

Střednědobý výhled rozpočtu města Modřic

s analýzou financí a ratingem



Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2019 do roku 2023**
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	24
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	26
DOPORUČENÍ S OHLEDEM NA AKČNÍ PLÁN MĚSTA	26
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	27
ZÁVĚR	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	29
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	30
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	31
PŘÍLOHY	34
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	34
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MODŘIC – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	38
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	39
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	39
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	41
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	43
OBRÁZKY	43
TABULKY	43
GRAFY	43
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	44
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	44

Úvod

Město Modřice (dále jen **město** nebo **Modřice**) 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 **stop 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 manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Schválený rozpočet po úpravách k 1.8.2018;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 192/2018 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu pravidelně, ideálně ročně, **aktualizován**.

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.

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 obec hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

POZOR. 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).

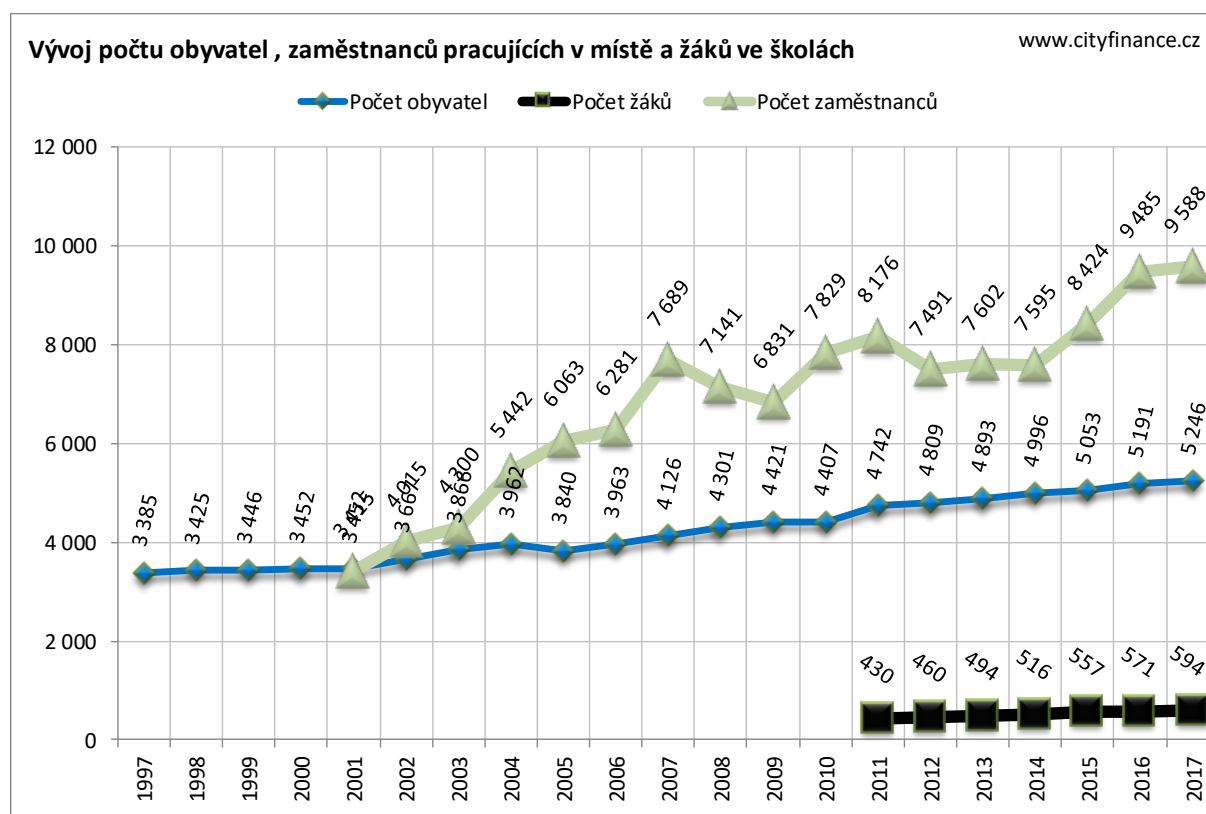
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve se seznámit s obsahem přílohy, která se věnuje obecně finančnímu (rozpočtovému) hospodaření samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy**.

Analýza

Počet obyvatel¹ města roste. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Od roku 2013 se počet obyvatel **zvýšil o 353**, tj. o +7,2 % (s aktuálním ročním ziskem 6,4 mil. Kč daňových příjmů). Počet obyvatel města byl k 1.1.2018 celkem **5 246**. Co obyvatel, to v roce 2017 bylo 18,1 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 16,4 tis. Kč).

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Modřic



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

¹ 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.

Počet zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce od roku 2013 **vzrostl o 1 986 zaměstnanců (+26,1 %)**. Na území města bylo v roce 2017 evidováno **9 588** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města cca **4,8 mil. Kč**. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje sice pouze malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale má značné sociální dopady. Modřice jsou **jedno z mála měst v ČR, kde počet zaměstnanců překračuje počet obyvatel**.

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Modřic s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Počet obyvatel	3 452	3 452	3 667	3 866	3 962	3 840	3 963	4 126	4 301	4 421	4 407	4 742	4 809	4 893	4 996	5 053	5 191	5 246
Počet zaměstnanců		3 415	4 015	4 300	5 442	6 063	6 281	7 689	7 141	6 831	7 829	8 176	7 491	7 602	7 595	8 424	9 485	9 588
Počet žáků												430	460	494	516	557	571	594
INDEXY																		
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Počet obyvatel	102,3	100,0	106,2	105,4	102,5	96,9	103,2	104,1	104,2	102,8	99,7	107,6	101,4	101,7	102,1	101,1	102,7	101,1
Počet zaměstnanců	103,6	117,6	107,1	126,6	111,4	103,6	122,4	92,9	95,7	114,6	104,4	91,6	101,5	99,9	110,9	112,6	101,1	106,1
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																		
	roční průměr	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Změna počtu obyvatel	95	0	215	199	96	-122	123	163	175	120	-14	335	67	84	103	57	138	55
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	978	0	1 415	1 535	785	-1 202	1 184	1 785	1 895	1 159	-166	3 570	755	1 114	1 415	797	2 197	986
																		Od 2013
																		353
																		5 395

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

2011 sčítání lidu, 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. 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**“).

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města, u kterého je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků se od roku 2013 **zvýšil o 100 (+20 %)**. V roce 2017 bylo evidováno celkem **594** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2017 převedeno cca 6 mil. Kč a **novela RUD od roku 2018** příjmy města dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **8,2 mil. Kč** (+2,2 mil. Kč).

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 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.

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.

Školy, včetně školek jsou obecně stále značně závislé na dotacích státu. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání. Rolí města, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek, zejména nemovitý.

Město vykazovalo **excelentní údaje** jak ve vývoji počtu obyvatel, zaměstnanců i žáků, je evidentní, že **Modřice intenzivně rostou a „lidsky“ prosperují**.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Modřic

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1. Daňové příjmy	19 166	24 129	29 822	32 378	37 825	38 164	45 195	46 584	42 709	52 144	50 533	54 188	64 912	68 640	70 663	82 648	94 022
2. Nedaňové příjmy	8 099	6 907	5 124	4 885	7 802	6 005	6 664	7 994	8 447	9 160	10 061	11 505	13 785	14 521	18 641	16 057	17 610
3. Kapitálové příjmy	438	3 222	399	3 841	5 492	9 752	75	15 750	118	270	582	993	1 946	838	425	112	319
4. Přijaté dotace	5 823	1 537	12 232	13 656	1 573	1 280	1 235	1 237	1 539	3 782	3 818	3 665	1 965	10 234	1 906	2 234	3 736
Příjmy celkem	33 526	35 795	47 578	54 760	52 691	55 201	53 169	71 565	52 813	65 356	64 993	70 350	82 608	94 233	91 635	101 051	115 687
5. Běžné výdaje	23 879	26 465	38 823	38 442	27 696	28 936	32 763	34 658	35 776	39 959	42 246	43 670	46 756	56 196	57 460	59 162	64 252
6. Kapitálové výdaje	26 137	25 516	5 551	5 421	21 204	29 420	7 106	16 823	15 851	25 103	41 976	24 999	67 639	38 566	11 161	16 885	17 362
Výdaje celkem	50 016	51 981	44 373	43 862	48 900	58 355	39 869	51 481	51 628	65 061	84 222	68 669	114 396	94 762	68 621	76 047	81 613
Saldo příjmů a výdajů	-16 490	-16 186	3 205	10 898	3 791	-3 155	13 300	20 083	1 186	295	-19 229	1 681	-31 787	-529	23 015	25 005	34 074

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1. Daňové příjmy	52 144	50 533	54 188	64 912	68 640	70 663	82 648	94 022
2. Nedaňové příjmy	9 160	10 061	11 505	13 785	14 521	18 641	16 057	17 610
3. Kapitálové příjmy	270	582	993	1 946	838	425	112	319
4. Přijaté dotace	3 782	3 818	3 665	1 965	10 234	1 906	2 234	3 736
Příjmy celkem	65 356	64 993	70 350	82 608	94 233	91 635	101 051	115 687
5. Běžné výdaje	39 959	42 246	43 670	46 756	56 196	57 460	59 162	64 252
6. Kapitálové výdaje	25 103	41 976	24 999	67 639	38 566	11 161	16 885	17 362
Výdaje celkem	65 061	84 222	68 669	114 396	94 762	68 621	76 047	81 613
Saldo příjmů a výdajů	295	-19 229	1 681	-31 787	-529	23 015	25 005	34 074

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	108	97	107	120	106	103	117	114	109,9
2. Nedaňové příjmy	111	110	114	120	105	128	86	110	107,4
3. Kapitálové příjmy	2210	215	171	196	43	51	26	285	101,2
4. Přijaté dotace	154	101	96	54	521	19	117	167	206,0
Příjmy celkem	109	99	108	117	114	97	110	114	109,0
5. Běžné výdaje	107	106	103	107	120	102	103	109	108,5
6. Kapitálové výdaje	116	0	60	271	57	29	151	103	85,0
Výdaje celkem	111	129	82	167	83	72	111	107	93,3

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

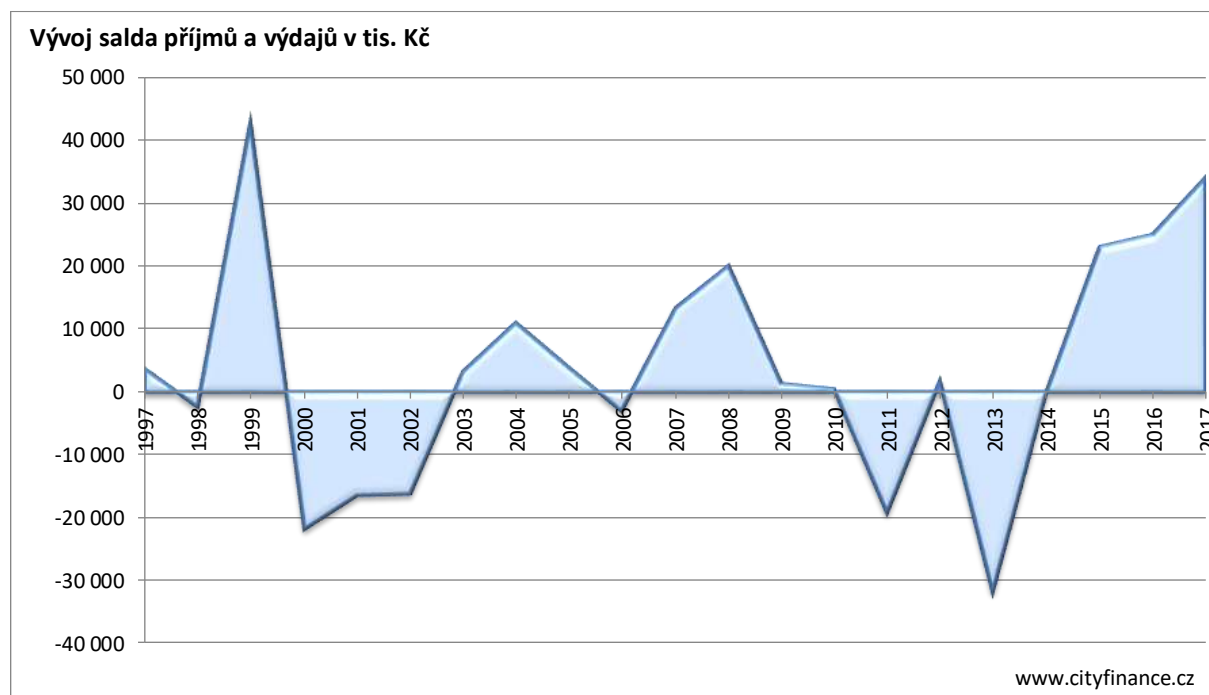
2011 sčítání lidu, 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Deficity jsou přirozenou součástí 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 přirozené zejména, když město investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

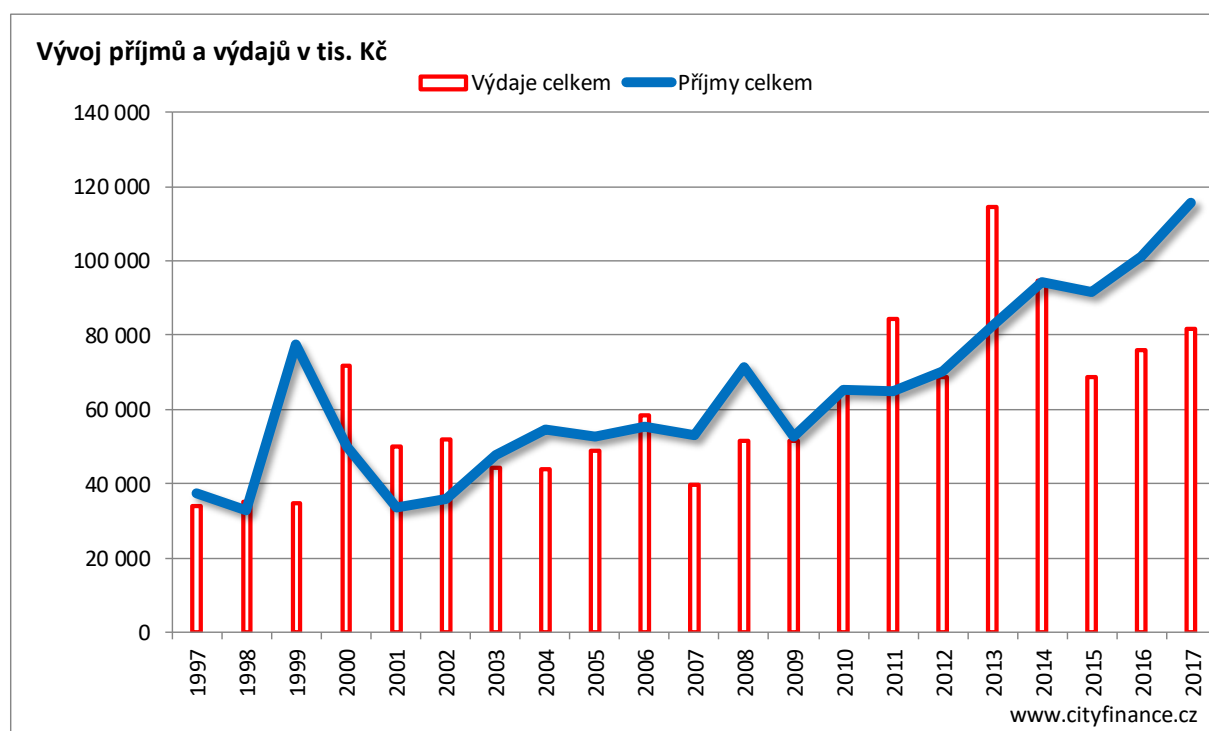
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že město **za poslední 4 roky** hospodařilo **s přebytkem 82 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přbytek 54 mil. Kč. Město hospodařilo podle zákona rozpočtově správně a bylo **od roku 2014 souvisle v režimu „mohutného nádechu“, tzn., že vytvářelo přebytky**.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Modřic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

