubří na hranici cca 300 mil. Kč. Přesto, že jsou běžně úroky nyní poměrně vysokých cca 8 %, stále jsou s ohledem na inflaci úvěry výhodnější než kdy jindy.
- 2) **Nastavit příjmy do finanční reality a převzít daňovou odpovědnost,** což je předpoklad udržitelné prosperity a financování města, zejména:
 - a) **Poplatek za odpady 1200 Kč/obyvatele.** Poplatek byl neuvěřitelných klamných a v rámci prosperující části měst stále méně vídaných 600 Kč na obyvatele, ale měl by být 1200 Kč na obyvatele, což by odpovídalo výdajům (zákonný strop je 1200 Kč). Město doplácelo cca 3 mil. Kč, příjmy mělo 3,4 mil. Kč daňové a výdaje 6,3 mil. Kč (pozor, náklady byly vyšší, my tu hovoříme pouze o výdajích). Město změnou může získat odhadem cca 3 mil. Kč ročně, tj. **30 mil. Kč navíc** v 10ti letech bez zohlednění inflace.
 - b) **Valorizovat nájmy** každoročně o inflaci. Snažit se docílit hladiny rentability, která se blíží hodnotě, že na nájmech by mělo město vybrat alespoň cca 2 % tržní ceny bytu ročně, a to **i u DPS.**
 - c) **Převzít daňovou odpovědnost a u daně z nemovitostí uplatnit místní koeficient dle §12** na hodnotu **3** a pro průmyslové lokality **5** a připravit ve vazbě na to projekty rozvoje infrastruktury a financování

⁹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“, sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

nového majetku a služeb města. Zubří dosud neuplatňovalo místní koeficient daně z nemovitostí podle §12 a zříkalo se z nějakého důvodu daňové odpovědnosti přesto, že výnos daně je určen právě na rozvoj infrastruktury, **větší objem majetku města a argumenty** pro uplatnění zdanění jsou velmi **silné**, zejména:

- i) Město investicemi a infrastrukturou *zhodnocuje nemovitosti vlastníků*. Prostřednictvím výnosů daně z nemovitostí je možné zajistit vyšší investice do infrastruktury a tím dále zhodnocovat majetek obyvatel/vlastníků a zlepšovat služby;
- ii) Tato daň je *platbou za prostor ve městě*, který zabraly vlastníci nemovitostí (majetkem převážně milionáři), město má velmi omezený prostor;
- iii) *Majetek umístěný na území města sebou nese potřebu veřejných služeb* a náklady jeho zajištění městem (např. komunikace, bezpečnost...);
- iv) *Tržní hodnota* majetku vlastníků nemovitostí se za posledních 10 let vždy násobně zvýšila, aniž by se změnila výše daně, která je velmi nízká;
- v) Výnos daně z nemovitostí je určen právě *k financování rozvoje města*, nákladů spojených s infrastrukturou, majetkem a službami města;
- vi) Koeficient se *netýká polí, vinic* apod. zemědělců, farmářů apod.
- vii) Opatření může zvýšit finance na rozvoj města a také *krýt rostoucí náklady z vybraných společných služeb města*;
- viii) Tato daň je možností *platby za zhoršování životních podmínek* na území města vyčleněním vybraných území např. znečištění, hluk, zábor velkých prostor solárními elektrárnami atp.;
- ix) Daň se *netýká chudých a nemajetných lidí*;
- x) Tato daň je v ČR obecně jedna z *nejnižších na světě*, nebyla valorizována navzdory jednomu z nejvyšších růstů tržní hodnoty nemovitostí na světě, který byl v ČR poslední roky zaznamenán.
- xi) Zavedení místního koeficientu podle §12 dle zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 se stává v ČR *pozdolna standardem*.
- xii) Aplikace návrhu může přinést Zubří odhadem alespoň 5 mil. Kč ročně navíc, tj. **cca 50 mil. Kč navíc** v 10-ti letech na rozvoj (opravy a investice), ale i provoz.

3) Rozpočet

- a) **Modernizovat strukturu rozpočtu.** Ministerstvo financí doporučuje, že by se zastupitelstvo nemělo zabývat každým jednotlivým výdajem (včetně investic) a mělo by být používáno členění co nejvyšší úroveň třídění druhového / odvětvového. Rozpočet by měl jasně vyjadřovat provozní výsledek. Měla by se minimalizovat rozpočtová opatření, a především sledovat trend hospodaření. Dobrým vzorem je např. rozpočet města Berouna.

- 5) **Udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vysoké finanční bezpečnosti:
- a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > minimálně 50 mil. Kč, ideálně alespoň 60 mil. Kč** ročně bez úroků, tj. před odpočtem splátek úroků. Zubří docílilo za poslední 4 roky ukazatele provozní saldo + opravy průměrně cca 56 mil. Kč a v roce 2022 cca 51 mil. Kč. Výhled u tohoto ukazatele počítá se 60 mil. Kč.
 - b) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 300 mil. Kč.**
 - c) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **10 mil. Kč.**
 - d) **Splatnost a úroky úvěrů.** V případě úvěrů upřednostňovat 20 až 25letou splatnost kvůli nižším splátkám. Využívat plovoucích úroků a fixaci využívat pouze na omezenou dobu a vždy pouze pod je fixní úrok pod hodnotou 1,5 % p. a., jinak by nedávala ekonomický smysl. Důvodem je také na plovoucí sazbě snadná možnost splatit i refinancovat.
 - e) **Dodavatelské úvěry.** Nedoporučujeme dodavatelské úvěry či jinak ukryté dluhy¹⁰. Výjimkou jsou využívané tzv. EPC projekty u provozních úspor a nových technologií.
 - f) **Spoření.** Nedoporučujeme hledat spořicí nástroje s vysokými úroky a svěřovat finance města jiným bankám, než je ČNB a systémové banky (což jsou dle makrobezpečnostní politiky ČNB pouze KB, ČSOB, ČS, případně UniCredit, následuje velký odstup skóre a na chvostu je Raiffeisenbank a PPF).

¹⁰ Podstupování pohledávek firem bankám nakonec přeneše na samosprávu vyšší úrok a zároveň dochází ke skrývání zadluženosti municipality mimo klasickou dluhovou službu.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Zubří je zmapován na období **5 let** (2024 až 2028). Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, či jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec – resp. možnost dluhů nastavením limitu

Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

4. Dotace investiční povahy (případně nahodilé neinvestiční dotace)
5. Kapitálové příjmy (prodeje majetku apod.)

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2024 až 2028** celkem minimálně až cca **557 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **270 mil. Kč** (průměrně cca 54 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

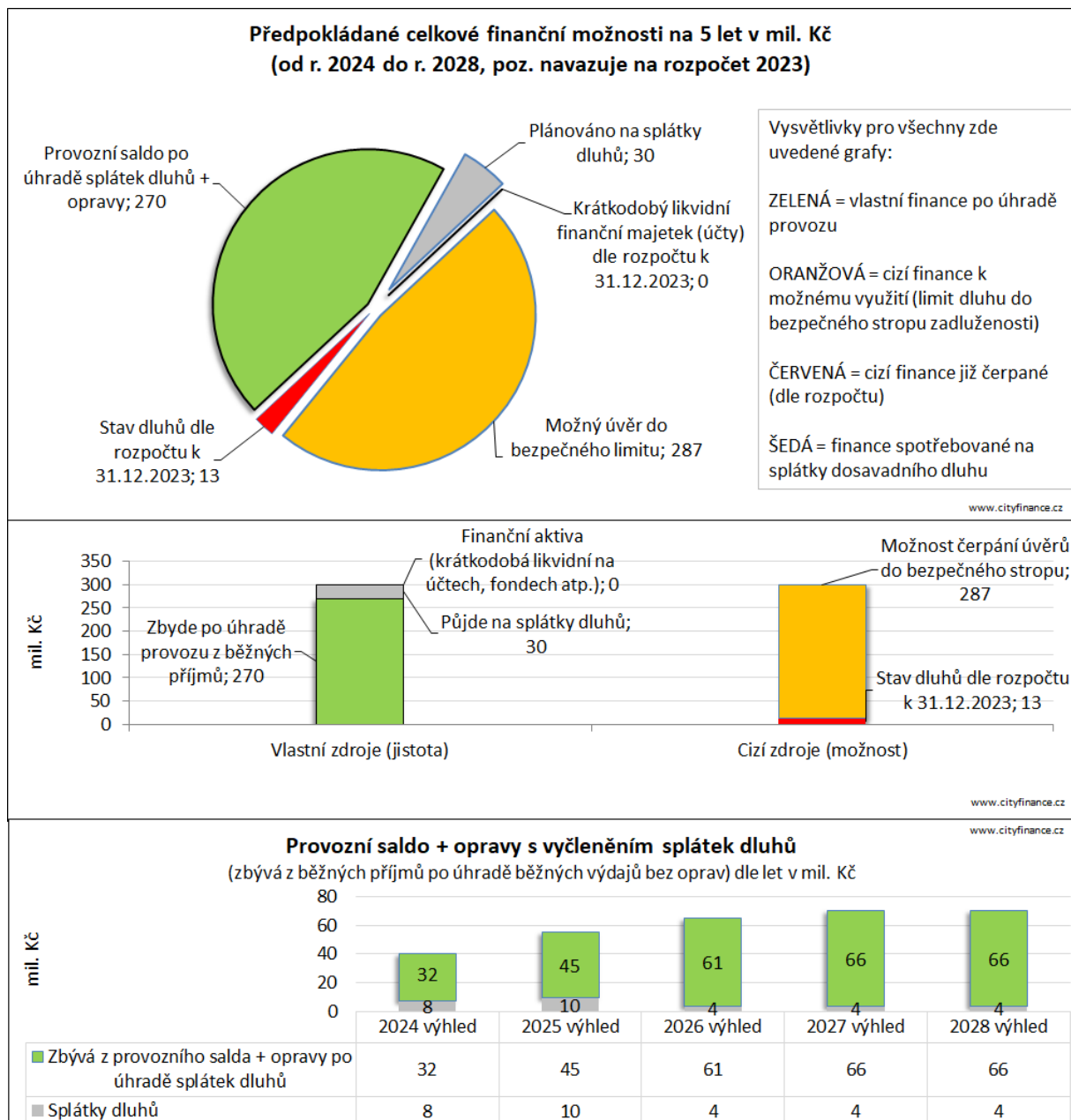
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno 300 mil. Kč, ale cca 30 mil. Kč je plánováno na splátky dluhů.
- Alespoň cca 75 mil. Kč (průměrně cca 15 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě města;

