



Střednědobý výhled rozpočtu Teplic nad Metují s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované změny daní a predikce ze srpna 2021
- ✓ výhled finančních možností samosprávy na 5 let od roku 2022 do roku 2026
- ✓ 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>	6
<i>Saldo rozpočtu</i>	8
<i>Příjmy a výdaje</i>	10
<i>Rozbor příjmů</i>	10
<i>Rozbor výdajů</i>	17
<i>Schopnost reprodukce 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
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	34
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	35
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	35
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 TEPLIC – PODLE ZÁKONA POVINNÉ 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 5 LET	53
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	54
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021	57
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA	58

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	59
OBRÁZKY	59
TABULKY	59
GRAFY	59
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	61
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	61

Úvod

Město Teplice nad Metují (dále jen **město** nebo **Teplice**) 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, vymezením 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:

- Rozpočet 2021;
- Validovaná data z MF ČR;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 358/2020 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled plnil svou roli, je nutné jej pravidelně aktualizovat. Pravidelná, **ideálně roční aktualizace** tohoto materiálu přispívá k lepšímu řízení financí, rozvoje a hospodaření města zvláště v současném rychle se měnícím prostředí vyznačujícím se zvýšenými riziky.

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).

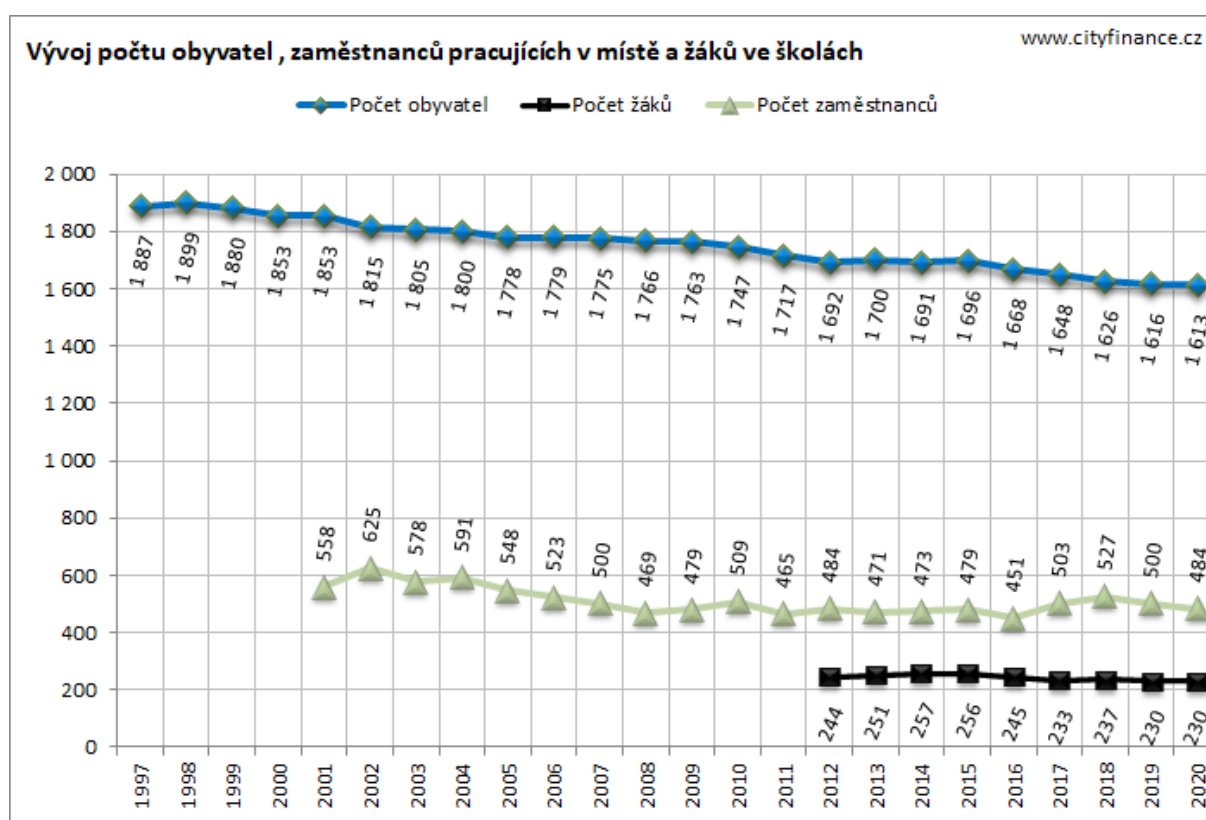
Analýza finančního zdraví

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 města ukazoval **úbytky**. Za poslední 4 roky **ubylo 35 obyvatel** (tj. -2,1 %), což odpovídalo cca **-0,6 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za posledních **10 let** byl výsledkem úbytek 134 obyvatel, tj. **-2,1 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **1 613**. Na obyvatele připadalo v roce 2020 nadprůměrných cca 20,6 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 