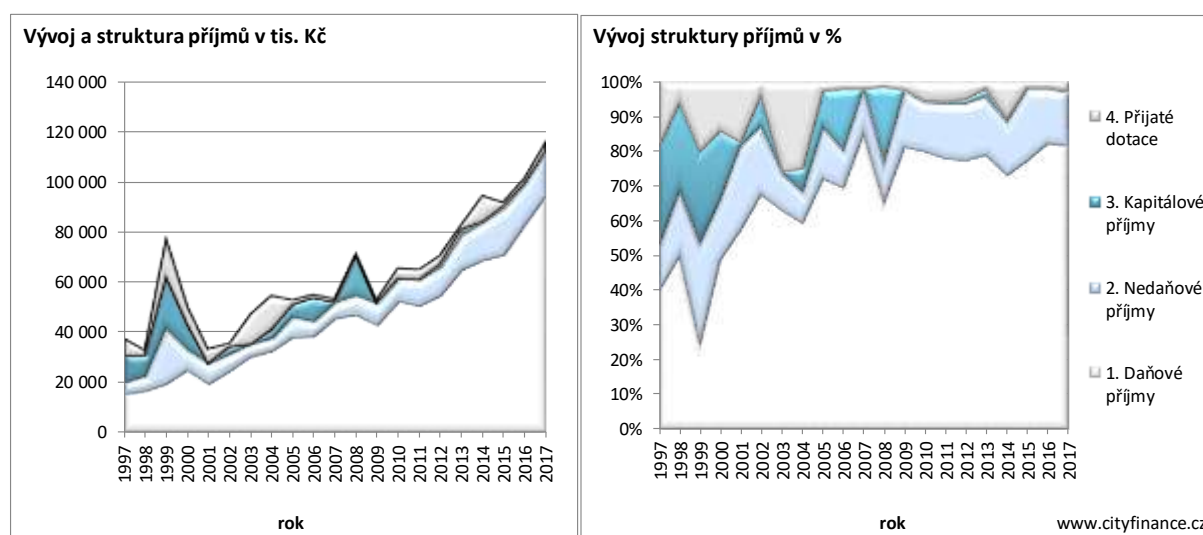
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Modřic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly příznivý trend. Od roku 2012 rostly hlavně příjmy. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány mnoha vnějšími faktory. Vedle dotací měly významný vliv na příjmy i výdaje také následující fakta. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství. Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty velkých 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 zejména **2018** jsou v režii nejen dobrého vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného (dopovaného) RUD (především 2018).**

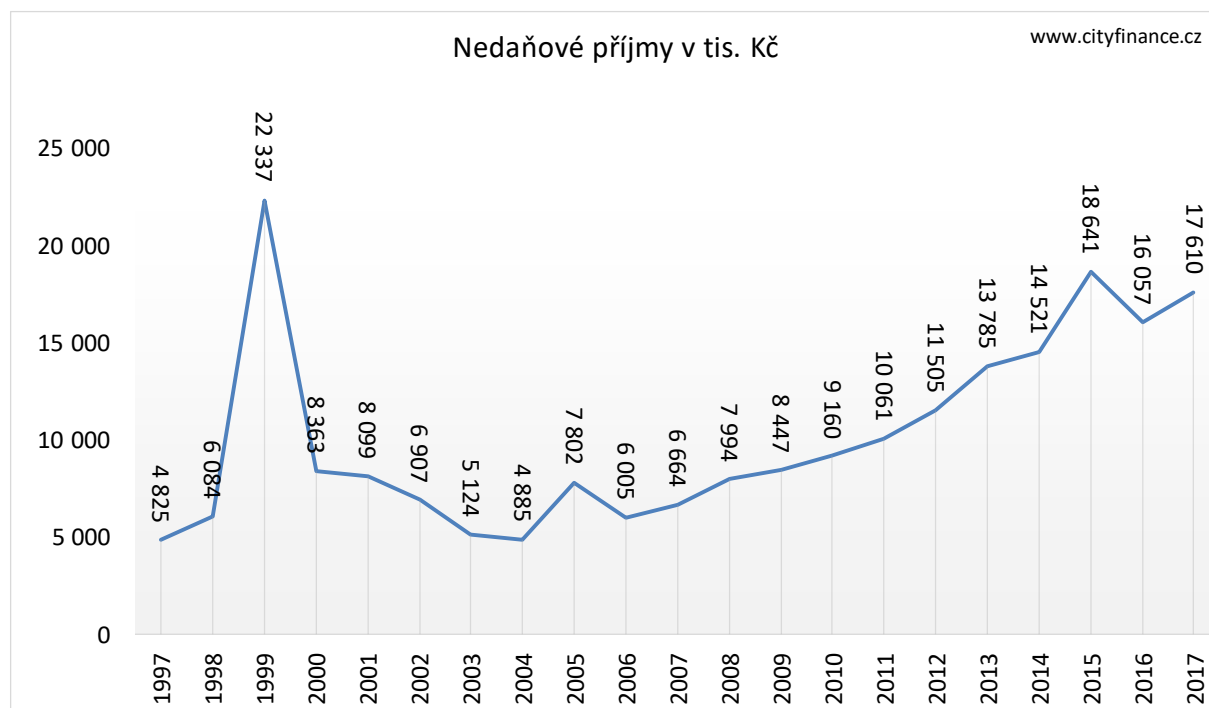
Graf 4. Vývoj struktury příjmů Modřic



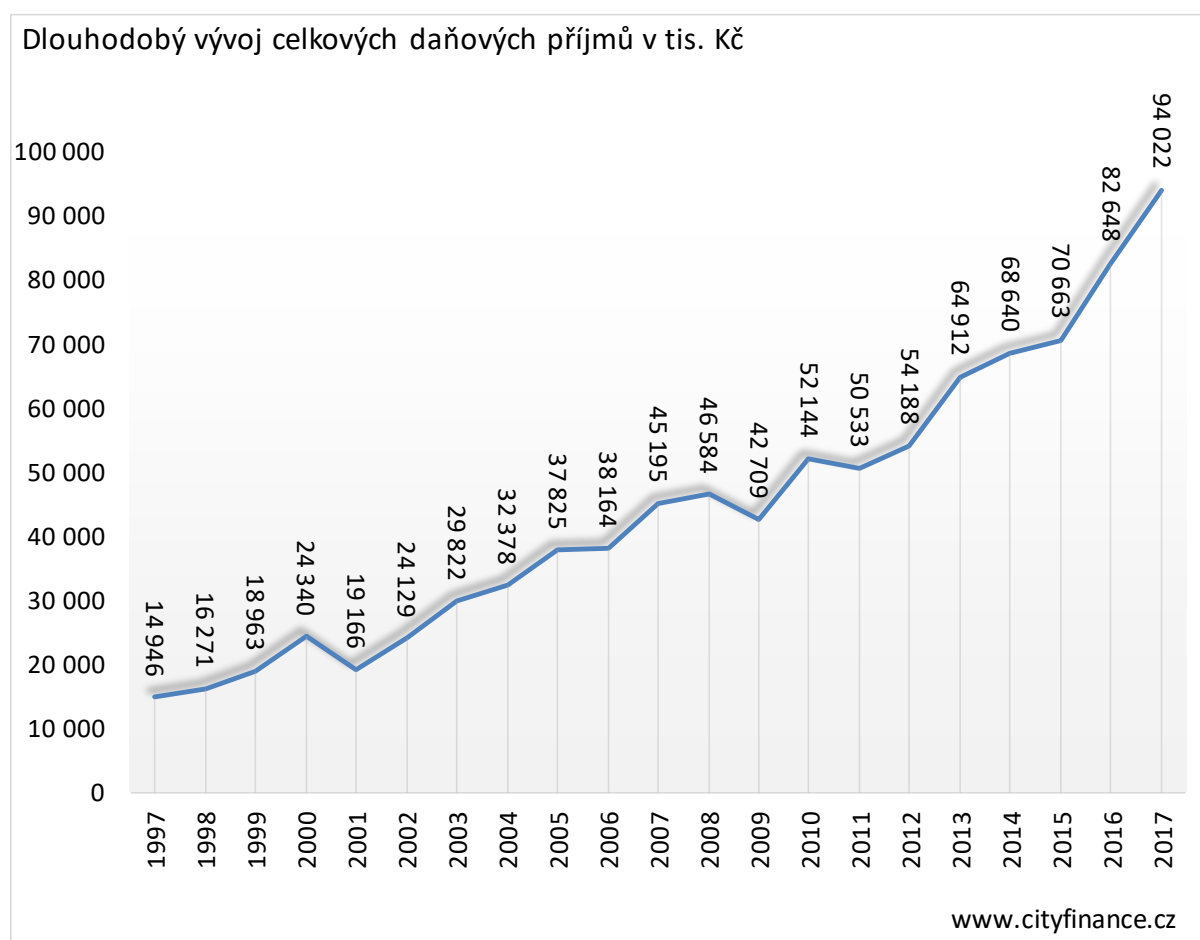
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazuje výraznou **stabilitu** danou růstem daňových příjmů se slušnou dávkou nedaňových příjmů. Dominantní role daňových příjmů byla rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je zásadní pro budoucnost příjmů města.

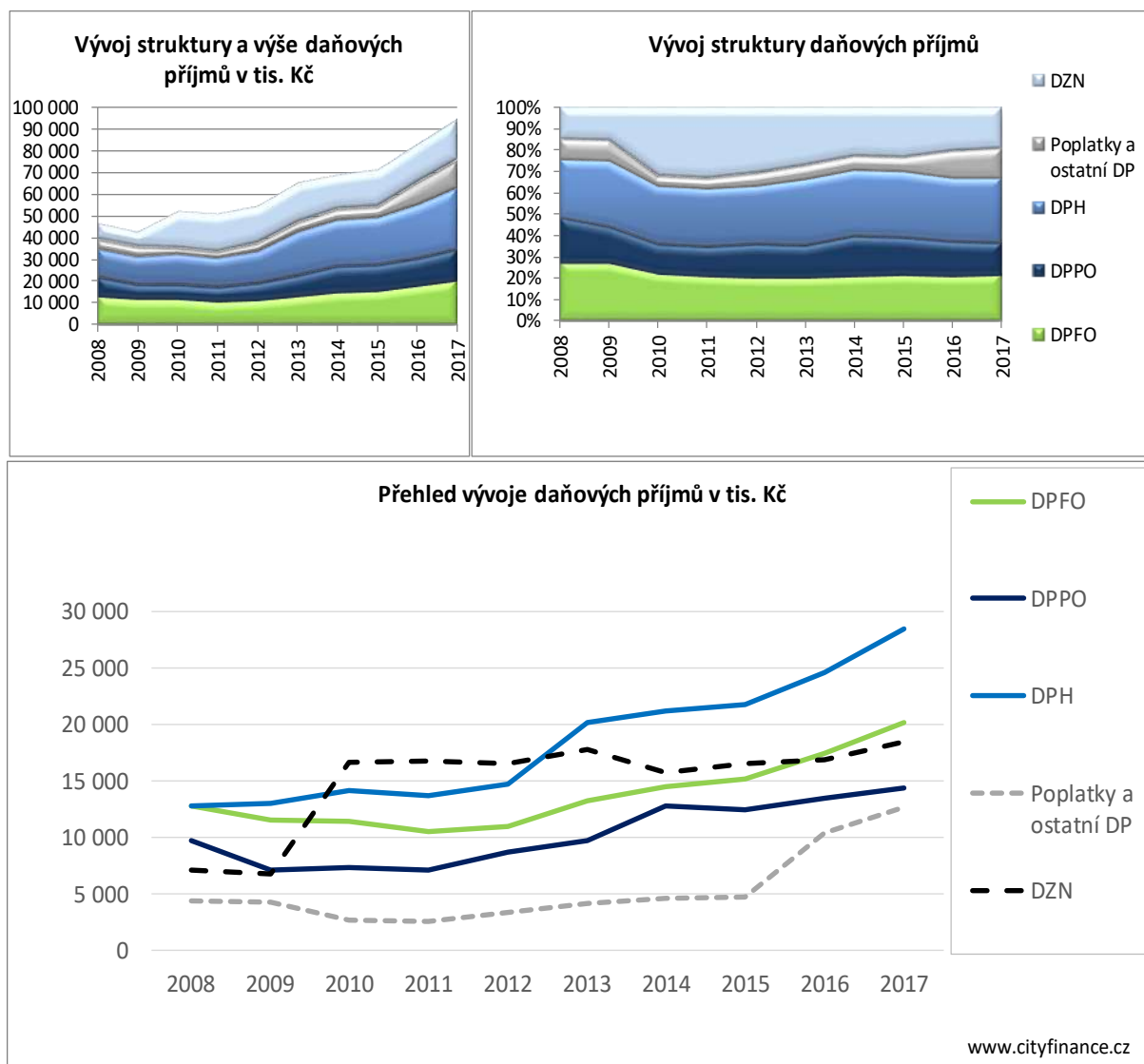
Nedaňové příjmy města představovaly v roce 2017 celkem **15 %** všech příjmů ve výši bezmála cca 18 mil. Kč v roce 2017. Dlouhodobě měly rostoucí trend. Nedaňové příjmy pocházely z pronájmu majetku 14 mil. Kč vlastní činnosti přes 2 mil. Kč a zbytek doplňovaly ostatní nedaňové příjmy. Pozor u příjmů z pronájmu majetku je nutné vnímat též vznikající a hrazené náklady, nejedná se tu o čisté příjmy. Nedaňové příjmy byly doplňkem běžných příjmů města a zajímavé jsou tím, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Modřic v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Modřic v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Modřic**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy tvořily v roce 2017 celkem **81 %** všech příjmů. Meziroční růst výnosů daní města o více než 11 mil. Kč (+13,8 %) zajistily v absolutním vyjádření výnosy DPH cca +3,9 mil. Kč (+15,9 %) a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti +3,3 mil. Kč (+22 %). Rostl také výnos daně z příjmů právnických osob 7 %. Velice dynamicky vzrostl výnos z místních poplatků včetně hazardu, růst 2,3 mil. Kč, tj. téměř 22 %. Očekávaný pokles nastal u daně z příjmů fyzických osob z podnikání o 618 tis. Kč, sic změnou zákona o rozpočtovém určení daní. **Lze očekávat dynamický růst výnosů DPH v roce 2018, o cca 20 %.** Podrobný dlouhodobý **vývoj daňových příjmů** znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Modřic