B. **0 Kč** zůstatku krátkodobých finančních aktiv předpokládá rozpočet **na konci roku 2023 a také to tak díky skvělému finančnímu řízení bude.**

C. možnost využít až **287 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**, který spatřujeme u Zubří na hodnotě **cca 300 mil. Kč** (zůstatek dle rozpočtu 2023 má být cca 13 mil. Kč + 287 mil. Kč = bezpečný strop 300 mil. Kč).

- Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 56 mil. Kč (cca 10,3 tis. Kč na obyvatele) a rok 2022 uzavřel na cca 51 mil. Kč, v tom cca 9,3 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Zubří**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně cca 60 mil. Kč ročně a z této částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice a tvořit rezervy.
- Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 15 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 15 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 30 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou nadále alespoň 20 mil. Kč až 30 mil. Kč ročně mělo zbýt na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.
- Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Zubří nad cca 79 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). **Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky, což požaduje zákon.**

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Zubří na období 5 let od 2024 až 2028 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Zubří má v období 2024 až 2028 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **270 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + krátkodobá finanční aktiva dle rozpočtu) + **až 287 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 300 mil. Kč = cca **557 mil. Kč**. Tyto prostředky může město využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2023.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat konzervativněji s ohledem na dosavadní a aktuální ekonomickou situaci a prognózy a zejména zahrnuje pro nenadálé situace vysoké rezervy v prvních letech.

Doporučujeme městu roční aktualizaci této analýzy s výhledem. Ekonomika i daňové zákony se rychleji mění a je třeba správně a včas reagovat.

Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- **Rezervy:**
 - **Rezerva** je zakomponovaná **na straně výdajů**, kde je na ostatních běžných výdajích (viz v tabulkách výhledu ř. 28 „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **50 mil. Kč** za celé období (vysokých cca 27 mil. Kč pro rok 2024 a cca 13 mil. Kč pro rok 2025).
 - Výhled navazuje na rozpočet 2023 s tím, že v rozpočtu jsou rezervy;
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně.
- Rozpočet na rok 2023 a aktuální predikce;
- Výhled v případě Zubří **nezvyšuje přijaté běžné dotace ani příjmy z vlastní činnosti** roku 2024 do roku 2028;
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** ročně průměrně o cca 5 až 7,3 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Konzervativní růst daňových příjmů** průměrně o cca 5 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 6,7 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně alespoň 60 mil. Kč** (po odpočtu placených úroků z úvěru), minulost viz **Graf 26** a minulost + výhled viz následující **Graf 35**.

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

Ukazatele a pravidla pro sestavování rozpočtů vedou k udržení a stabilizaci plnění řízení financí. Dodržování ukazatelů finančního zdraví se projeví v zajištění stability a dobrého trendu financí samosprávy.

1. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **300 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Bezpečný provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy¹¹ > alespoň 50 mil. Kč, ideálně 60 mil. Kč před snížením o placené úroky** (průměrně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹², s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

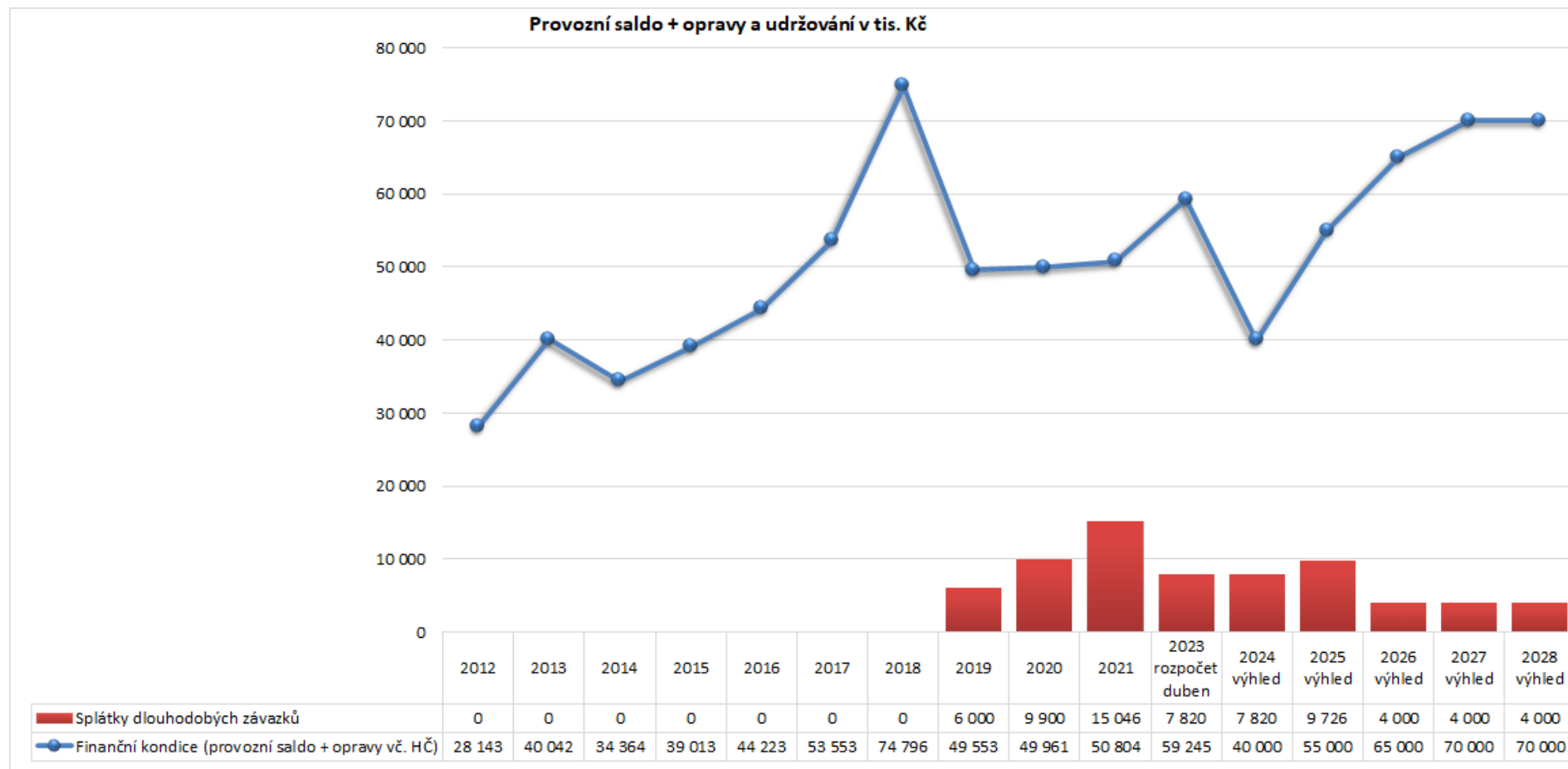
¹¹ Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

¹² Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

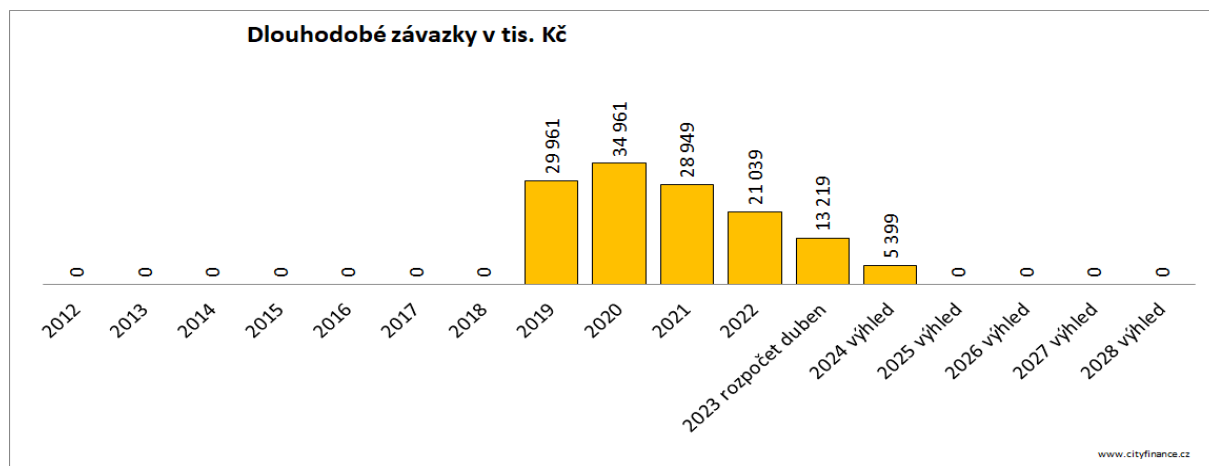
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí města

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

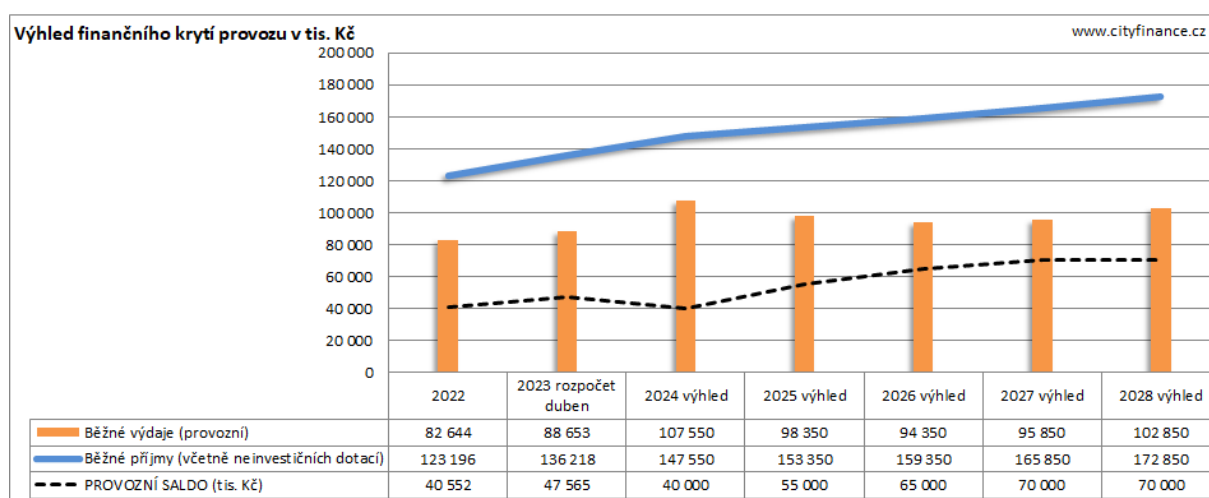
Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Zubří s vyjádřením splátek dluhů



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled dosud načerpaných dluhů Zubří, včetně rozpočtu

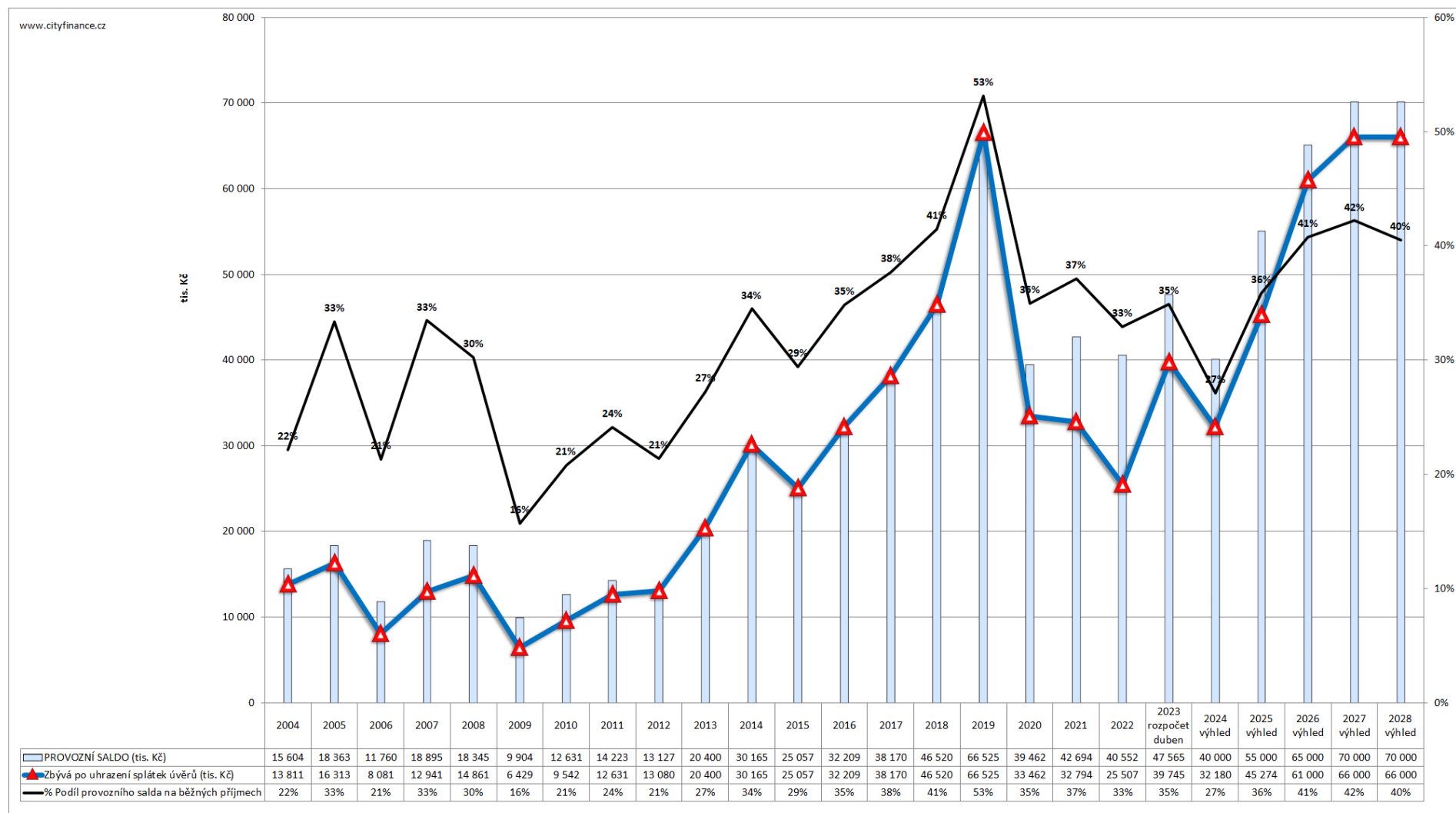
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Zubří**POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy!** Zdroj: www.cityfinance.cz**Tabulka 8. Výhled provozního salda Zubří**

								tis. Kč
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2022	2023 rozpočet duben	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	Suma 2024 až 2028
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	123 196	136 218	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850	798 950
5 Běžné výdaje (provozní)	82 644	88 653	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850	498 950
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	40 552	47 565	40 000	55 000	65 000	70 000	70 000	300 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	33%	35%	27%	36%	41%	42%	40%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	15 046	7 820	7 820	9 726	4 000	4 000	4 000	29 546
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	25 507	39 745	32 180	45 274	61 000	66 000	66 000	270 454
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	99	0	32 180	77 454	138 454	204 454	270 454	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	25 546	39 844	32 180	77 454	138 454	204 454	270 454	
f Stavby (tis. Kč)	0	0	0	0	0	0	0	
ANO= když f/50 > c Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	7%	11%	8%	4%	4%	4%	4%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	14%	7%	21%	-9%	-4%	2%	7%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	8 176	13 022	11 332	5 800	6 000	6 500	7 000	36 632
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	10 317	6 009	18 897	-9 200	-4 000	1 500	7 000	14 197

POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy! Zdroj: www.cityfinance.czPodrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále **tabulková část**.

Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Zubří s výhledem (ve výhledu opravy k dobru)



POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je ze zákona výchozím rokem rok 2024¹³. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně rozpočet.

Důležité upozornění.

- Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy. Ve výhledu není s investičními dotacemi a neschválenými kapitálovými příjmy počítáno.
- **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že střednědobý výhled počítá s jejich krytím z limitu provozního salda, rezerv (alternativně je otevřena cesta krytí dotacemi, kapitálovými příjmy a případně dluhy) ve vazbě na schválené projekty samosprávy v rozpočtu a budoucí uzavřené smluvní vztahy.
- Běžný finanční potenciál (bez úvěrů) je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto prostředky mohou být a budou využity na investice a opravy majetku ve vazbě na požadavky samosprávy v rozpočtu.
- Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem, který je kryt běžnými příjmy, potažmo dostatečným provozním saldem.
- Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných.