											Změna	
	Indexy	91,7	122,1	96,9	107,2	119,8	105,7	102,9	117,0	113,8	INDEXY	v tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2017/ 2016	2017/ 2016
1. Daňové příjmy:	46 584	42 709	52 144	50 533	54 188	64 912	68 640	70 663	82 648	94 022	113,8	11 374
1111 DPFO ZČ:	8 650	8 239	8 606	9 119	9 554	11 404	13 099	13 092	15 135	18 462	122,0	3 327
1112 DPFO OSVČ:	3 553	2 803	2 306	755	615	833	174	852	1 029	411	39,9	-618
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	513	520	537	582	744	938	1 148	1 254	1 296	1 319	101,7	22
1121 DPPO:	8 908	6 448	6 532	6 092	7 235	9 402	10 831	11 645	13 399	14 051	104,9	653
1122 DPPO za obce:	773	684	816	946	1 409	327	1 922	833	0	279	#####	279
1211 DPH:	12 752	13 032	14 113	13 662	14 685	20 202	21 150	21 792	24 536	28 445	115,9	3 909
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	3 672	3 425	2 027	2 045	3 192	3 944	4 441	4 569	10 281	12 535	121,9	2 255
1361 Správní poplatky:	716	843	629	553	191	137	157	121	120	92	76,4	-28
1511 Daň z nemovitostí:	7 048	6 716	16 578	16 777	16 562	17 725	15 719	16 505	16 854	18 429	109,3	1 575
Změna												
											INDEXY	v tis. Kč
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016
DPFO	12 717	11 561	11 450	10 457	10 913	13 175	14 420	15 198	17 460	20 191	115,6	2 731
DPPO	9 681	7 132	7 348	7 038	8 645	9 729	12 753	12 478	13 399	14 330	107,0	932
DPH	12 752	13 032	14 113	13 662	14 685	20 202	21 150	21 792	24 536	28 445	115,9	3 909
Poplatky a ostatní DP	4 388	4 268	2 656	2 598	3 383	4 081	4 597	4 690	10 400	12 627	121,4	2 227
DZN	7 048	6 716	16 578	16 777	16 562	17 725	15 719	16 505	16 854	18 429	109,3	1 575

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

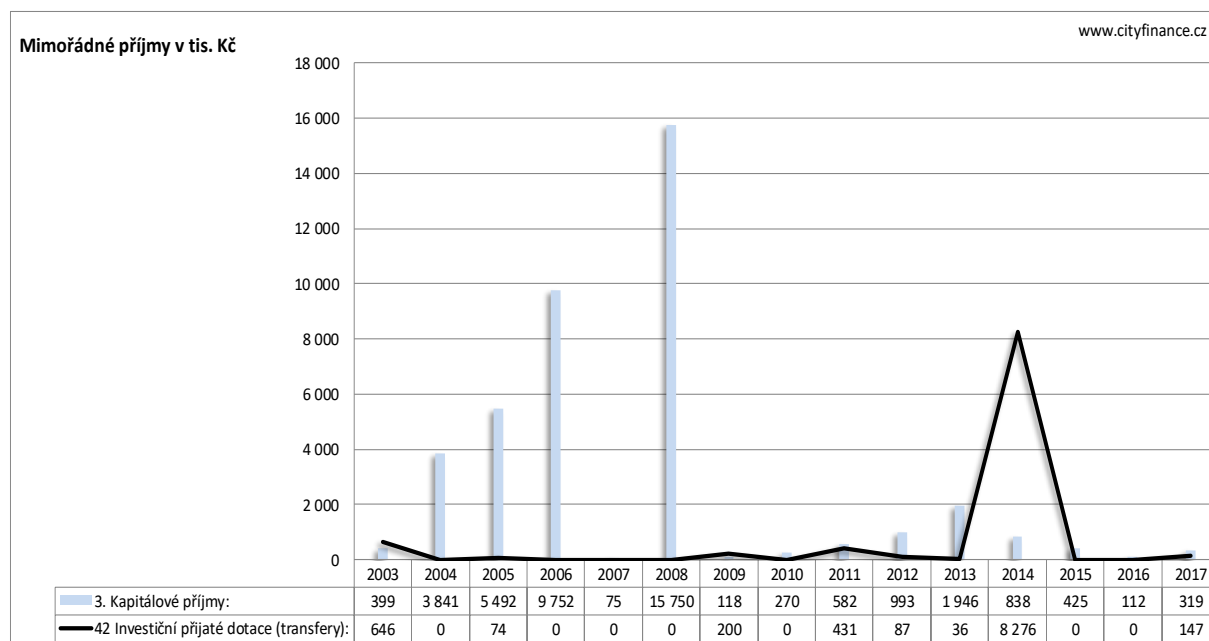
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

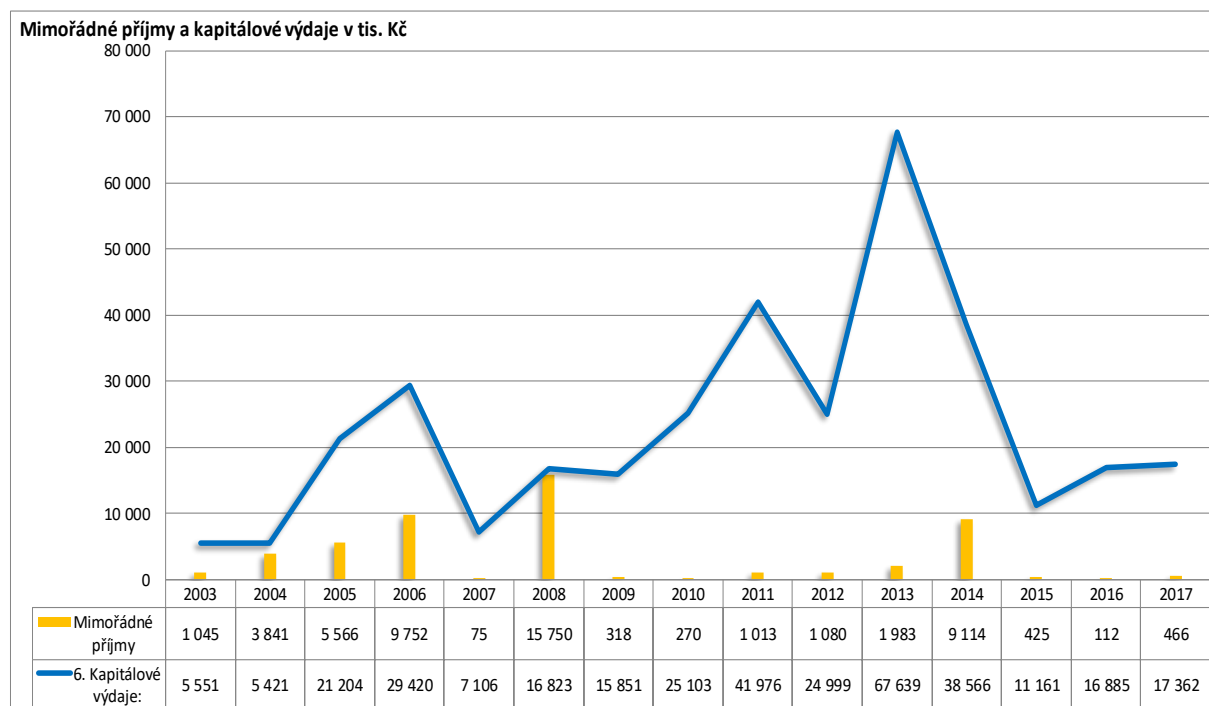
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 (finanční krize) zažívaly poměrně horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 se růst výnosů daňových příjmů zlepšoval, novela 2017 a zejména letos účinná novela RUD zajistí Modřicím skvělý růst daňových příjmů. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní, dopování obecních příjmů úpravami podílů na výnosech daní ve prospěch obcí a dobré výsledky ekonomiky ČR.

Novela RUD na rok 2018 zajistí Modřicím výrazný příliv daňových příjmů a další výrazný přírůstek daňových příjmů poplyne z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 městu přidává za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzuje odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD na rok 2018 pro město příznivá.

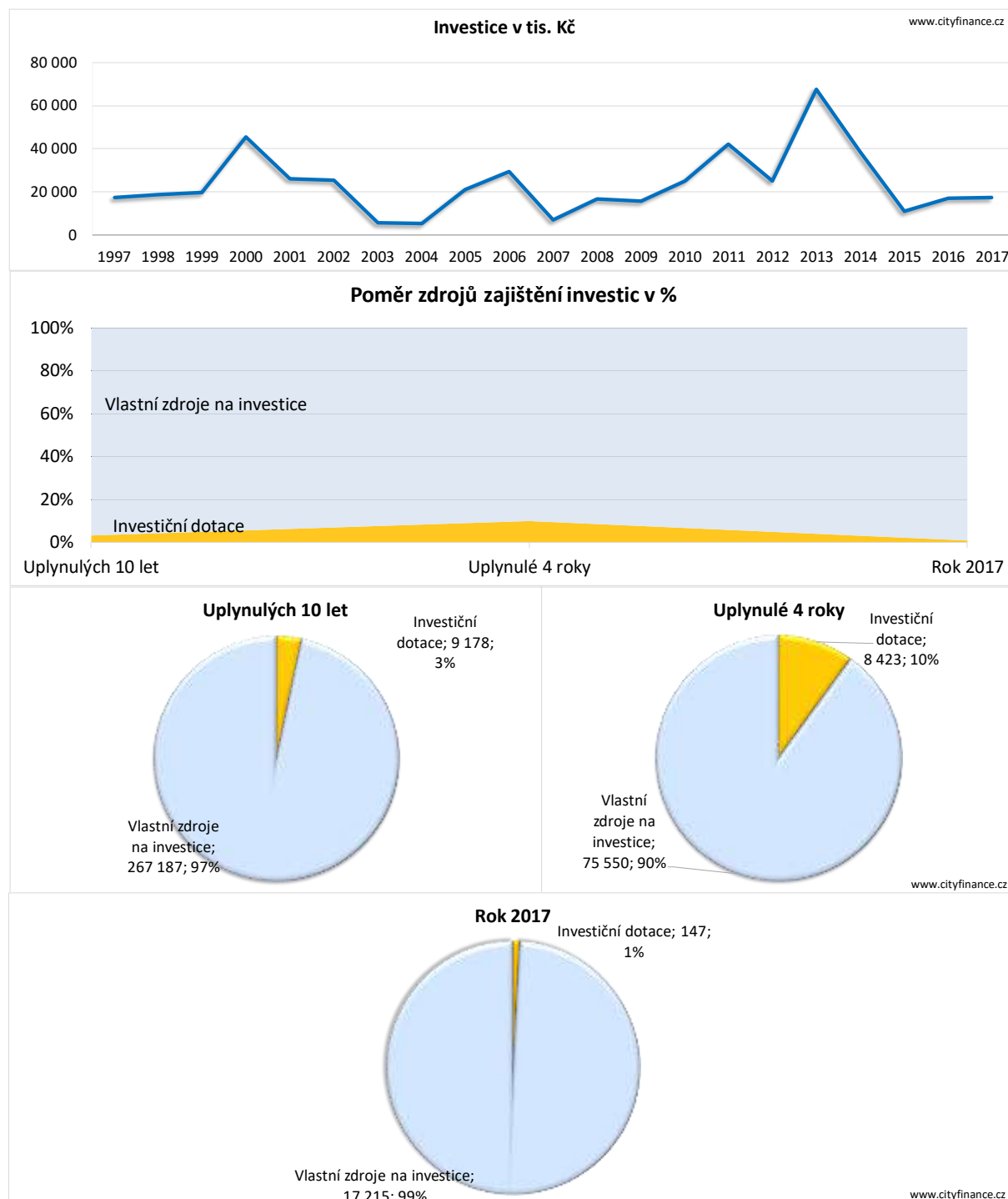
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Modřic

Mimořádné příjmy od roku 2014 do roku 2017 přesáhly **10 mil. Kč**, z toho představovaly 8,4 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo téměř 84 mil. Kč. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům muselo město na investice doplnit cca 74 mil. Kč z dalších zdrojů. **Mimořádné příjmy kryly cca 12 % investic města.**

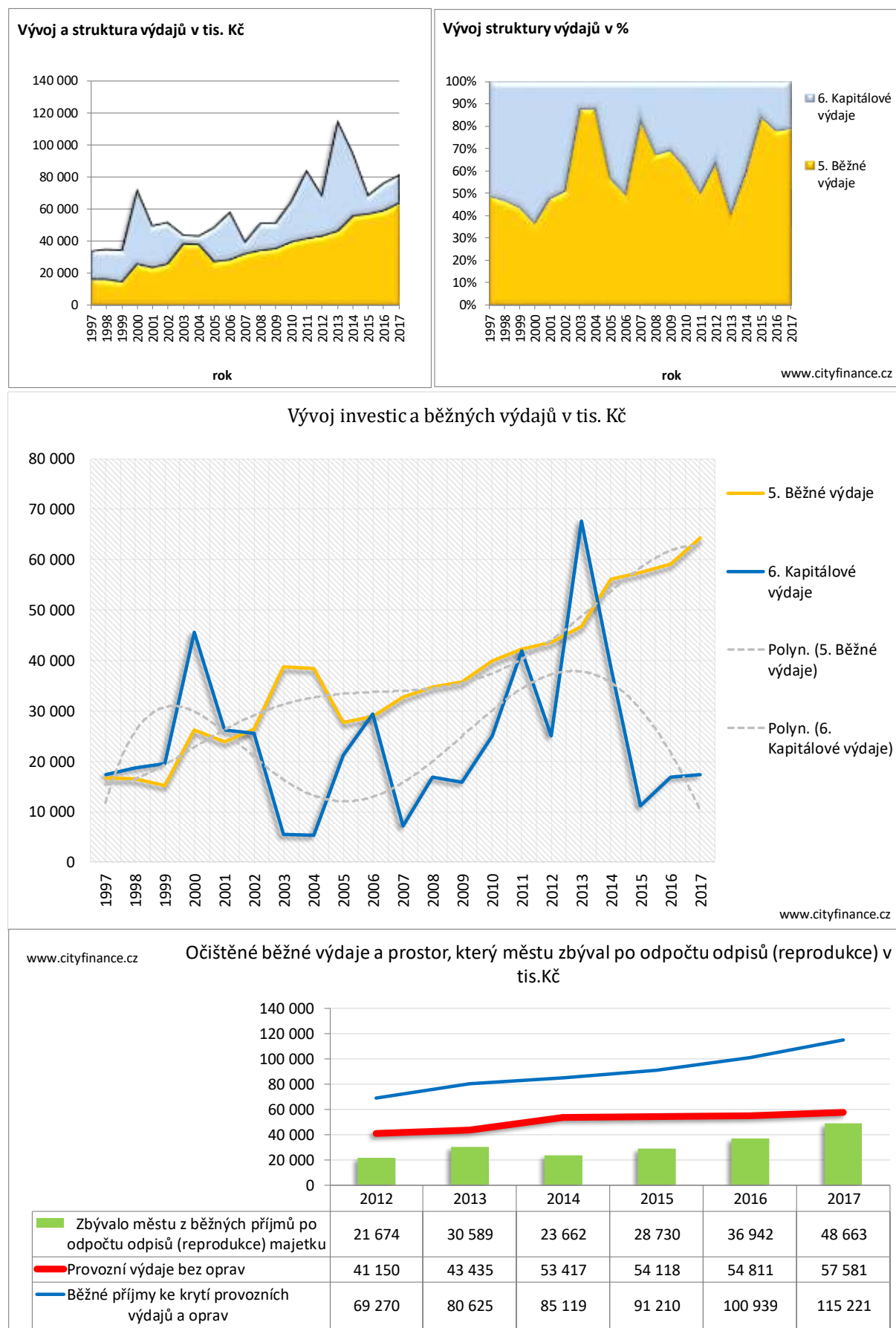
Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Modřic

Investiční aktivita města od roku 2013 byla **velice dobrá** a **město připravilo zdroje na opravdu velké investice**. Dotace, ať již se státu nepodařilo pro obce zajistit dotační období 2014 až 2020, neznamenal pro obec nikdy výrazný zdroj příjmů. **Investiční dotace kryly za poslední 4 roky pouze cca 10 % investic.**

Graf 10. Krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Modřic

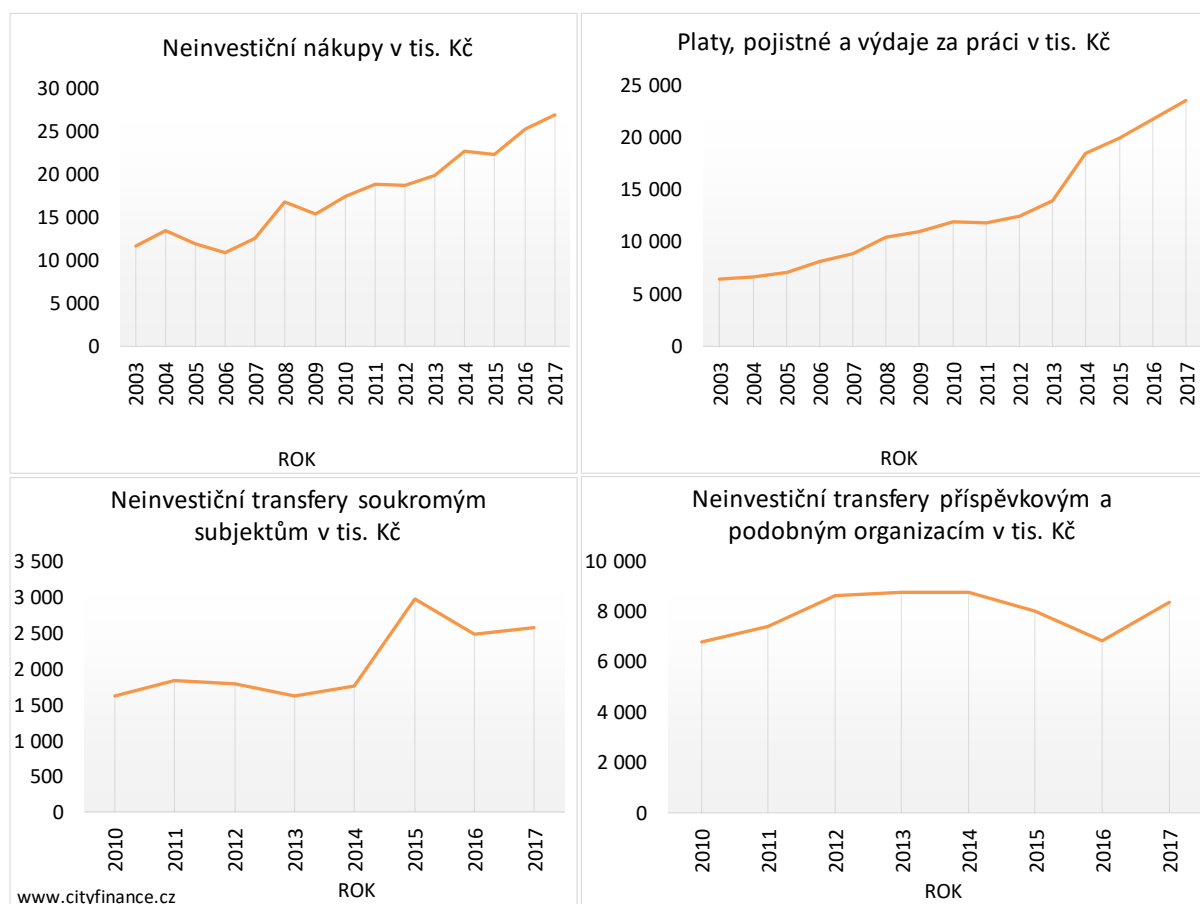


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů ModřicZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Modřic ukázaly sice klasickou akceleraci rizik vnějších podmínek, zejména růst platů, které tlačily na výdaje města k rychlému zdražování provozu. **Modřice však od roku 2014 zdvojnásobily vlastní prostor k investicím a opravám i po zohlednění nutné reprodukce majetku** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). V roce 2014 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku necelých 24 mil. Kč a v roce 2017 to bylo téměř 58 mil. Kč. To byl **excelentní výsledek**. Město si po úhradě provozních výdajů vytvořilo větší finanční prostor, ale nezapomínejme, že běžné příjmy pomohly a zažívají momentálně skvělé období (ještě do konce roku 2018, viz [modrá čára v grafu](#)). Provozní výdaje bez oprav akcelerovaly v roce 2017 (viz [červená čára v předchozím grafu](#)). Výše oprav městu zlepšovala výsledky. Očekává se však nejen růst cen (inflace), ale značně též porostou výdaje na platy a daňové příjmy mají po roce 2018 naopak zvolnit růst a **nové posilování příjmů obcí v dohledné době není pravděpodobné, ale Modřicím pomůže příznivý růst počtu obyvatel a příjmy z hazardu**.

Graf 12. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Modřic



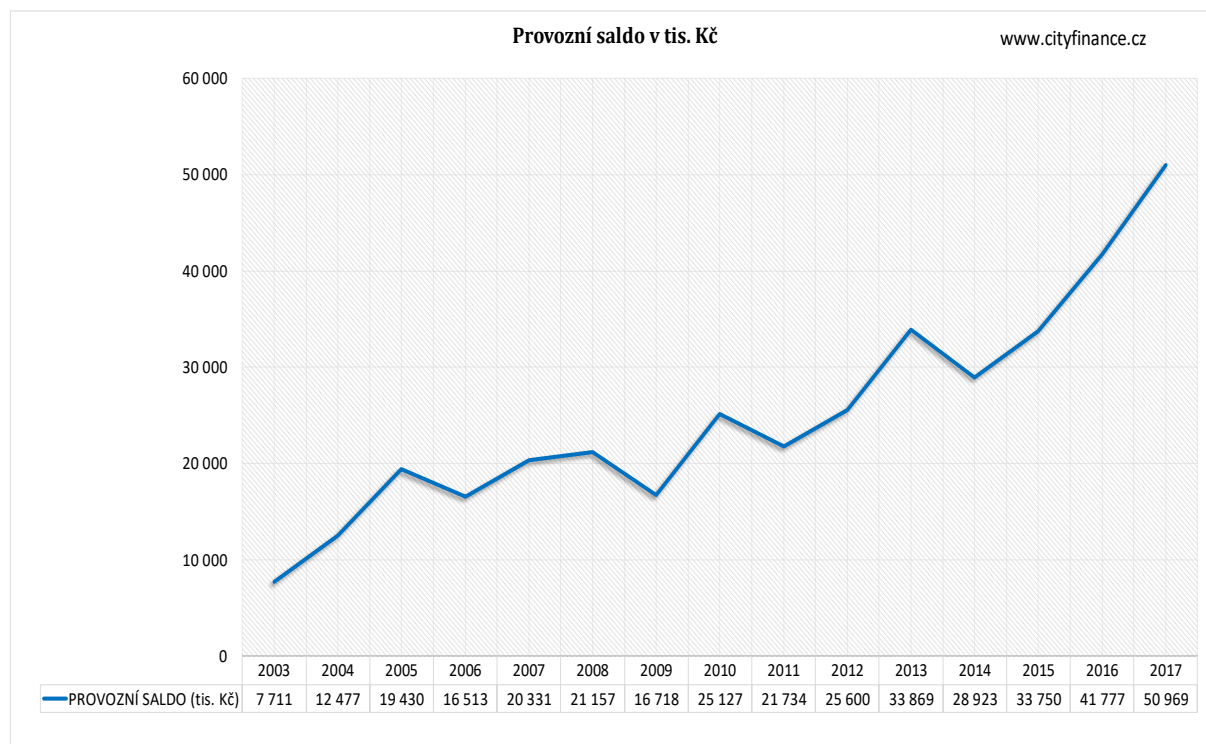
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pozor na nutnost stále krýt rychlý růst platů a dotací příspěvkovým organizacím města. **Přes dosavadní excelentní výsledky trvá potřeba důrazněji počínaje rozpočtem 2019 dbát na nutnost omezování růstu provozních výdajů** vyjma oprav a zvyšovat hospodárnost provozů na všech frontách jinak by byly ohroženy velké projekty investic a oprav v Modřicích.

Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností **ukazatel provozního salda hospodaření**, který 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. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají 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, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

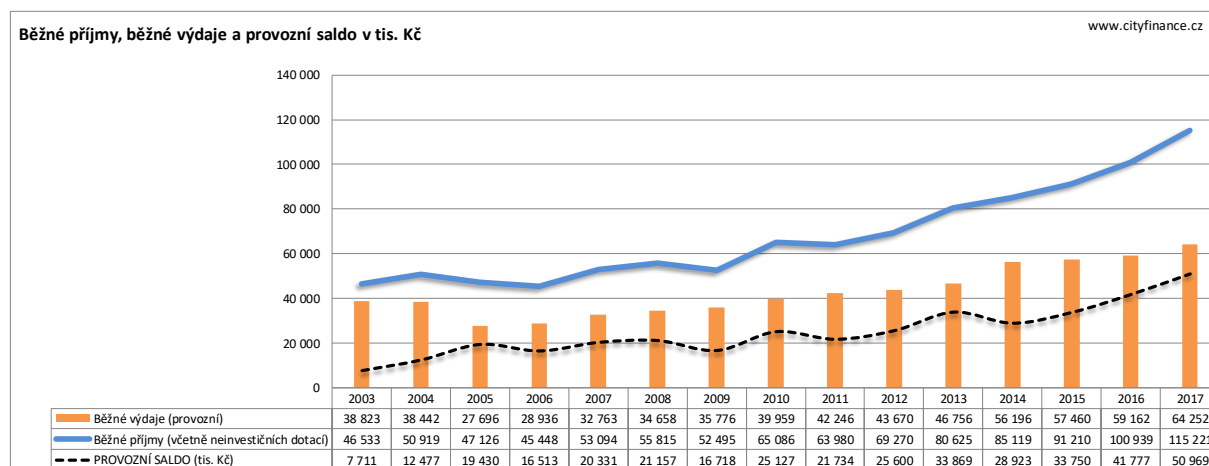
Městu se **od roku 2014 skvěle zlepšilo provozní saldo**. Modřice vlastně excelovaly svým trendem již od roku 2011, ale rok 2017 ukázal nejlepší výsledek v historii města a strmý růst vlastních finančních možností města. Údaje provozního salda navíc později ještě očistíme o opravy, které je nutné přičíst k dobru, což situaci ještě vylepší. Modřice patří již **od roku 2004 do „klubu platinových měst“** se skvělými výsledky provozního salda, ale **rok 2017 byl dosud nejlepší v historii města**. Vývoj dokládají podrobně [grafy a tabulka](#) dále.

Graf 13. Vývoj provozního salda Modřic



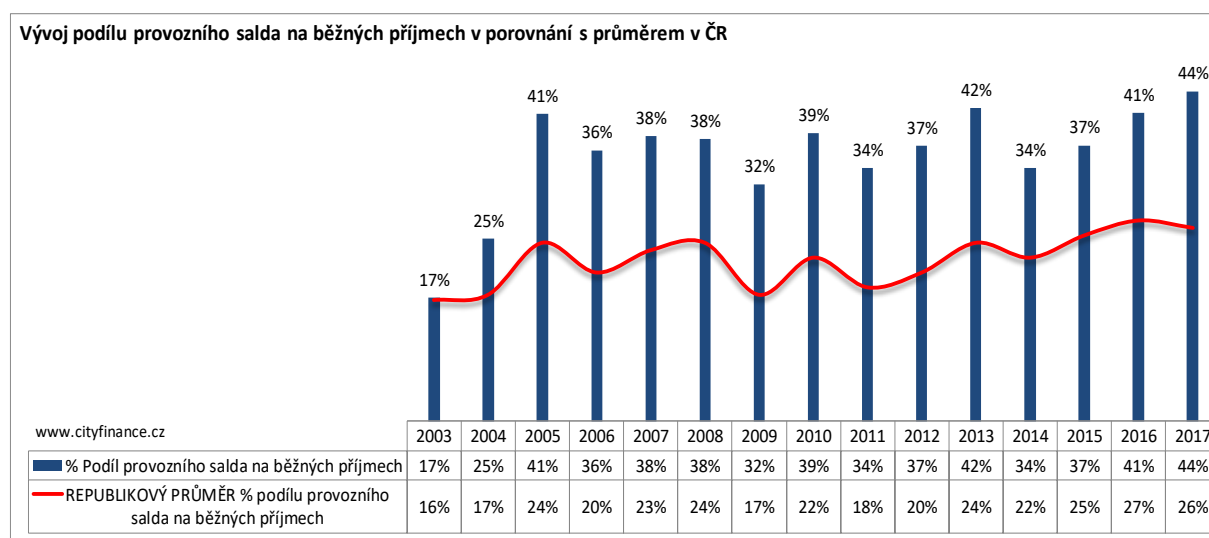
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Modřic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Modřic s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Modřic

Provozní saldo je zásadním ukazatelem finančního zdraví. Vypočítá se jako rozdíl běžných (provozních) příjmů a běžných (provozních) výdajů.

Po odpočtu splátek dluhů znamená zjednodušeně částku, která samosprávě zbývá daný rok na rozvoj a investice majetku po úhradě provozu, ovšem POZOR, provoz včetně oprav a bez zohlednění financí na skutečnou reprodukci (nebo odpisy) majetku!