¹³ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Zubří

Střednědobý výhled rozpočtu								tis. Kč			
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2022	2023 rozpočet duben	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	Průměr % změna 2001 až 2022	Průměr % změna výhledu
1	1	Daňové příjmy	104 323	114 893	125 450	131 250	137 250	143 750	150 750	6,7	5,0
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	15 528	18 400	19 500	20 500	21 500	22 500	23 600	4,7	5,3
3	1112	DPFO OSVČ	1 391	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	10,8	0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	3 092	3 400	3 900	4 200	4 500	4 800	5 000	12,6	7,1
5	1121	DPPO	23 381	25 500	30 000	31 500	33 000	34 600	36 300	8,0	5,3
6	1122	DPPO za obce	2 298	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		0,0
7	1211	DPH	53 121	56 700	61 000	64 000	67 200	70 800	74 800	9,9	5,7
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	3 129	4 723	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	6,0	0,0
9	1361	Správní poplatky	58	70	50	50	50	50	50		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	2 325	2 600	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	5,9	0,0
11	2	Nedaňové příjmy	14 979	15 652	16 100	16 100	16 100	16 100	16 100	4,1	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	14 792	15 612	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		13	0						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	175	40	100	100	100	100	100		0
15	24	Přijaté splátky půjček	0,00	0							
16	3	Kapitálové příjmy	253	300	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	19 170	28 273	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	95,4	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	3 894	5 673	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	14,1	0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	15 276	22 600							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 753	1 810	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800		0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	138 725	159 118	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850	8,0	4,3
22	5	Běžné výdaje	82 644	88 653	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850	4,5	-1,1
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	23 568	23 964	26 300	28 500	30 000	32 000	34 000		7,3
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	35 125	40 454	30 000	31 500	33 000	35 000	36 700		5,6
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	9 442	9 531	9 500	10 000	10 500	11 000	11 500		5,3
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	8 796	10 979	11 000	11 600	12 200	12 800	13 400	0,0	5,5
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	5 713	3 695	3 700	3 700	3 700	3 700	3 700		Suma 2024 až 2028
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		30	27 050	13 050	4 950	1 350	3 550		49 950
29	6	Kapitálové výdaje	51 468	70 465	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	134 111	159 118	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850		-1,1
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 613	0	40 000	55 000	65 000	70 000	70 000		18,8
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	123 196	136 218	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850	6,8	4,3
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	82 644	88 653	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850		Suma 2024 až 2028
34	ř.32-ř.33	PROVOZNI SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	40 552	47 565	40 000	55 000	65 000	70 000	70 000		300 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	84	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	15 046	7 820	7 820	9 726	4 000	4 000	4 000		29 546
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-10 348	-7 820	32 180	45 274	61 000	66 000	66 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-4 613	0	-40 000	-55 000	-65 000	-70 000	-70 000		
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	138 809	159 118	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	138 809	159 118	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, fondech, případně CP k obchodování (resp. krátkodobý finanční majetek):	99	0	32 180	77 454	138 454	204 454	270 454		Suma 2024 až 2028
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	25 507	39 745	32 180	45 274	61 000	66 000	66 000		270 454
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	121 055	132 355	143 350	149 150	155 150	161 650	168 650		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	15 046	7 820	7 820	9 726	4 000	4 000	4 000		
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	12,43%	5,91%	5,46%	6,52%	2,58%	2,47%	2,37%		
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	21 039	13 219	5 399	0	0	0	0		
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0		
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	569 636								Suma 2024 až 2028
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		75 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			25 000	40 000	50 000	55 000	55 000		225 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ							tis. Kč	
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ							236 541 47 308	
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav			131 853 79 112 je 60% průměru příjmů za 4 roky								

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Zubří s pohledem na finance od r. 2020

		Střednědobý výhled rozpočtu *									tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022	2023 rozpočet duben	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
1	1	Daňové příjmy	85 897	93 038	104 323	114 893	125 450	131 250	137 250	143 750	150 750
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	19 518	14 496	15 528	18 400	19 500	20 500	21 500	22 500	23 600
3	1112	DPFO OSVČ	311	929	1 391	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 894	2 408	3 092	3 400	3 900	4 200	4 500	4 800	5 000
5	1121	DPPO	14 179	20 317	23 381	25 500	30 000	31 500	33 000	34 600	36 300
6	1122	DPPO za obce	4 381	3 705	2 298	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
7	1211	DPH	38 892	45 437	53 121	56 700	61 000	64 000	67 200	70 800	74 800
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	4 447	3 369	3 129	4 723	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
9	1361	Správní poplatky	52	81	58	70	50	50	50	50	50
10	1511	Daň z nemovitostí	2 223	2 296	2 325	2 600	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
11	2	Nedaňové příjmy	13 025	13 177	14 979	15 652	16 100	16 100	16 100	16 100	16 100
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	12 675	12 461	14 792	15 612	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	116	24	13	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	235	691	175	40	100	100	100	100	100
15	24	Přijaté splátky půjček	0,00	0,00	0,00	0					
16	3	Kapitálové příjmy	212	323	253	300	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	24 109	32 079	19 170	28 273	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	14 000	8 806	3 894	5 673	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery) z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	10 109	23 273	15 276	22 600					
			1 612	1 732	1 753	1 810	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	123 242	138 616	138 725	159 118	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850
22	5	Běžné výdaje	73 460	72 327	82 644	88 653	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	20 973	21 523	23 568	23 964	26 300	28 500	30 000	32 000	34 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	31 062	27 613	35 125	40 454	30 000	31 500	33 000	35 000	36 700
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	9 195	8 528	9 442	9 531	9 500	10 000	10 500	11 000	11 500
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	7 304	9 667	8 796	10 979	11 000	11 600	12 200	12 800	13 400
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	4 926	4 997	5 713	3 695	3 700	3 700	3 700	3 700	3 700
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				30	27 050	13 050	4 950	1 350	3 550
29	6	Kapitálové výdaje	58 483	69 305	51 468	70 465	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	131 942	141 632	134 111	159 118	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-8 701	-3 016	4 613	0	40 000	55 000	65 000	70 000	70 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	112 922	115 020	123 196	136 218	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	73 460	72 327	82 644	88 653	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	39 462	42 694	40 552	47 565	40 000	55 000	65 000	70 000	70 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	11 000	10 853	84	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	6 000	9 900	15 046	7 820	7 820	9 726	4 000	4 000	4 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 701	-2 062	-10 348	-7 820	32 180	45 274	61 000	66 000	66 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	8 701	3 016	-4 613	0	-40 000	-55 000	-65 000	-70 000	-70 000
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	134 242	149 469	138 809	159 118	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	134 242	149 469	138 809	159 118	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, фондах, případně CP k obchodování (resp. krátkodobý finanční majetek):	106	39	99	0	32 180	77 454	138 454	204 454	270 454
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	33 462	32 794	25 507	39 745	32 180	45 274	61 000	66 000	66 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	100 534	107 947	121 055	132 355	143 350	149 150	155 150	161 650	168 650
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	6 000	9 900	15 046	7 820	7 820	9 726	4 000	4 000	4 000
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	5,97%	9,17%	12,43%	5,91%	5,46%	6,52%	2,58%	2,47%	2,37%
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	34 961	28 949	21 039	13 219	5 399	0	0	0	0
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	63	14	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	480 554	502 527	569 636						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					25 000	40 000	50 000	55 000	55 000

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)

POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

DOPORUČENÝ ÚDAJ			tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ			300 000
131 853	79 112	je 60% průměru příjmů za 4 roky	

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Zubří

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2022	2023 rozpočet duben	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
1	1	Daňové příjmy	104 323	114 893	125 450	131 250	137 250	143 750	150 750
11	2	Nedaňové příjmy	14 979	15 652	16 100	16 100	16 100	16 100	16 100
16	3	Kapitálové příjmy	253	300	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	19 170	28 273	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	3 894	5 673	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	15 276	22 600	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 753	1 810	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	138 725	159 118	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850
22	5	Běžné výdaje	82 644	88 653	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850
29	6	Kapitálové výdaje	51 468	70 465	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	134 111	159 118	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 613	0	40 000	55 000	65 000	70 000	70 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	123 196	136 218	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	82 644	88 653	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	40 552	47 565	40 000	55 000	65 000	70 000	70 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	84	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	15 046	7 820	7 820	9 726	4 000	4 000	4 000
42		Stav na bankovních účtech, fondech, případně CP k obchodování (resp. krátkodobý finanční majetek):	99	0	32 180	77 454	138 454	204 454	270 454
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	25 507	39 745	32 180	45 274	61 000	66 000	66 000
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	21 039	13 219	5 399	0	0	0	0
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			25 000	40 000	50 000	55 000	55 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ									tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ									300 000
131 853 79 112 je 60% průměru příjmů za 4 roky									