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	55 815	52 495	65 086	63 980	69 270	80 625	85 119	91 210	100 939	115 221
5 Běžné výdaje (provozní)	34 658	35 776	39 959	42 246	43 670	46 756	56 196	57 460	59 162	64 252
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 744	2 813	2 845	2 900	3 007	3 121	4 490	5 898	3 804	2 682
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	21 157	16 718	25 127	21 734	25 600	33 869	28 923	33 750	41 777	50 969
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	18 413	13 905	22 283	18 835	22 593	30 748	24 433	27 852	37 973	48 287
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	38%	32%	39%	34%	37%	42%	34%	37%	41%	44%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	55 720	54 092	51 543	29 864	28 092	22 869	30 943	48 078	69 290	100 985
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	56 793	69 625	76 375	70 377	52 457	58 841	47 302	58 795	86 051	117 577
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	2 721	-3 320	12 591	-1 106	5 290	11 355	4 494	6 091	9 729	14 282
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	1 895	1 118	4 182	2 287	1 424	3 086	9 440	1 264	1 702	5 090

tis. Kč

Suma od 2013

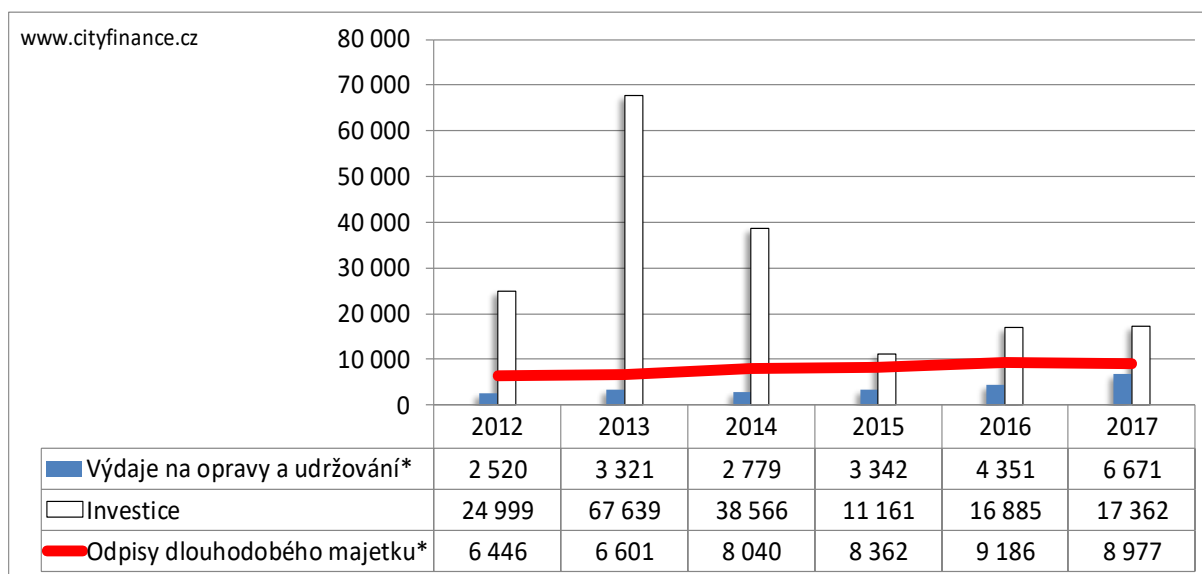
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a město výrazně budovalo a modernizovalo svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Modřic**, přesněji jen stavby představují z rozvahy **352 mil. Kč** (v roce 2017). Město potřebuje na obnovu (**reprodukcii**) dlouhodobého majetku typu staveb ročně aktuálně alespoň **6 mil. Kč⁵**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Obnova majetku města je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizací a společnostem města (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku směřoval významný objem financí, a to jak precizně finančně zajištěnými opravami, tak v investicích (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Od roku 2014** město vynaložilo **do majetku 101 mil. Kč** (84 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 35 mil. Kč. **Finanční přístup k budování, obnově a modernizaci majetku města byl výborný.**

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Modřic v tis. Kč

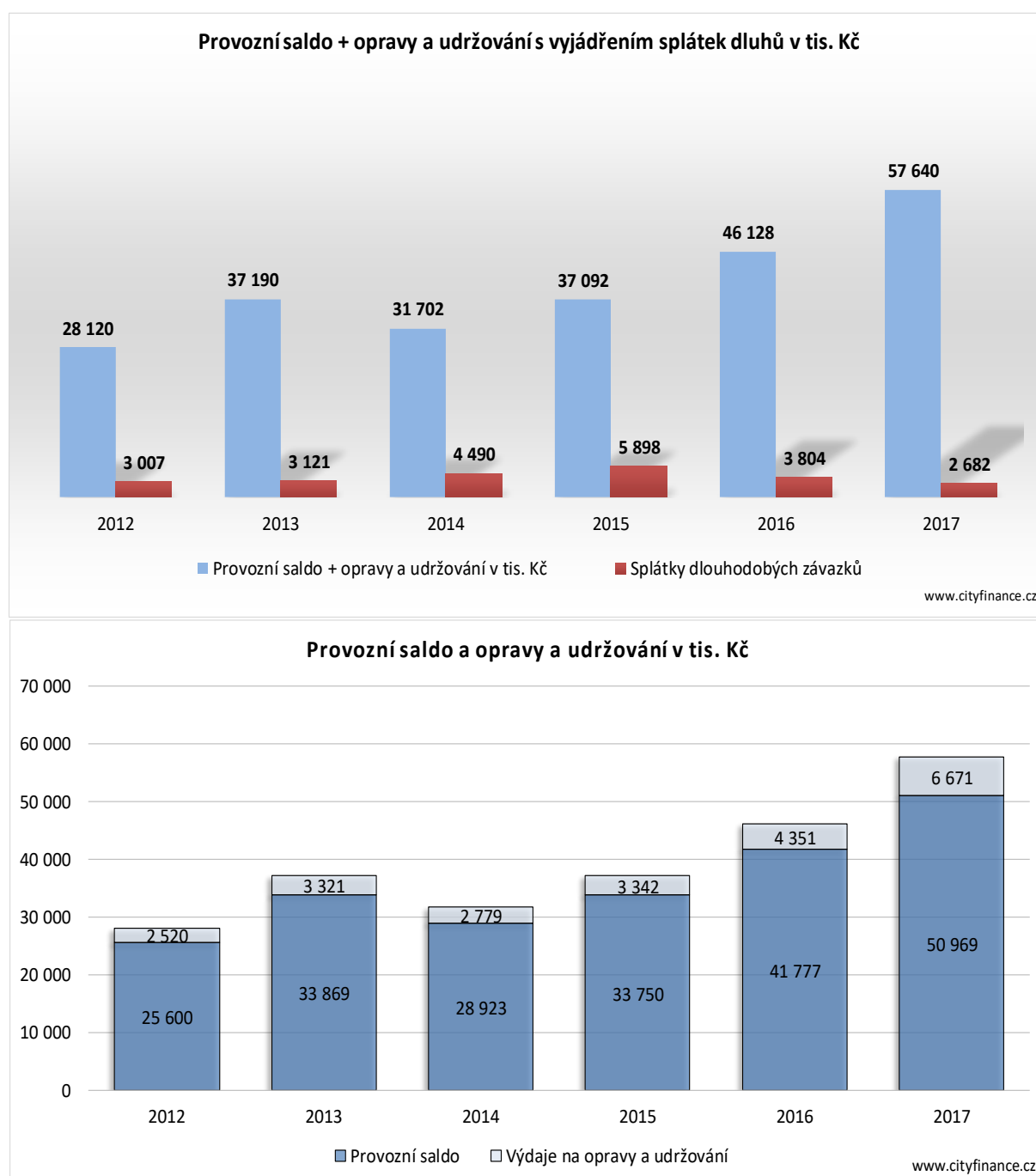


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Dostáváme se k **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které přičteme k dobru. Výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondice Modřic, **viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). Modřice docílily v roce 2017 **nejlepší finanční kondice města**. Od roku 2014 tu byl **výborný trend**. Celkem se z 32 mil. Kč zlepšila finanční kondice na téměř **58 mil. Kč** (v tom 51 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách).

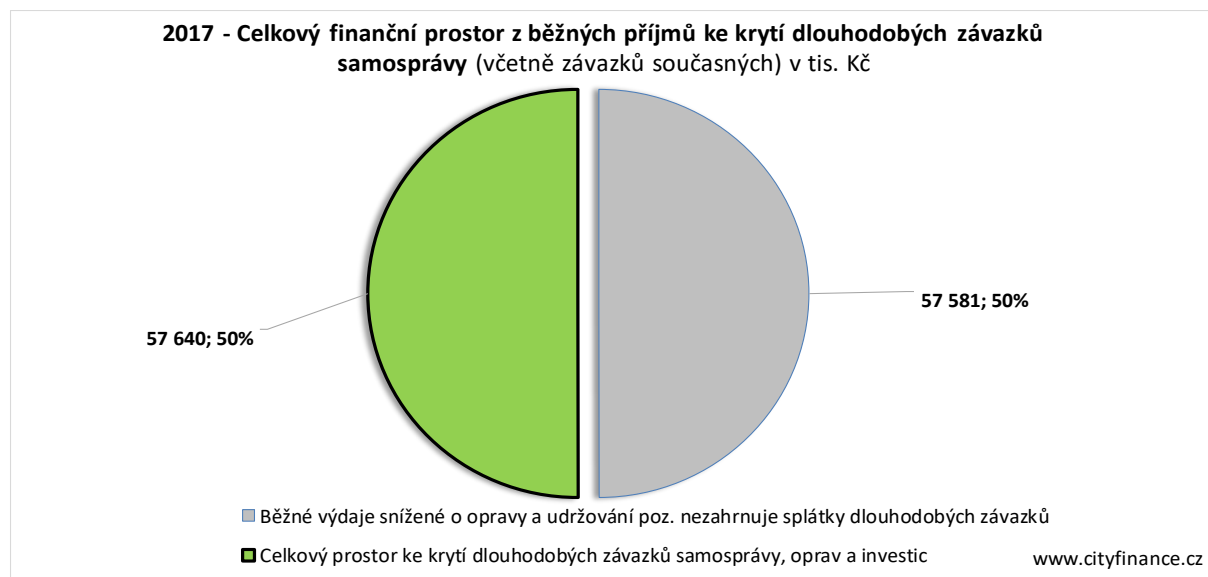
Graf 17. Vývoj finanční kondice Modřic bez finančních rezerv



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

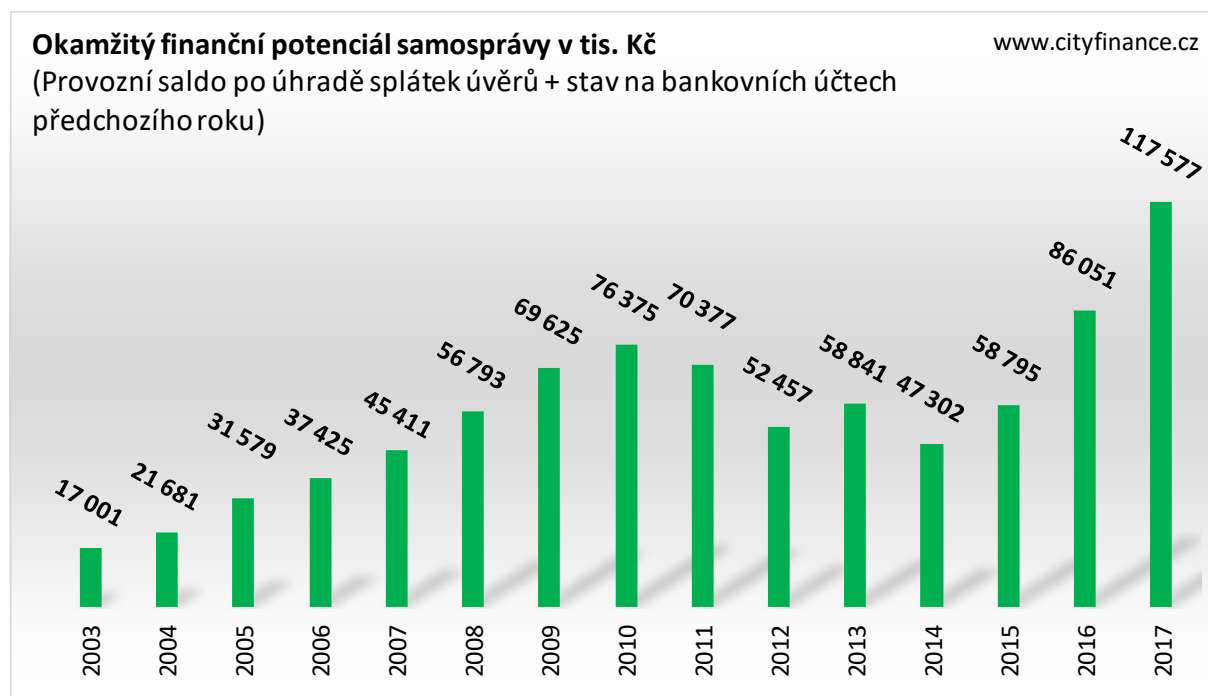
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2017 unikátních **50 %** běžných příjmů. Tedy po zajištění provozu města ke krytí splátek dluhů, na opravy a investice. Ukazatel vyjadřuje, jaký podíl z běžných příjmů po úhradě provozu zbývá samosprávě k rozhodování. **Město patří svou excelentní finanční kondicí mezi unikáty měst v ČR.**

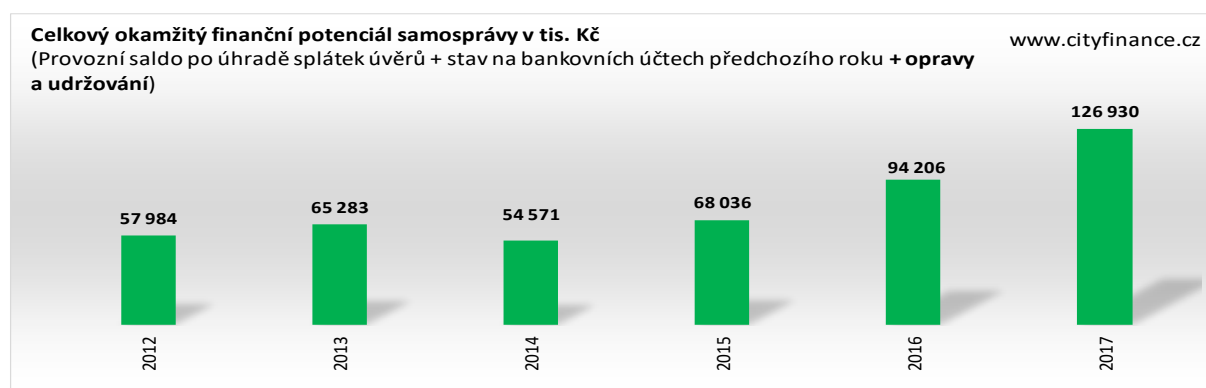
Graf 18. Stav celkového finančního prostoru Modřic v roce 2017 z běžných příjmů



Konečně po zahrnutí rezerv samospráva disponovala v posledním období **nejlepším vlastním finančním potenciálem v historii města.**

Graf 19. Vývoj vlastního finančního potenciálu Modřic, včetně rezerv bez oprav a s opravami

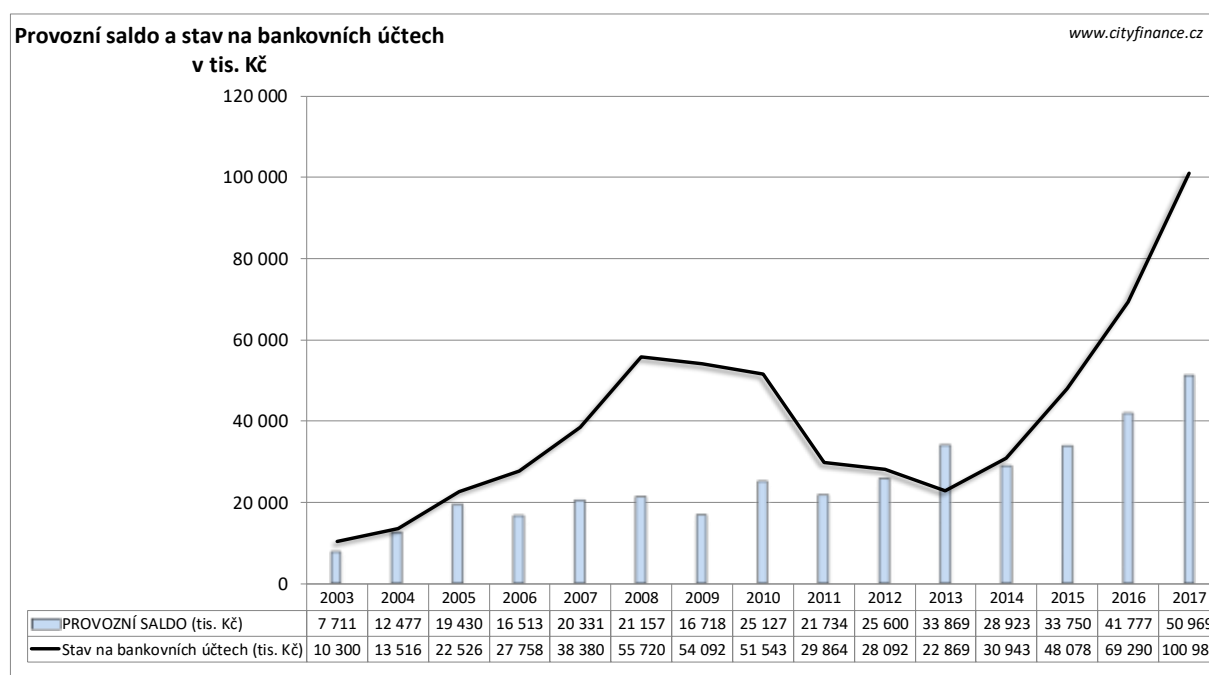




Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Město je poslední období v nejlepší dimenzi vlastních finančních možností ve své historii. To počítáme pouze roční provozní finance (běžné příjmy) a vlastní rezervy města, nezahrnujeme cizí a nahodilé prostředky, jako jsou investiční dotace a kapitálové příjmy. **Viz grafy**