*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Zubří – podle zákona povinně zveřejňované informace**Tabulka 12. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

Údaj	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
PŘÍJMY CELKEM	147 550	153 350	159 350	165 850	172 850
VÝDAJE CELKEM	107 550	98 350	94 350	95 850	102 850
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	40 000	55 000	65 000	70 000	70 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	5 399	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	32 180	45 274	61 000	66 000	66 000
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2023	0				

* finanční zdroje a potřeby dlouhodobě realizovaných záměrů (Vypočte se = provozní saldo - splátky dluhů + opravy)

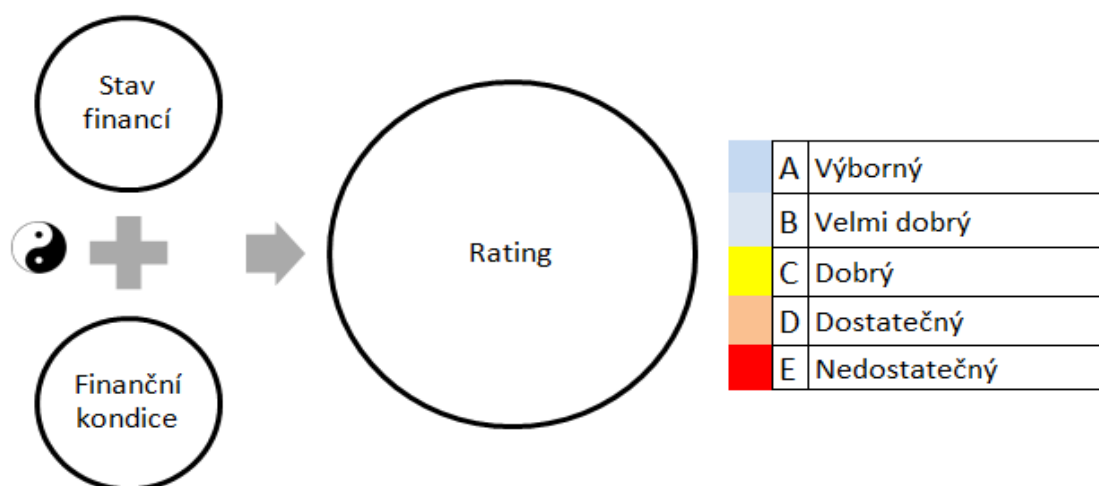
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹⁴ je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

Samospráva může získat ucelený pohled na finance pouze tehdy, má-li souhrnné informace v časové řadě a v souvislostech. Bez těchto svodných údajů se může stát, že se finance snadno vymknou kontrole. Zhodnotíme nyní celkový vývoj financí samosprávy. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že stanovíme rating financí samosprávy a SWOT analýzu.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance



Zdroj:
Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení u ratingu je odstupňováno obdobně jako na vysokých školách na škále od A (výborný) až po E (nedostatečný).

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹⁵ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹⁴ www.cityfinance.cz

¹⁵ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

Finanční kondice (síla)

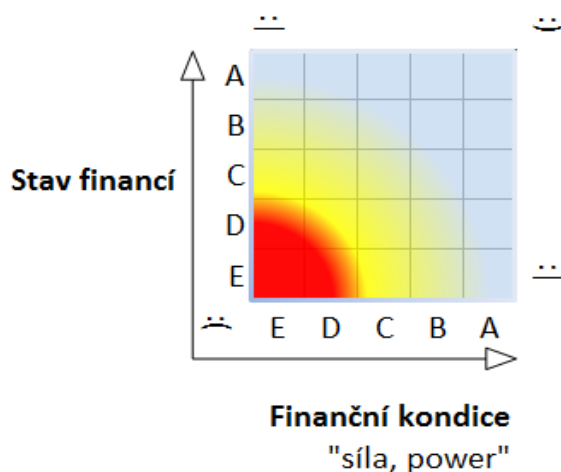
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁶ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 13. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu). Pozice města v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).

Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví města.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zjednodušeně lze říci, že čím blíže „žhnoucímu slunci“ se město/městys/obec nachází, tím více jsou její (jeho) finance v ohrožení a „zóna života“ je v modrých polích.

¹⁶ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice města, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasi mandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zbývají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou nárazové výdaje většinou na rozvoj a větší opravy. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/městys/město realizovalo daný rok více výdajů než příjmů, ale deficit může být pokryt z úspor z předchozích let, z dotací, které dorazí až následující rok, úvěrem apod. Avšak záporné provozní saldo může znamenat vážnou situaci, kdy obec/městys/město již nemá dostatek pravidelných příjmů na úhradu samotného provozu (běžných výdajů). To je obdobné, jako kdyby lidem doma nezbývalo daný rok dost peněz z výplaty na nájem a jiné výdaje chodu domácnosti.

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnutý **výdaje na odpisy**¹⁷ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

¹⁷ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁸ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

PŘÍJMY	VÝDAJE
Počet obyvatel	Provoz
Počet žáků	Objem a stav majetku – údržba
Velikost katastru	Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Daň z nemovitostí	Ceny nakupovaných služeb a zboží – kvalita a kvantita, vývoj cen a spotřeby
Místní poplatky	Efektivita organizací a společností
Vlastní činnost	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Podniky, pronájmy majetku atd.	Zaměstnanci – kvalita a produktivita, počty a růst mezd
Dotace	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Na výkon státní správy	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Na provoz zařízení samosprávy	Investice
Investiční dotace	Politika rozvoje a řízení projektů
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Obnova majetku
Výnosy sdílených daní v ČR	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Prodeje majetku	Náklady na dluhy – úroky a poplatky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje, ale poměrně výrazně i úpravou některých běžných příjmů** (poplatky, daň z nemovitostí, ceny služeb apod.). Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel, a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

¹⁸ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj za 4 roky

Tabulka 14. Příjmy Zubří – druhové třídění na položky v tis. Kč

		tis. Kč					
Třída položek (název)	Položka	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	Suma
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	20 765	19 518	14 496	15 528	-5 237	70 307
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	558	311	929	1 391	833	3 188
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	1 882	1 894	2 408	3 092	1 210	9 277
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob	17 534	14 179	20 317	23 381	5 847	75 411
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	5 829	4 381	3 705	2 298	-3 531	16 212
Daňové příjmy	Příjem z daně z přidané hodnoty	39 475	38 892	45 437	53 121	13 646	176 925
Daňové příjmy	Příjem z poplatků za znečišťování ovzduší	0,00	0,00	8	0,00	0	8
Daňové příjmy	Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	31	22	65	95	64	212
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovité věci	2 165	2 110	2 186	2 168	3	8 629
Daňové příjmy	Příjem z poplatku ze psů	109	102	109	104	-4	424
Daňové příjmy	Příjem z poplatku z pobytu	0,00	2	1	5	5	8
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	31	7	6	32	1	77
Daňové příjmy	Příjem ze správních poplatků	60	52	81	58	-2	251
Daňové příjmy	Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	2 188	2 205	993	724	-1 464	6 110
Daňové příjmy	Příjem ze zrušeného odvodu z loterií a podobných her kromě odvodu z výherních hracích přístrojů	2	0	0	1	-2	3
Daňové příjmy	Příjem z daně z nemovitých věcí	2 253	2 223	2 296	2 325	73	9 097
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje pozemků	24	103	10	73	49	211
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	38	0,00	60	60	98
Kapitálové příjmy	Přijaté příspěvky od osob na pořízení dlouhodobého majetku	4	49	285	106	102	444
Kapitálové příjmy	Ostatní kapitálové příjmy jinde nezařazené	28	21	28	14	-14	90
Nedaňové příjmy	Příjem z poskytování služeb, výrobků, prací, výkonů a práv	10 969	2 581	2 864	3 515	-7 454	19 930
Nedaňové příjmy	Příjem z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	45	56	36	76	31	212
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	18	12	9	18	0	56
Nedaňové příjmy	Příjem z odvodů příspěvkových organizací	750	800	0,00	0,00	-750	1 550
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu pozemků	251	264	272	297	46	1 084
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	3 526	6 007	6 401	7 879	4 353	23 812
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu movitých věcí	10	10	12	30	20	62
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z pronájmu nebo pachtu majetku	2 901	2 941	2 869	2 977	76	11 688
Nedaňové příjmy	Příjem z úroků	256	3	0	0	-256	260
Nedaňové příjmy	Příjem z podílů na zisku a dividend	218	0,00	0,00	0,00	-218	218
Nedaňové příjmy	Příjem sankčních plateb přijatých od jiných osob	0,00	79	0,00	0,00	0	79
Nedaňové příjmy	Příjem z finančního vypořádání mezi obcemi a dobrovolnými svazky obcí	38	38	0,00	13	-26	88
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	0,00	0,00	24	0,00	0	24
Nedaňové příjmy	Přijaté peněžité neinvestiční dary	63	0	0	53	-10	116
Nedaňové příjmy	Příjem z pojistných plnění	9	160	12	0,00	-9	182
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční příspěvky a náhrady	89	74	102	99	10	364
Nedaňové příjmy	Neidentifikované příjmy	0,00	0	6	23	23	29
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	0,00	0,00	571	0	0	571
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od nefinančních podnikatelů – právnických osob	50	0,00	0,00	0,00	-50	50
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	145	7 089	1 353	574	429	9 161
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	1 822	1 612	1 732	1 753	-69	6 919
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	80	0,00	0,00	0	80
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	11 017	5 115	5 696	1 567	-9 451	23 394
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	135	104	25	0,00	-135	264
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	1 078	8 943	2 335	700	-378	13 055
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	413	866	20 938	14 576	14 163	36 794
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	90	300	0,00	0,00	-90	390