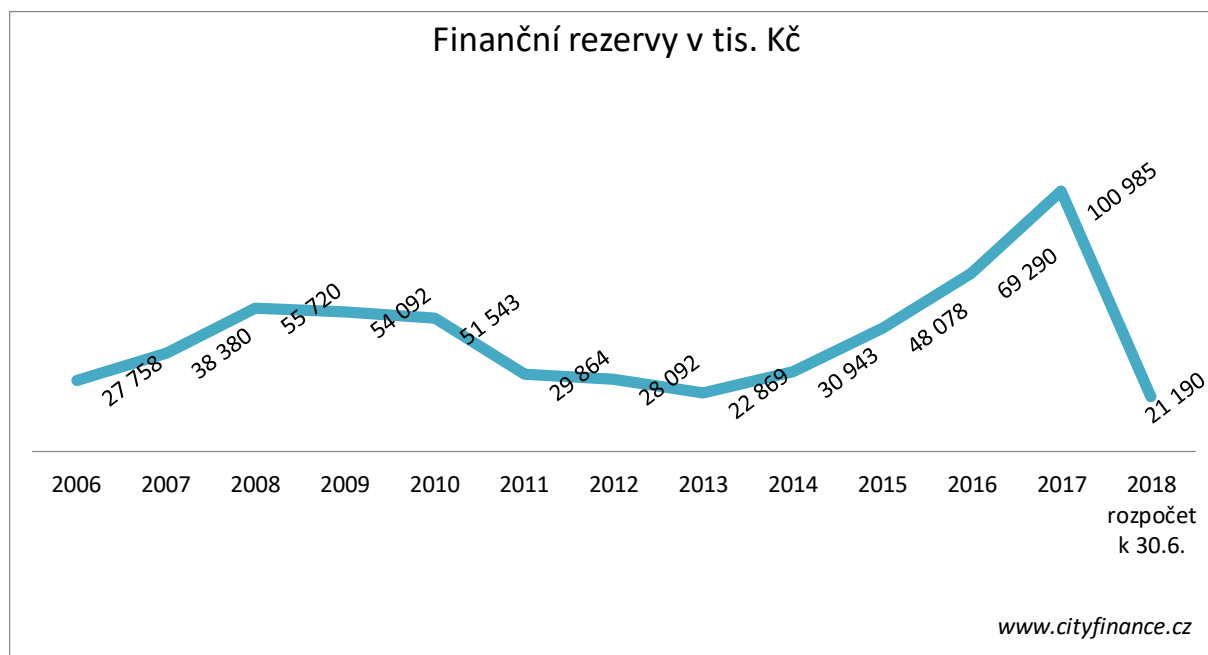
Graf 20: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Modřic



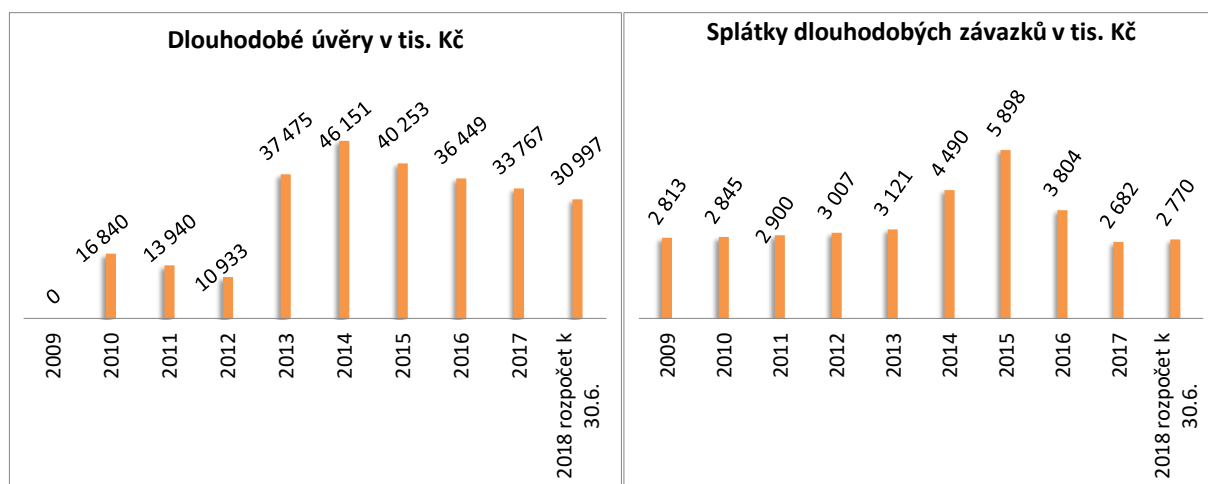
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Modřice disponovaly na konci roku 2017 **výtečnou finanční rezervou**⁶ cca **101 mil. Kč**. Rozpočet na 2018 zapojuje většinu rezerv do investic (plánují se investice cca 116 mil. Kč). Na konci roku 2018 je plánováno na účtech cca **21 mil. Kč**. **Finanční likvidita města zůstává výborná**, a to jak s ohledem na to, že očekáváme alespoň o cca 5 mil. Kč lepší daňové příjmy, než s jakými počítá rozpočet, tak je tu limit města v úvěru, který plánuje město čerpat v roce 2019.

⁶ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Graf 21. Vývoj finančních rezerv Modřic, včetně rozpočtu 2018

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Modřic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Modřice očekávají dle rozpočtu 2018 dluh k 31. 12. 2018 **pouze 31 mil. Kč**. Je schválený poměrně levný (úrok 2,13 % p. a.) **úvěr 79 mil. Kč na sportovní halu**, který má být čerpán v roce 2019 a splácen od 2020. **Strop bezpečné zadluženosti** lze aktuálně stanovit na **300 mil. Kč**⁷, i když je tu vyšší riziko v pokračování vysokého růstu provozních výdajů v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů, to by mohlo finanční možnosti města v tomto ohledu omezit. Připomeňme, že **město generovalo** v letech 2014 až 2017 po úhradě provozu částku nejhůře **32 mil. Kč a nejlépe téměř 58 mil. Kč**, viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Modřic bez finančních rezerv**. Z toho bylo v roce 2017 celkem cca 51 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také vytvářet rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 15 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 9 mil. Kč), tj. max. cca **24 mil. Kč s úroky** a nadále by se značnou rezervou **cca 10 až 30 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje. To po zohlednění úroků ve výši 3 % p. a. z maximální částky s tím, že dosavadní úroky lze očekávat nižší, i když s trendem růstu v období následujících 2 let. Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí, kterou obvykle stanovují banky. Banky však kladou někdy přemrštěný důraz na provozní saldo a většinou nezohledňují opravy.

Dlouhodobé pohledávky⁸ má město nízké, navíc za transfery, proto nehrají praktickou roli ani ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek za dlužníky Modřic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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 nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

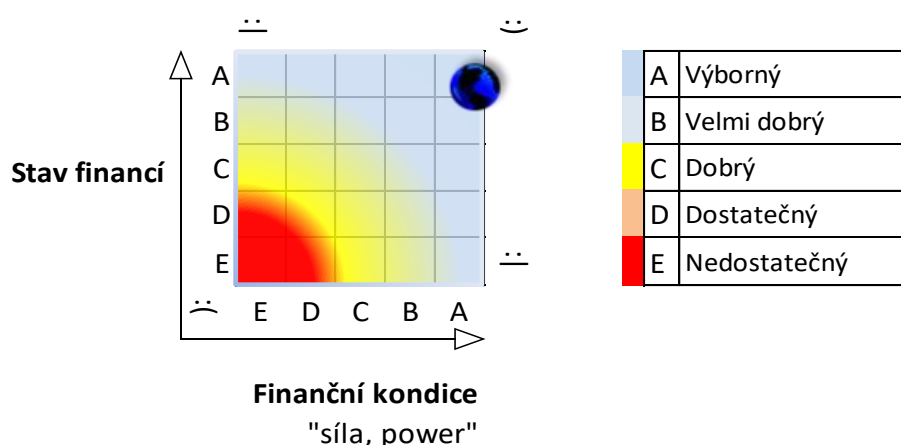
⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Modřic bylo v excelentním trendu a město docílilo nejlepší finanční kondice ve své historii. Finanční zdraví města hodnotíme aktuálně známkou **A+A** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme o:

- A+ (výbornou s plusem za excelenci)** finanční **kondici** města opíráme především o výtečný trend a excelentní výsledky provozního salda. Město docílilo v roce 2017 nejlepší výsledky ve své historii. Město zajistilo výborně výdaje do svého majetku a připravilo skvělý prostor pro vlastní investice. Dále je tu značná stabilita příjmů podpořená tím, že město prosperovalo. Rostl počet obyvatel, žáků i zaměstnanců. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 silně zvýhodněno, takže rozšiřování školských zařízení je nyní dostatečně finančně kryto. Finanční výsledky roku 2017 potvrdily skvělý trend a stabilitu. Město poslední období vytvářelo přebytky a zvýšilo svůj finanční potenciál k vlastním investicím bez nutnosti čekat na dotace. Dobrý trend vykázaly také příjmy z hazardu a jiné než daňové příjmy. Prosperita a stabilita města je více než evidentní a město má potenciál k budování majetku i při zajištění reprodukce toho dosavadního (viz strana 14 dole zelené sloupce).
- A (výborný) stav** financí zakládáme na vysoké rezervě a excelentní finanční likviditě. Město zajistilo finančně investice a očekávaný dluh řádově do 100 mil. Kč zůstal na 1/3 pod bezpečným stropem. Výhodou jsou též rozumné rezervy rozpočtu a finanční plánování, které vykazuje kladné provozní saldo a výbornou finanční likviditu rozpočtu.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Modřic



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.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Modřicím v roce 2017 zbývalo ročně z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav téměř 58 mil. Kč. Z této částky město muselo zajistit 2,7 mil. Kč splátky dluhu. Na reprodukci majetku by mělo město počítat s alespoň 6 mil. Kč ročně. **Město prosperovalo** a rostl mu počet obyvatel, zaměstnanců i žáků.

Rizika financí města byla dosud skvěle pod kontrolou, ale **posílily vnější hrozby**. Provozní výdaje (především platy) rostly v roce 2017 rychle. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale růst běžných příjmů zvolní. Zdůrazňujeme, že příjmy města jsou v roce 2018 dopované změnou zákona (tzv. RUD) a nástupem roku 2019 přijde na straně daňových příjmů horší období. **Příležitosti** vidíme v pokračování přípravy a realizace investic do růstu města. Bezpečné jsou investice zejména do školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení. Tím spíše jsou žádoucí investice s do technologií snižující provozní výdaje, zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a vzdělávání. Dále uvádíme **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

Tabulka 5. SWOT analýza financí města (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Výborný trend a excelentní výsledky provozního salda.			
Období nejlepšího vlastního finančního potenciálu města v jeho historii.			
Excelentní finanční likvidita, rezervy + limit na investice.			
Prosperita města, tedy stabilní základna příjmů, růst počtu obyvatel, žáků i zaměstnanců na území města.			
Výborné zajištění oprav a investic a rychlost obnovy majetku a infrastruktury, vysoká míra oprav a slušné stabilní investice.			
Rezervy v rozpočtu na straně příjmů i výdajů			
Výborné příjmy z hazardu a příjmy nedaňové povahy.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Udržitelnost financí = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.	
Uvážlivé využití dotací období (2014-2020) – pokud se státu podaří investiční dotace pro obce skutečně konečně spustit.		Stagnace ekonomiky ČR.	
Více investic do zatraktivnění města, zejména do majetku, infrastruktury, vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.		Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.	

Střednědobý výhled rozpočtu

Modřice dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019⁹ a je koncipován do roku 2023. Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2018.

Doporučení s ohledem na Akční plán města

- 1. Využít investiční potenciál města** a zároveň přijmout opatření na snížení rizika pokračování vysokého růstu provozních výdajů (vyjma oprav) v kombinaci s očekáváním ochlazení růstu daňových příjmů, které by mohly oslabit finanční možnosti a rozvoj města.
- 2. Při využití investičního úvěrového rámce se držet maxima 200 mil. Kč** a rozložit splátky na 20 let s možností předčasně a bez penále splácet i nedočerpat limit v rozmezí volebního období.
 -
- 3. Udržet finanční likviditu a rezervy nesnižovat pod 20 mil. Kč.** Pod limitem této částky rezerv doporučujeme využívat limit levného dluhu. Cílem je zachovat slušnou vlastní finanční likviditu jako protiváhu k rostoucím rizikům vnějšího ekonomického prostředí.
- 4. Udržet ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 40 mil. Kč.** Řešit riziko se střednědobou udržitelností finanční kondice s ohledem na silné tlaky růstu provozních výdajů (platy, inflace).
- 5. Rozhodně se dobrovolně nezbavovat populisticky příjmů z hazardu a ostatních nedaňových příjmů,** jak to často činí jiná města. To by mohlo ohrozit investice a oslabilo by to značně finanční možnosti města.