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 4 roky**Tabulka 15. Běžné výdaje Zubří – odvětvové třídění v tis. Kč**

	tis. Kč					
Pododdíl paragrafů (název)	2019	2020	2021	2022	Suma změn	Suma za 4 roky
Regionální a místní správa	11 474	12 178	12 454	13 426	1 952	49 532
Předškolní a základní vzdělávání	11 613	9 349	9 707	9 534	-2 079	40 202
Sport	8 993	8 367	6 771	9 173	180	33 304
Pozemní komunikace	6 522	3 456	6 058	7 520	997	23 556
Nakládání s odpady	4 799	5 267	5 813	6 303	1 504	22 182
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	1 703	6 909	5 750	6 563	4 860	20 926
Lesní hospodářství	6 725	5 532	4 099	4 044	-2 680	20 400
Ochrana přírody a krajiny	3 474	4 044	4 162	4 573	1 100	16 253
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	4 418	2 796	3 093	4 475	57	14 783
Zastupitelské orgány a volby	3 102	3 098	3 404	3 815	713	13 420
Komunální služby a územní rozvoj	1 876	2 687	2 786	3 156	1 280	10 505
Kultura	2 445	2 322	2 124	2 527	82	9 418
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	556	554	555	554	-2	2 218
Požární ochrana	500	731	272	557	57	2 061
Sdělovací prostředky	371	402	419	500	129	1 692
Ostatní činnosti	435	417	315	346	-90	1 512
Pojištění funkčně nespecifikované	254	281	292	384	130	1 211
Činnosti spojů	230	202	215	282	52	929
Odvádění a čištění odpadních vod	149	485	150	109	-40	892
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	325	103	206	183	-141	817
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	0,00	214	496	0,00	0	710
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	59	65	55	494	435	673
Ambulantní péče	241	101	41	275	33	658
Ostatní činnosti související se službami pro fyzické osoby	0,00	0,00	0,00	628	628	628
Sociální služby v oblasti sociální péče	332	19	67	96	-236	515
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	120	120	110	120	0	470
Pitná voda	34	360	36	36	3	466
Zájmová činnost a rekreace	93	166	73	81	-12	413
Silniční doprava	104	216	46	9	-95	376
Ochrana obyvatelstva	0	188	65	0,00	0	253
Ostatní záležitosti civilní připravenosti pro krizové stavy	0	119	0	7	7	126
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	0	71	5	17	17	94
Státní správa v oblasti hospodářských opatření	0,00	0,00	80	0,00	0	80
Sociální péče a pomoc dětem a mládeži	50	0,00	0,00	0,00	-50	50
Bezpečnost a veřejný pořádek	5	3	2	5	0	15
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	10	0,00	0,00	0,00	-10	10
Ochrana fyzických osob	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Ostatní finanční operace	-12 343	2 635	2 608	2 851	15 194	-4 249

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

Tabulka 16. Běžné výdaje Zubří na § v tis. Kč

tis. Kč

Paragraf (název)	2019	2020	2021	2022	Změna 2022-2019	Suma
Činnost místní správy	11 474	12 178	12 454	13 426	1 952	49 532
Základní školy	7 190	6 365	6 010	6 341	-850	25 906
Sběr a svoz komunálních odpadů	4 752	5 214	5 656	6 222	1 470	21 843
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	5 993	5 232	3 644	5 828	-165	20 697
Podpora ostatních produkčních činností	6 725	5 532	4 099	4 044	-2 680	20 400
Silnice	6 074	3 138	5 379	4 428	-1 646	19 018
Nebytové hospodářství	704	6 425	5 620	6 051	5 348	18 799
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	3 474	4 044	4 162	4 573	1 100	16 253
Mateřské školy	4 422	2 984	3 697	3 193	-1 229	14 296
Zájmová činnost v kultuře	3 855	2 690	2 945	4 128	272	13 618
Zastupitelstva obcí	2 940	2 944	3 253	3 609	669	12 745
Ostatní sportovní činnost	3 000	3 135	3 126	3 345	345	12 606
Činnosti knihovnické	1 478	1 366	1 326	1 549	70	5 719
Veřejné osvětlení	1 368	1 239	1 429	1 327	-40	5 363
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	449	318	679	3 092	2 643	4 538
Územní rozvoj	233	941	821	1 075	843	3 069
Činnosti muzeí a galerií	718	596	608	709	-9	2 630
Bytové hospodářství	1 000	484	130	512	-488	2 127
Požární ochrana - dobrovolná část	500	731	272	557	57	2 061
Pohřebnictví	205	333	455	708	503	1 701
Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	554	555	554	554	1 662
Ostatní činnosti jinde nezařazené	409	417	314	341	-68	1 482
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	304	286	343	429	125	1 362
Pojištění funkčně nespecifikované	254	281	292	384	130	1 211
Záležitosti telekomunikací	230	202	215	282	52	929
Ostatní záležitosti kultury	186	297	175	268	82	927
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	149	485	150	109	-40	892
Vnitřní obchod	325	103	206	183	-141	817
Ostatní záležitosti kultury, církvi a sdělovacích prostředků	259	106	148	227	-31	740
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	0,00	214	496	0,00	0	710
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	59	65	55	494	435	673
Ostatní činnosti související se službami pro fyzické osoby	0,00	0,00	0,00	628	628	628
Dopravní obslužnost veřejnými službami	556	0,00	0,00	0,00	-556	556
Všeobecná ambulantní péče	159	71	8	245	85	483
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	120	120	110	120	0	470
Pitná voda	34	360	36	36	3	466
Mezinárodní spolupráce v kultuře, církvích a sdělovacích prostředcích	305	0	0	120	-184	425
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	240	19	67	96	-144	423
Využití volného času dětí a mládeže	93	166	73	81	-12	413
Ostatní záležitosti v silniční dopravě	94	216	44	6	-88	360
Ostatní nakládání s odpady	47	53	157	81	34	338
Rozhlas a televize	67	116	76	70	4	329
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	71	160	58	33	-38	322
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	0,00	155	0,00	161	161	316
Krizová opatření	0	188	65	0	0	253
Lékařská služba první pomoci	82	30	33	30	-52	175
Volby do Evropského parlamentu	162	0,00	0,00	0,00	-162	162
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	151	0,00	0	151
Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	63	64	15	1	-62	142
Ostatní záležitosti civilní připravenosti na krizové stavy	0	119	0	7	7	126
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	0	71	5	17	17	94
Sociální služby poskytované ve zdravotnických zařízeních ústavní péče	92	0,00	0,00	0,00	-92	92
Ostatní správa v oblasti hospodářských opatření pro krizové stavy	0,00	0,00	80	0,00	0	80
Výstavba a údržba místních inženýrských sítí	0	15	22	12	12	50
Ostatní sociální péče a pomoc dětem a mládeži	50	0,00	0,00	0,00	-50	50

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 50 tis. Kč.