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.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Modřic je zmapován na období **2019 až 2023 (5 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec

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

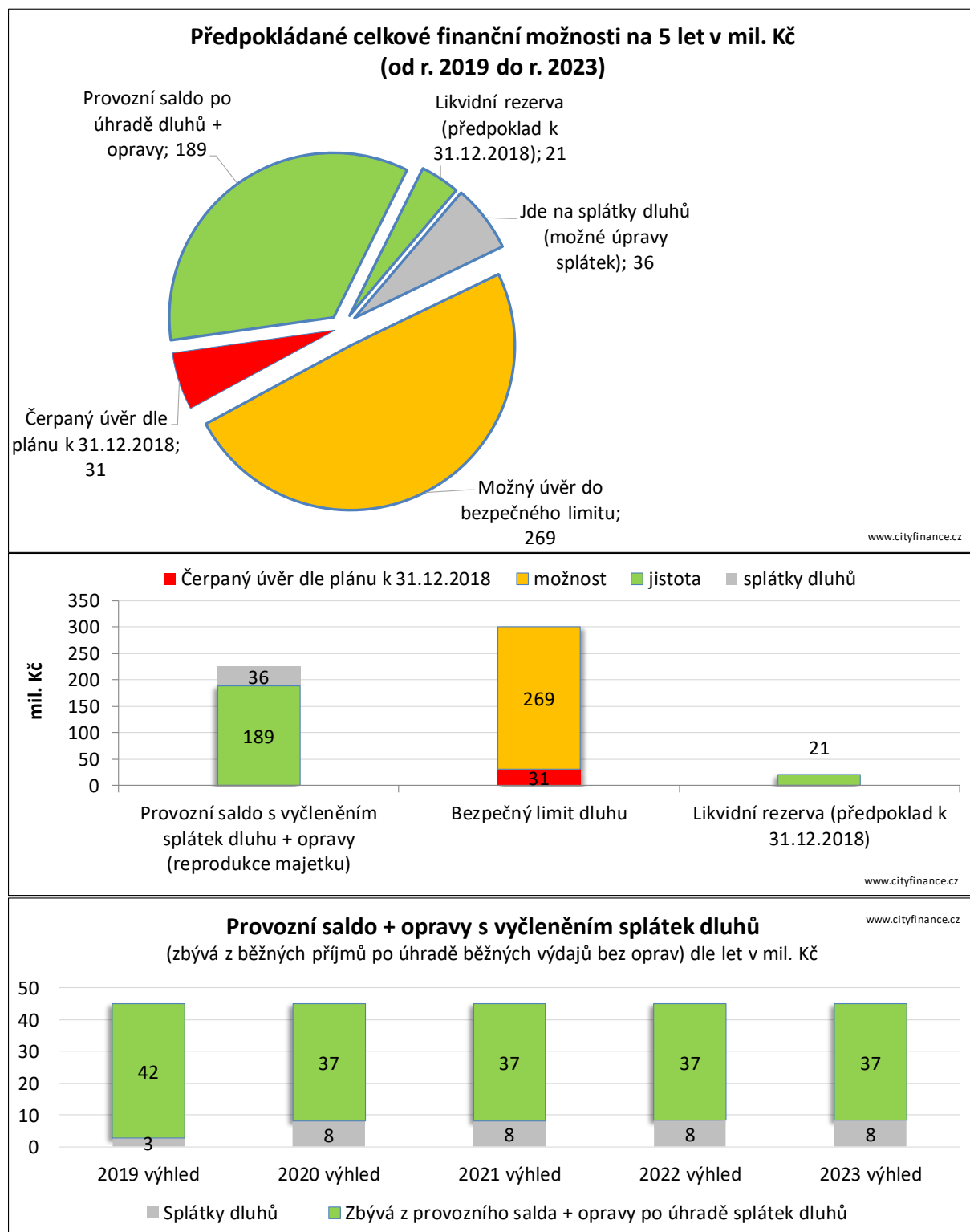
4. Dotace investiční povahy (případně nahodilé neinvestiční dotace)
5. Kapitálové příjmy (prodeje majetku, bytů)

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2019 až 2023** celkem až **479 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **189 mil. Kč** (průměrně cca 38 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno cca 225 mil. Kč, ale cca 36 mil. Kč bude použito na úmor dluhu, včetně splátek nového úvěru 79 mil. Kč na sportovní halu, splácení od roku 2020);
 - Alespoň 30 mil. Kč (6 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **cca 21 mil. Kč**, předpokládá rozpočet 2018 likvidní **finanční rezervu na účtech**. Výsledek bude nejspíše mnohem lepší, město má moudře v rozpočtu 2018 rezervy na straně daňových příjmů i ve výdajích (nejsou přemrštěné ani nízké) a některé rozpočtované investice se mohou přesunout do dalšího období;
- C. **až 269 mil. Kč**, resp. 190 mil. Kč (79 mil. Kč bude čerpáno v roce 2019 na sportovní halu) čerpání nového Investičního úvěrového rámce **do limitu bezpečné zadluženosti 300 mil. Kč**. Za předpokladu zadluženosti na konci roku 2019 cca 100 mil. Kč. Připomeňme opět, že město generovalo v letech 2014 až 2017 po úhradě provozu částku nejhůře 32 mil. Kč a nejlépe téměř 58 mil. Kč, viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Modřic bez finančních rezerv**. Z toho bylo v roce 2017 celkem cca 51 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách na běžných výdajích (účet 511). **Při docílení stropu zadluženosti by** směřovalo na splátky cca 15 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 9 mil. Kč), tj. max. cca 24 mil. Kč s úroky a nadále by se značnou rezervou **cca 10 až 30 mil. Kč ročně městu zbývalo na další investice a výdaje**. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 60 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která

není zákonem omezena s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje.

Graf 24. Výhled finančních možností Modřic na investice a opravy v období 2019 až 2023 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Modřice mají v období 2019 až 2023 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav minimálně cca **210 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **269 mil. Kč** resp. cca 190 mil. Kč může zajistit nové využití **Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 300 mil. Kč = **479 mil. Kč (včetně čerpání 79 mil. Kč v roce 2019 na sportovní halu)**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší. V těchto částkách nejsou zahrnuty investiční dotace ani prodeje majetku.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na reprodukci majetku a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz (vyjma schválených);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **3,5 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za uplynulých 17 let byl průměrný růst 9 %);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **76 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 15 mil. Kč ročně).
- Dopady **novely RUD 2018**, která městu značně zlepšuje daňové příjmy (výnos DPH) oproti běžnému vývoji;
- Růst výdajů na **platy o 7,6 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Růst běžných výdajů celkem průměrně o **4,5 %**;
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 45 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

Následující 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: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 40 mil. Kč**. Bez ohledu na data výhledu, kde jsme museli pokrýt vysoká očekávání růstu běžných výdajů. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.
3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **300 mil. Kč**.

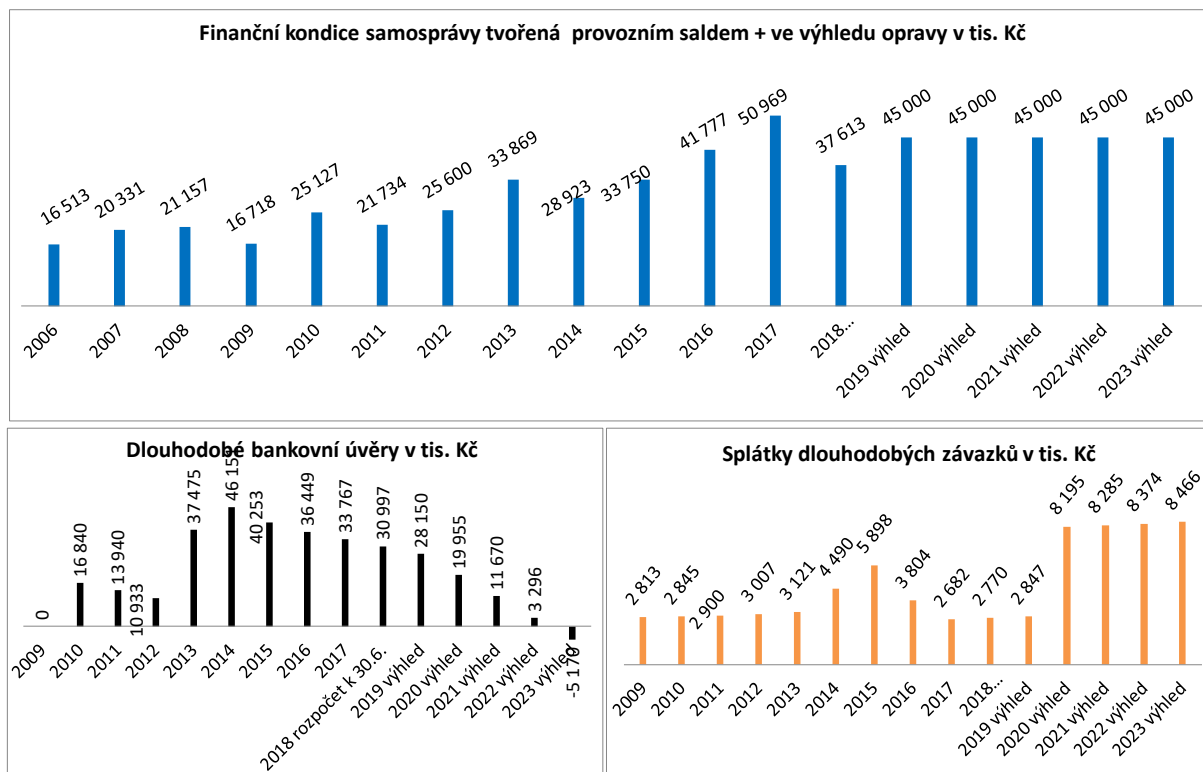
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹⁰ 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

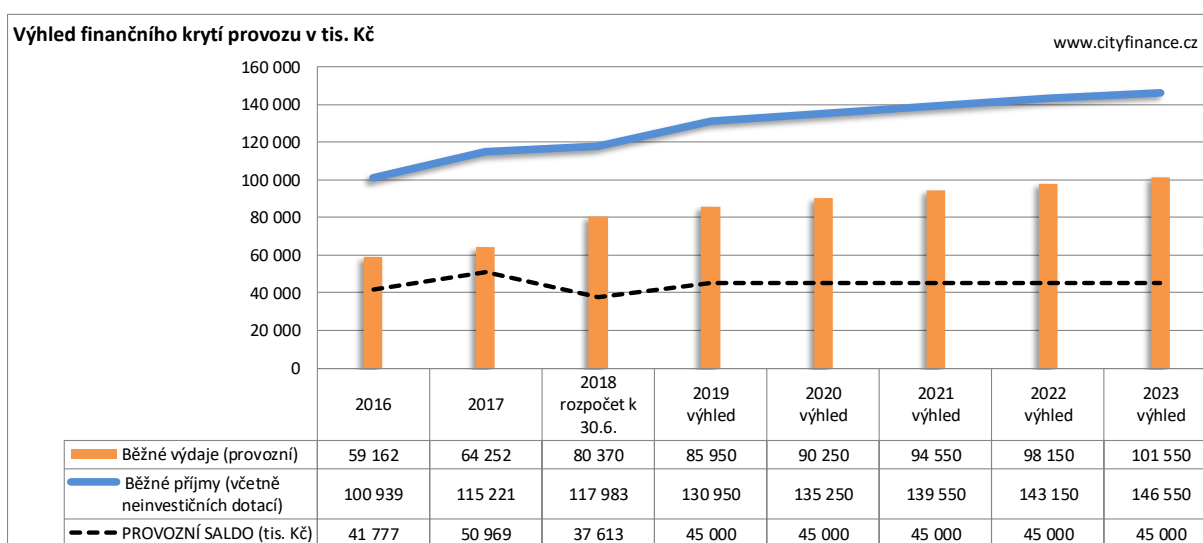
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Modřic



POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Modřic

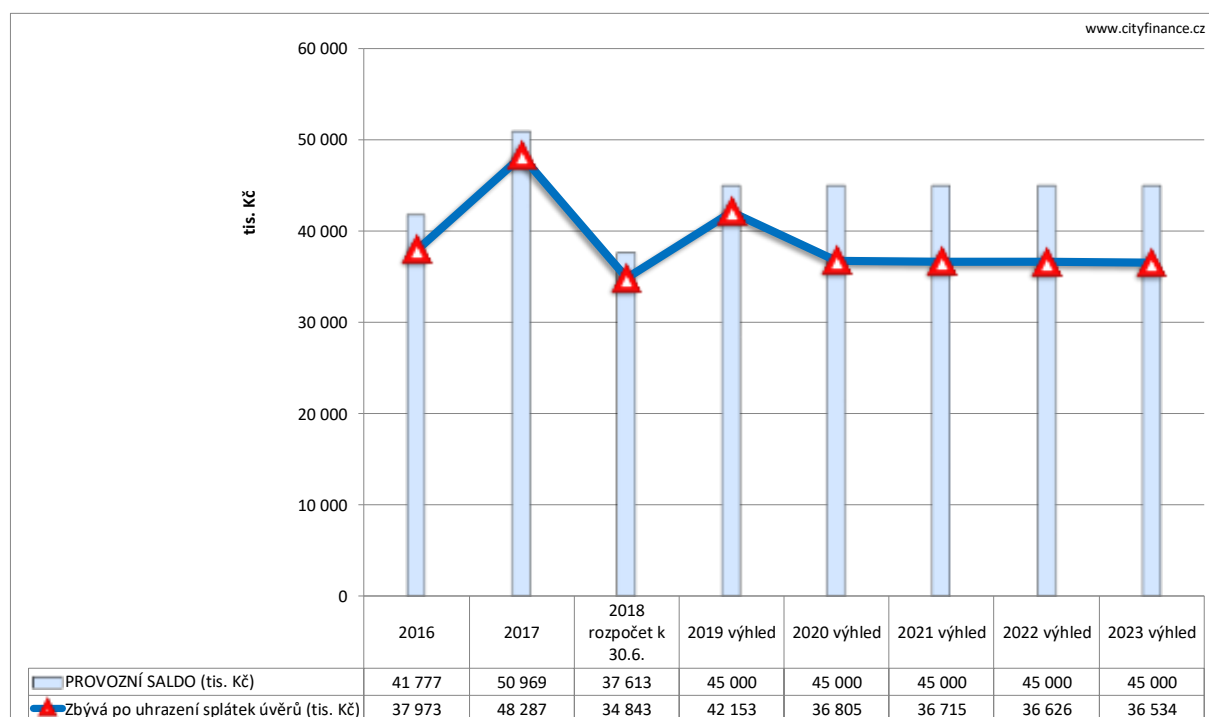


POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Modřic

tis. Kč										
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	CELKEM 2019 až 2023
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	100 939	115 221	117 983	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550	695 450
5	Běžné výdaje (provozní)	59 162	64 252	80 370	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550	470 450
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	41 777	50 969	37 613	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	225 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	41%	44%	32%	34%	33%	32%	31%	31%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	3 804	2 682	2 770	2 847	8 195	8 285	8 374	8 466	36 167
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	37 973	48 287	34 843	42 153	36 805	36 715	36 626	36 534	188 833
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	69 290	100 985	21 190	63 343	100 148	136 863	173 489	210 023	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	86 051	117 577	135 828	63 343	100 148	136 863	173 489	210 023	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	11%	14%	2%	11%	3%	3%	3%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	9%	25%	7%	5%	5%	4%	3%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	9 729	14 282	2 762	12 967	4 300	4 300	3 600	3 400	28 567
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	1 702	5 090	16 118		4 300	4 300	3 600	3 400	15 600

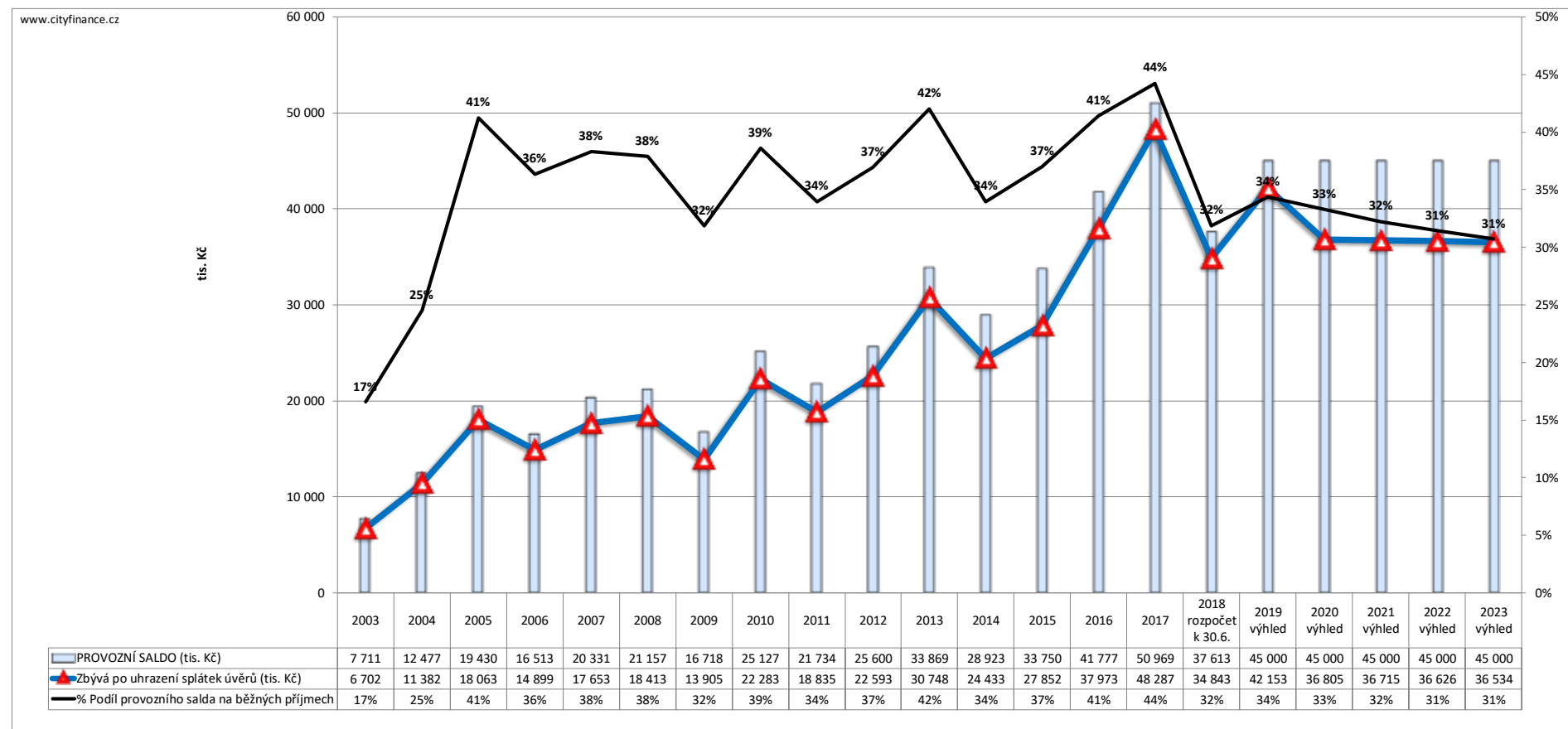
POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 27: Výhled provozního salda Modřic, včetně splátek dluhů

POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále **tabulková část**.