Tabulka 17. Běžné výdaje Zubří podrobně na položky a § v tis. Kč

						tis. Kč	
Položka	§	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	Suma
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	6 087	6 446	6 895	7 594	1 506	27 021
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	4 673	5 201	5 624	6 206	1 533	21 705
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	4 825	4 320	5 000	5 609	784	19 754
Platby daní krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	5 829	4 381	3 705	2 298	-3 531	16 212
Neinvestiční transfery nefinančním podnikatelům – právníkům osobám	Nebytové hospodářství	0,00	5 400	4 875	5 400	5 400	15 675
Opravy a udržování	Silnice	4 706	2 773	3 897	3 518	-1 188	14 893
Nákup ostatních služeb	Podpora ostatních produkčních činností	4 949	3 181	2 222	2 255	-2 694	12 607
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	3 328	2 984	3 000	3 187	-141	12 499
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	2 750	2 810	2 270	3 260	510	11 090
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	1 899	2 188	2 233	2 229	330	8 548
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	1 854	2 240	2 076	2 194	340	8 364
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	1 527	1 633	1 586	1 888	361	6 634
Nákup ostatních služeb	Zájmová činnost v kultuře	1 496	573	898	1 988	492	4 954
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Zájmová činnost v kultuře	1 148	1 119	1 114	1 058	-90	4 440
Nákup ostatních služeb	Silnice	1 295	340	1 476	896	-399	4 007
Opravy a udržování	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	407	23	635	2 719	2 312	3 784
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	822	1 000	925	833	10	3 581
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	2 354	0,00	984	0,00	-2 354	3 339
Nákup materiálu jinde nezařazený	Podpora ostatních produkčních činností	938	1 023	706	633	-305	3 300
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	631	915	856	860	229	3 262
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnosti knihovnické	818	787	765	824	7	3 194
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	746	790	709	726	-20	2 971
Opravy a udržování	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	488	1 584	269	550	62	2 891
Ostatní neinvestiční transfery rozpočtům územní úrovně	Územní rozvoj	212	800	800	901	689	2 713
Opravy a udržování	Základní školy	11	2 045	0	654	643	2 710
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	552	593	761	688	136	2 593
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	611	663	595	643	32	2 513
Opravy a udržování	Veřejné osvětlení	674	571	746	452	-222	2 444
Ostatní osobní výdaje	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	627	422	538	736	109	2 322
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	470	555	516	545	74	2 087
Elektrická energie	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	806	349	312	472	-335	1 939
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Podpora ostatních produkčních činností	454	471	471	462	8	1 858
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	1 094	0,00	682	0,00	-1 094	1 776
Teplo	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	494	520	391	282	-212	1 688
Neinvestiční transfery krajům	Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	554	555	554	554	1 662
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	374	397	408	407	33	1 585
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	852	444	98	190	-662	1 585
Opravy a udržování	Podpora ostatních produkčních činností	78	554	418	409	330	1 459
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	347	342	340	382	35	1 412
Neinvestiční transfery nefinančním podnikatelům – právníkům osobám	Ostatní sportovní činnost	200	300	835	0,00	-200	1 335
Nákup materiálu jinde nezařazený	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	329	150	203	639	310	1 320
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	254	281	292	384	130	1 211
Nákup ostatních služeb	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	302	276	203	386	84	1 167
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	260	250	298	336	76	1 143
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zájmová činnost v kultuře	308	282	277	269	-39	1 137
Opravy a udržování	Nebytové hospodářství	209	500	305	103	-106	1 118
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnosti muzeí a galerií	256	258	260	276	20	1 050
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní činnosti jinde nezařazené	294	194	267	275	-19	1 030
Elektrická energie	Nebytové hospodářství	294	259	199	276	-18	1 028

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 1 mil. Kč.

Tabulka 18. Opravy a udržování vyjádřeno výdaji Zubří v tis. Kč

tis. Kč

§ v položce oprav a udržování	2019	2020	2021	2022	Změna 2022- 2019	Suma
Silnice	4 706	2 773	3 897	3 518	-1 188	14 893
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	407	23	635	2 719	2 312	3 784
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	488	1 584	269	550	62	2 891
Základní školy	11	2 045	0	654	643	2 710
Veřejné osvětlení	674	571	746	452	-222	2 444
Bytové hospodářství	852	444	98	190	-662	1 585
Podpora ostatních produkčních činností	78	554	418	409	330	1 459
Nebytové hospodářství	209	500	305	103	-106	1 118
Pohřebnictví	4	85	309	540	537	937
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	142	453	150	106	-36	850
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	72	83	136	495	423	787
Činnost místní správy	109	80	74	128	20	391
Pitná voda	26	335	0	0	-26	361
Ostatní záležitosti v silniční dopravě	45	216	44	0	-45	304
Požární ochrana - dobrovolná část	173	38	20	73	-99	304
Rozhlas a televize	50	116	76	0	-50	242
Záležitosti telekomunikací	57	19	24	112	56	212
Všeobecná ambulantní péče	140	20	1	12	-128	173
Využití volného času dětí a mládeže	3	108	16	14	11	141
Územní rozvoj	0,00	0,00	0,00	119	119	119

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 100 tis. Kč

Tabulka 19. Investice Zubří na položky v tis. Kč

tis. Kč

Položka (název)	2019	2020	2021	2022	Suma
Stavby	132 430	56 092	68 073	51 083	307 679
Stroje, přístroje a zařízení	372	850	1 073	160	2 456
Ostatní investiční transfery rozpočtům územní úrovně	1 211	0,00	0,00	0,00	1 211
Dopravní prostředky	0	1 033	0,00	0,00	1 033
Nákup majetkových podílů	500	0,00	0,00	0,00	500
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	90	118	159	42	409
Investiční transfery spolkům	0,00	300	0,00	0,00	300
Informační a komunikační technologie	281	0,00	0,00	0,00	281
Programové vybavení	97	91	0,00	0,00	187
Investiční transfery nefinančním podnikatelům - právníkům osobám	0,00	0,00	0,00	182	182

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

Tabulka 20. Investice Zubří na § v tis. Kč

tis. Kč

Paragraf (název)	2019	2020	2021	2022	Suma
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	113 491	4 070	248	1 108	118 918
Nebytové hospodářství	1 192	21 313	53 537	36 322	112 365
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	688	12 610	2 857	1 051	17 207
Silnice	3 092	5 013	0	0	8 105
Pitná voda	2 475	5 048	279	89	7 892
Ostatní záležitosti civilní připravenosti na krizové stavy	0,00	0,00	163	7 642	7 804
Základní školy	1 719	4 076	1 466	259	7 520
Veřejné osvětlení	2 732	2 367	2 393	0,00	7 491
Pohřebnictví	2	117	6 597	462	7 178
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	4 907	1 821	200	145	7 073
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	2 572	0,00	48	142	2 762
Záležitosti telekomunikací	636	438	716	620	2 409
Zájmová činnost v kultuře	157	0	24	1 763	1 945
Požární ochrana - dobrovolná část	189	1 033	0,00	423	1 644
Bytové hospodářství	0,00	0,00	0,00	1 044	1 044
Provoz veřejné silniční dopravy	4	221	619	0,00	844
Výstavba a údržba místních inženýrských sítí	518	57	0,00	0,00	576

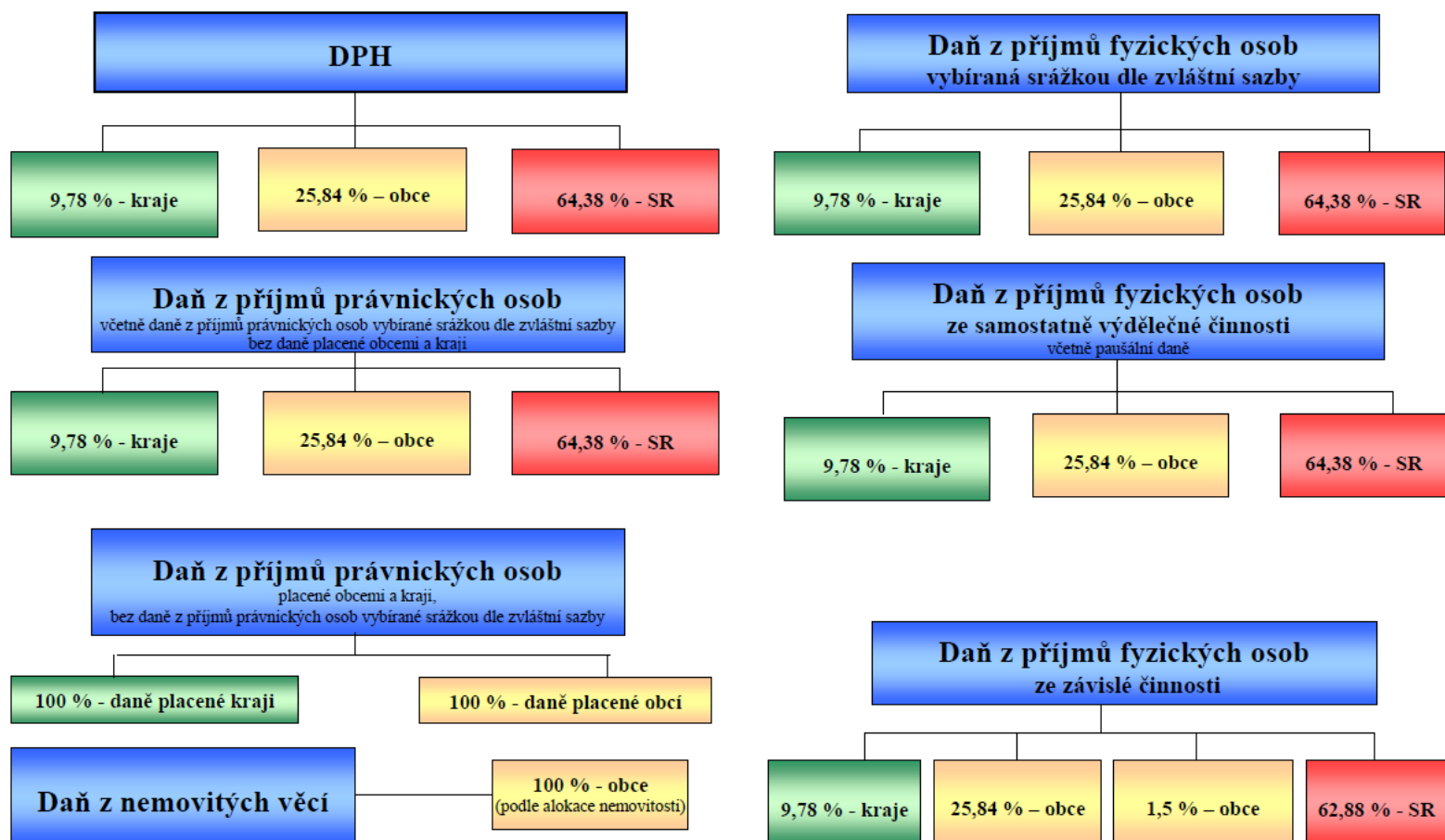
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 500 tis. Kč