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Modřic



POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální 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.

¹¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Modřic

Rozpočtový výhled			tis. Kč							roční změny	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2023/2019
1	1	Daňové příjmy	94 022	98 430	111 450	115 750	120 050	123 650	127 050	9,0	3,5
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	18 462	20 000	24 500	26 400	28 600	30 200	32 300		8,0
3	1112	DPFO OSVČ	411	500	500	500	500	500	500		0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 319	1 500	1 500	1 600	1 700	1 700	1 700		3,3
5	1121	DPPO	14 051	14 500	15 300	15 900	16 100	16 400	16 500		2,0
6	1122	DPPO za obce	279	500	500	500	500	500	500		0,0
7	1211	DPH	28 445	32 000	37 000	38 700	40 500	42 200	43 400		4,3
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	12 535	12 250	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	92	180	150	150	150	150	150		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	18 429	17 000	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	17 610	17 225	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	6,3	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	16 269	15 532	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0	270							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	999	1 393	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		
15	24	Přijaté splátky půjček	0	30							
16	3	Kapitálové příjmy	319	1 352	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	3 736	2 328	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	61,8	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	3 589	2 328	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	147	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 118	2 276	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400		0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	115 687	119 335	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550	6,6	3,0
22	5	Běžné výdaje	64 252	80 370	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550	6,4	4,5
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	23 604	27 445	29 500	31 500	33 600	36 000	38 500		7,6
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	26 957	38 140	28 000	28 800	29 700	30 500	31 500		3,1
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	2 573	2 110	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200		0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	8 366	9 050	9 300	9 600	9 900	10 200	10 500		3,2
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	2 751	3 279	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200		Suma 2019 až 2023
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		346	13 750	14 950	15 950	16 050	15 650		76 350
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	17 362	115 990	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	81 613	196 360	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550	3,7	4,5
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	34 074	-77 025	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000		0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	115 221	117 983	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550	8,6	3,0
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	64 252	80 370	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550	6,4	Suma 2019 až 2023
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	50 969	37 613	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000		225 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0							0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 682	2 770	2 847	8 195	8 285	8 374	8 466		36 167
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	31 392	-79 795	42 153	36 805	36 715	36 626	36 534		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-34 074	77 025	-45 000	-45 000	-45 000	-45 000	-45 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	115 687	119 335	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	115 687	119 335	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	100 985	21 190	63 343	100 148	136 863	173 489	210 023		Suma 2019 až 2023
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	48 287	34 843	42 153	36 805	36 715	36 626	36 534		188 833
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	113 750	117 931	130 850	135 150	139 450	143 050	146 450		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 682	2 770	2 847	8 195	8 285	8 374	8 466		
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	2,36%	2,35%	2,18%	6,06%	5,94%	5,85%	5,78%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátelné dlouhodobé závazky)	33 767	30 997	28 150	19 955	11 670	3 296	-5 170		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	468	468	468	468	468	468	468		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	352 044								Suma 2019 až 23
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		30 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			39 000	39 000	39 000	39 000	39 000		195 000

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

100 65260 391ie 60%přímým za 4 roky

tis. Kč300 000

194 275

38 855

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

300 000

194 275

38 855

100 652 60 391 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Modřic s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled			*		*			*		tis.Kč				
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled
1	1	Daňové příjmy	54 188	64 912	68 640	70 663	82 648	94 022	98 430	111 450	115 750	120 050	123 650	127 050
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	9 554	11 404	13 099	13 092	15 135	18 462	20 000	24 500	26 400	28 600	30 200	32 300
3	1112	DPFO OSVČ	615	833	174	852	1 029	411	500	500	500	500	500	500
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	744	938	1 148	1 254	1 296	1 319	1 500	1 500	1 600	1 700	1 700	1 700
5	1121	DPPO	7 235	9 402	10 831	11 645	13 399	14 051	14 500	15 300	15 900	16 100	16 400	16 500
6	1122	DPPO za obce	1 409	327	1 922	833	0	279	500	500	500	500	500	500
7	1211	DPH	14 685	20 202	21 150	21 792	24 536	28 445	32 000	37 000	38 700	40 500	42 200	43 400
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	3 192	3 944	4 441	4 569	10 281	12 535	12 250	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000
9	1361	Správní poplatky	191	137	157	121	120	92	180	150	150	150	150	150
10	1511	Daň z nemovitostí	16 562	17 725	15 719	16 505	16 854	18 429	17 000	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000
11	2	Nedaňové příjmy	11 505	13 785	14 521	18 641	16 057	17 610	17 225	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000
12	21	Příjmy z vlastních činností a odvody	10 164	12 483	13 446	15 334	14 785	16 269	15 532	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						0	270					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	894	792	810	1 254	972	999	1 393	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
15	24	Přijaté splátky půjček						0	30					
16	3	Kapitálové příjmy	993	1 946	838	425	112	319	1 352	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	3 665	1 965	10 234	1 906	2 234	3 736	2 328	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	3 578	1 929	1 958	1 906	2 234	3 589	2 328	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	87	36	8 276	0	0	147	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 905	1 830	1 864	1 906	1 958	2 118	2 276	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	70 350	82 608	94 233	91 635	101 051	115 687	119 335	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550
22	5	Běžné výdaje	43 670	46 756	56 196	57 460	59 162	64 252	80 370	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojištění	12 420	13 929	18 531	19 965	21 743	23 604	27 445	29 500	31 500	33 600	36 000	38 500
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	18 699	19 879	22 766	22 387	25 326	26 957	38 140	28 000	28 800	29 700	30 500	31 500
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 793	1 617	1 755	2 967	2 478	2 573	2 110	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	8 601	8 729	8 730	8 015	6 825	8 366	9 050	9 300	9 600	9 900	10 200	10 500
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	2 157	2 602	4 414	4 126	2 790	2 751	3 279	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje							346	13 750	14 950	15 950	16 050	15 650
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	24 999	67 639	38 566	11 161	16 885	17 362	115 990	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	68 669	114 396	94 762	68 621	76 047	81 613	196 360	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRŮJMU A VÝDAJŮ	1 681	-31 787	-529	23 015	25 005	34 074	-77 025	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	69 270	80 625	85 119	91 210	100 939	115 221	117 983	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	43 670	46 756	56 196	57 460	59 162	64 252	80 370	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	25 600	33 869	28 923	33 750	41 777	50 969	37 613	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	29 663	13 149	0	0	0	0					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	3 007	3 121	4 490	5 898	3 804	2 682	2 770	2 847	8 195	8 285	8 374	8 466
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-1 326	-5 245	8 129	17 116	21 200	31 392	-79 795	42 153	36 805	36 715	36 626	36 534
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-1 681	31 787	529	-23 015	-25 005	-34 074	77 025	-45 000	-45 000	-45 000	-45 000	-45 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	70 350	112 272	107 382	91 635	101 051	115 687	119 335	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	70 350	112 272	107 382	91 635	101 051	115 687	119 335	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	28 092	22 869	30 943	48 078	69 290	100 985	21 190	63 343	100 148	136 863	173 489	210 023
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	22 593	30 748	24 433	27 852	37 973	48 287	34 843	42 153	36 805	36 715	36 626	36 534
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	68 597	80 527	85 025	91 210	100 663	113 750	117 931	130 850	135 150	139 450	143 050	146 450
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	3 007	3 121	4 490	5 898	3 804	2 682	2 770	2 847	8 195	8 285	8 374	8 466
46	ř.45/ř.44 **	Ukazatel dluhové služby	4,38%	3,88%	5,28%	6,47%	3,78%	2,36%	2,35%	2,18%	6,06%	5,94%	5,85%	5,78%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátelné dlouhodobé závazky)	10 933	37 475	46 151	40 253	36 449	33 767	30 997	28 150	19 955	11 670	3 296	-5 170
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	121	847	785	785	468	468	468	468	468	468	468	468
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	246 802	259 621	351 722	352 437	350 460	352 044						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)								6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)								39 000	39 000	39 000	39 000	39 000

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

100 652 60 391 je 60% příjmů za 4 roky

tis. Kč

300 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Modřic

Kumulovaný rozpočtový výhled										tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled
1	1	Daňové příjmy	82 648	94 022	98 430	111 450	115 750	120 050	123 650	127 050
11	2	Nedaňové příjmy	16 057	17 610	17 225	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000
16	3	Kapitálové příjmy	112	319	1 352	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	2 234	3 736	2 328	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 234	3 589	2 328	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	147	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 958	2 118	2 276	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	101 051	115 687	119 335	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550
22	5	Běžné výdaje	59 162	64 252	80 370	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	16 885	17 362	115 990	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	76 047	81 613	196 360	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	25 005	34 074	-77 025	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	100 939	115 221	117 983	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	59 162	64 252	80 370	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	41 777	50 969	37 613	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	3 804	2 682	2 770	2 847	8 195	8 285	8 374	8 466
42	0	Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	69 290	100 985	21 190	63 343	100 148	136 863	173 489	210 023
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	37 973	48 287	34 843	42 153	36 805	36 715	36 626	36 534
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splacené dlouhodobé závazky)	36 449	33 767	30 997	28 150	19 955	11 670	3 296	-5 170
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	468	468	468	468	468	468	468	468
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			0	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			0	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)										tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav										300 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ										
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										
100 652 60 391 je 60% příjmů za 4 roky										

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Modřic – povinně zveřejňované informace**Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	130 950	135 250	139 550	143 150	146 550
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	85 950	90 250	94 550	98 150	101 550
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	28 150	19 955	11 670	3 296	-5 170
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	468	468	468	468	468
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	42 153	36 805	36 715	36 626	36 534
8		Rezervy	21 190				

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

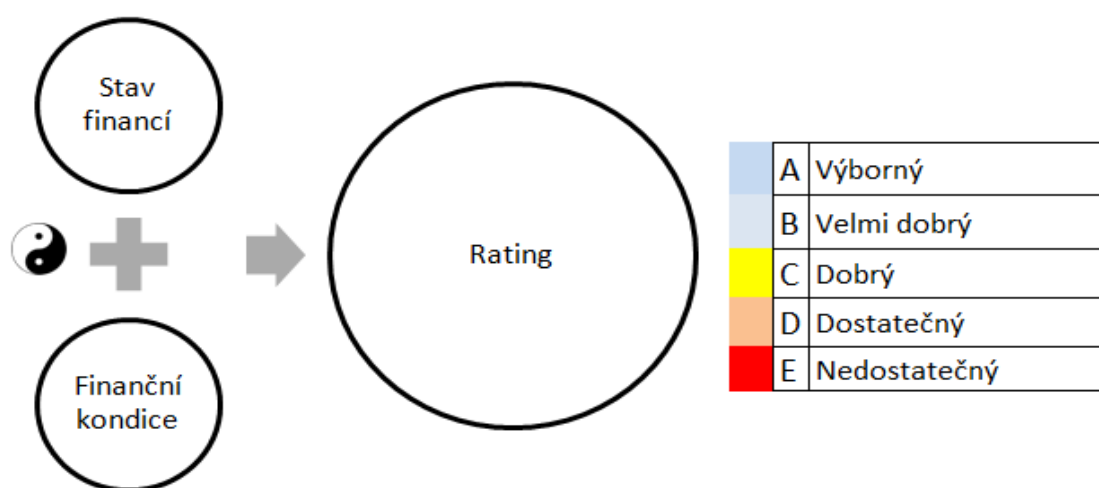
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² 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 veličinou¹³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹² www.cityfinance.cz

¹³ 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.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

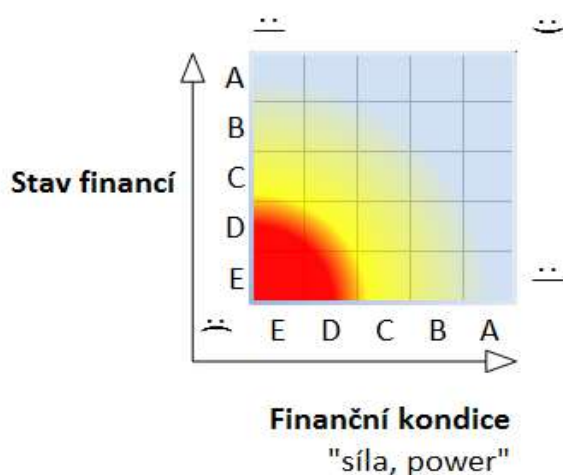
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

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.

¹⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, 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 quasimandatorními 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 zůstávají 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 zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁵ 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.

¹⁵ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁶ 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**. 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.

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING – HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MODŘIC	24
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	39
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	40
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	42

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU MODŘIC S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ MODŘIC	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MODŘIC	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MODŘIC	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	25
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA MODŘIC	32
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MODŘIC	35
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MODŘIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	36
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MODŘIC	37
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	38
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	40

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU MODŘIC	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU MODŘIC	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ MODŘIC	7
GRAF 4. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ MODŘIC	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MODŘIC V TIS. KČ	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MODŘIC V TIS. KČ	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MODŘIC	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ MODŘIC	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE MODŘIC	12
GRAF 10. KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ MODŘIC	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ MODŘIC	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ MODŘIC	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MODŘIC	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ MODŘIC	17
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA MODŘIC S PRŮMĚREM V ČR	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU MODŘIC V TIS. KČ	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE MODŘIC BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU MODŘIC V ROCE 2017 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	20
GRAF 19. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU MODŘIC, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	20
GRAF 20: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO MODŘIC	21
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV MODŘIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2018	22
GRAF 22. VÝVOJ ÚVĚŘŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ MODŘIC	22
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ZA DLUŽNÍKY MODŘIC	23
GRAF 24. VÝHLED FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ MODŘIC NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2019 AŽ 2023 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	28
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU MODŘIC	31
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU MODŘIC	31
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA MODŘIC, VČETNĚ SPLÁTEK DLUHŮ	32
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MODŘIC	33

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

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, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Region servis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

¹⁹ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.