Tabulka 21. Investice Zubří podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

tis. Kč

Položka	§	2019	2020	2021	2022	Suma
Stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	112 808	3 010	178	1 045	117 041
Stavby	Nebytové hospodářství	1 192	21 313	53 537	36 322	112 365
Stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	688	12 610	2 857	1 051	17 207
Stavby	Silnice	3 092	5 013	0,00	0,00	8 105
Stavby	Pitná voda	2 475	5 048	279	89	7 892
Stavby	Ostatní záležitosti civilní připravenosti na krizové stavy	0,00	0,00	163	7 642	7 804
Stavby	Veřejné osvětlení	2 732	2 367	2 393	0,00	7 491
Stavby	Pohřebnictví	2	117	6 597	462	7 178
Stavby	Základní školy	1 719	4 076	510	259	6 565
Stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	3 785	1 821	200	145	5 951
Stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	2 572	0,00	0,00	45	2 617
Stavby	Záležitosti telekomunikací	636	438	716	438	2 228
Stavby	Zájmová činnost v kultuře	157	0	24	1 763	1 945
Ostatní investiční transfery rozpočtům územní úrovně	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	1 122	0,00	0,00	0,00	1 122
Stroje, přístroje a zařízení	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	184	760	70	64	1 077
Stavby	Bytové hospodářství	0,00	0,00	0,00	1 044	1 044
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	1 033	0,00	0,00	1 033
Stroje, přístroje a zařízení	Základní školy	0,00	0,00	955	0,00	955
Stavby	Provoz veřejné silniční dopravy	4	221	619	0,00	844
Stavby	Výstavba a údržba místních inženýrských sítí	518	57	0,00	0,00	576
Nákup majetkových podílů	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	500	0,00	0,00	0,00	500
Stavby	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	0,00	0,00	423	423
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Územní plánování	90	118	159	42	409
Investiční transfery spolkům	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	300	0,00	0,00	300
Informační a komunikační technologie	Činnost místní správy	281	0,00	0,00	0,00	281
Stavby	Všeobecná ambulantní péče	0,00	0,00	0,00	261	261
Stroje, přístroje a zařízení	Požární ochrana - dobrovolná část	189	0,00	0,00	0,00	189
Investiční transfery nefinančním podnikatelům - právnickým osobám	Záležitosti telekomunikací	0,00	0,00	0,00	182	182
Stroje, přístroje a zařízení	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	0,00	48	97	145

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 100 tis. Kč.

Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)**Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2021**

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů

Tabulka 22. Příspěvkové organizace Zubří

Období: 30.04.2023		
Poznámka: Počet organizací: 3		
IČO	Název	Klasifikace COFOG
70874590	Mateřská škola DUHA, Na Potoku 369, Zubří, okres Vsetín	Preprimární vzdělávání
70874581	Mateřská škola Zubří, Sídliště 6.května 1109, okres Vsetín	Preprimární vzdělávání
70874603	Základní škola Zubří, okres Vsetín	Nižší sekundární vzdělávání

Zdroj: MF ČR, POZ. COFOG (Classification of the Functions of Government), v překladu Klasifikace funkcí vládních institucí je mezinárodně používaný klasifikační standard pro členění výdajů států (státních rozpočtů) s ohledem na jejich účel (funkci)

Tabulka 23. Jiné právnícké osoby s účastí Zubří

Rok: 2022					
IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
05307449	MA Zubří s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
70238642	Sdružení Mikroregion Rožnovsko	11,11%	0,00%	15,78%	0,00%
70238880	Sdružení obcí Mikroregionu Vsetínsko	1,89%	0,00%	4,27%	0,00%
27034925	Místní akční skupina Rožnovsko, z.s.	1,39%	0,00%	1,39%	0,00%
47674652	Vodovody a kanalizace Vsetín, a.s.	1,33%	0,00%	1,33%	0,00%
45035652	Sdružení vlastníků obecních, soukromých a církevních lesů v	0,14%	0,00%	0,14%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Tabulka 24. Přehled přijatých úvěrů, zápůjček a návratných výpomocí Zubří v tis. Kč

Data roku 2022

Řád částek: tisíce Kč

Poskytovatel název	Typ kód	Typ název	Účel úvěru, zápůjčky nebo NFV	Datum smlouvy	Termín splatnosti	Sjednaná částka	Čerpaná částka	Splacená jistina
Československá obchodní banka, a. s.	Ú	Úvěr	KTK - krytí výpadku příjmů	15.02.2022	31.12.2026	13 003	13 003	0
Československá obchodní banka, a. s.	Ú	Úvěr	Investiční úvěr na dokončení 3. a 4. etapy MA	09.06.2020	31.12.2026	11 000	11 000	3 507
Česká spořitelna, a.s.	Ú	Úvěr	Investiční úvěr na výstavbu 1. etapy MA - koupaliště	21.02.2018	31.12.2024	30 000	29 961	16 415

Zdroj: MF ČR

Seznam obrázků, tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ ZUBŘÍ	32
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	49
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	50
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	52

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ZUBŘÍ S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	6
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZUBŘÍ	8
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	11
TABULKA 4. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ SE ZMĚNAMI V TIS. KČ	13
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY ZUBŘÍ PODROBNĚ NA § V TIS. KČ	15
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ	26
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANCÍ ZUBŘÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	33
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ	42
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZUBŘÍ	45
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZUBŘÍ S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2020	46
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZUBŘÍ	47
TABULKA 12. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	48
TABULKA 13. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	50
TABULKA 14. PŘÍJMY ZUBŘÍ – DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	53
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE ZUBŘÍ – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ	54
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE ZUBŘÍ NA § V TIS. KČ	55
TABULKA 17. BĚŽNÉ VÝDAJE ZUBŘÍ PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ	56
TABULKA 18. OPRAVY A UDRŽOVÁNÍ VYJÁDŘENO VÝDAJI ZUBŘÍ V TIS. KČ	57
TABULKA 19. INVESTICE ZUBŘÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	57
TABULKA 20. INVESTICE ZUBŘÍ NA § V TIS. KČ	58
TABULKA 21. INVESTICE ZUBŘÍ PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ	58
TABULKA 22. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE ZUBŘÍ	60
TABULKA 23. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ ZUBŘÍ	60
TABULKA 24. PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚRŮ, ZÁPŮJČEK A NÁVRATNÝCH VÝPOMOCÍ ZUBŘÍ V TIS. KČ	60

Grafy

GRAF 1. POČET OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU ZUBŘÍ	5
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO ZUBŘÍ	7
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V ZUBŘÍ	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ZUBŘÍ	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZUBŘÍ	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ V TIS. KČ	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ V TIS. KČ	14

GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY ZUBŘÍ ZA 4 ROKY NA POLOŽKY	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE ZUBŘÍ.....	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ ZUBŘÍ	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ ZUBŘÍ	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC ZUBŘÍ ZA UPLYNULÉ 4 ROKY	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZUBŘÍ.....	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZUBŘÍ ZA 4 ROKY V TIS. KČ	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZUBŘÍ ZA 4 ROKY V TIS. KČ	20
GRAF 19. SCHOPNOST ZUBŘÍ FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK.....	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU ZUBŘÍ V TIS. KČ	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ ZUBŘÍ	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZUBŘÍ.....	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ ZUBŘÍ.....	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ S PRŮMĚREM V ČR.....	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE ZUBŘÍ V TIS. KČ	27
GRAF 27. VOLNÝ FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY ZUBŘÍ Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU ZUBŘÍ	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA ZUBŘÍ	29
GRAF 30: KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK ZUBŘÍ	29
GRAF 31. VÝVOJ ZŮSTATKŮ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV ZUBŘÍ, VČETNĚ ROZPOČTU 2023.....	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK ZUBŘÍ.....	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ZUBŘÍ	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ZUBŘÍ NA OBDOBÍ 5 LET OD 2024 AŽ 2028 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	38
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE ZUBŘÍ S VYJÁDRĚNÍM SPLÁTEK DLUHŮ	41
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSUD NAČERPANÝCH DLUHŮ ZUBŘÍ, VČETNĚ ROZPOČTU.....	42
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ZUBŘÍ	42
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ S VÝHLEDEM (VE VÝHLEDU OPRAVY K DOBRU)	43

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz
ludek.tesar@cityfinance.cz
tesar@cityfinance.cz
sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jbh

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády¹⁹, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmána Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF²⁰ a EFQM²¹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²². Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

¹⁹ Vystřídali se tu premiéři: Zeman, Špidla, Gross, Paroubek, Topolánek

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²² International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.