15,4 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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 měli v katastru města výkon práce za poslední 4 roky **poklesl** o cca 19 zaměstnanců (tj. **-3,8 %**). Na území města bylo evidováno v roce 2020 cca **484** zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2020 cca **0,3 mil. Kč**, avšak částka klesne letos cca o 1/3 (zákonná změna, konkrétně snížení výnosu daně z příjmů fyzických osob). Tento ukazatel má pouze mírný finanční vliv na příjmy města. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má sociální rozměr.

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

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Počet obyvatel	1 778	1 779	1 775	1 766	1 763	1 747	1 717	1 692	1 700	1 691	1 696	1 668	1 648	1 626	1 616	1 613	
Počet zaměstnanců	548	523	500	469	479	509	465	484	471	473	479	451	503	527	500	484	
Počet žáků								244	251	257	256	245	233	237	230	230	
INDEXY																	
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr od
Počet obyvatel	99,2	100,1	99,8	99,5	99,8	99,1	98,3	98,5	100,5	99,5	100,3	98,3	98,8	98,7	99,4	99,8	99,2
Počet zaměstnanců	99,7	95,4	95,6	93,8	102,1	106,3	91,4	104,1	97,3	100,4	101,3	94,2	111,5	104,8	94,9	96,8	102,0
Počet žáků	98,8									102,4	99,6	95,7	95,1	101,7	97,0	100,0	98,5
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																	
	roční průměr od r. 2010	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Od 2016
Změna počtu obyvatel	-13	1	-4	-9	-3	-16	-30	-25	8	-9	5	-28	-20	-22	-10	-3	-52
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel		6	-27	-78	-23	-133	-232	-196	81	-97	57	-349	-271	-336	-166	-46	-773

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2020 byl posledním 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**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele účinné od 1. 1. 2021.**

Počet žáků⁴ ve školském zařízení města (MŠ se ZŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykázalo **230 žáků**. Za poslední 4 roky se **počet žáků prakticky nezměnil**. Příjmy na žáky však rostly, zvýšila

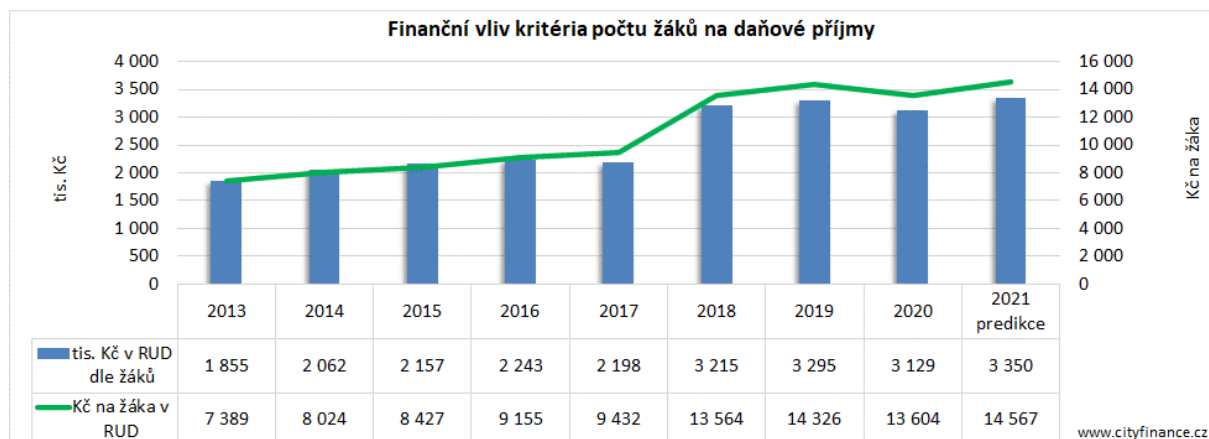
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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.

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.

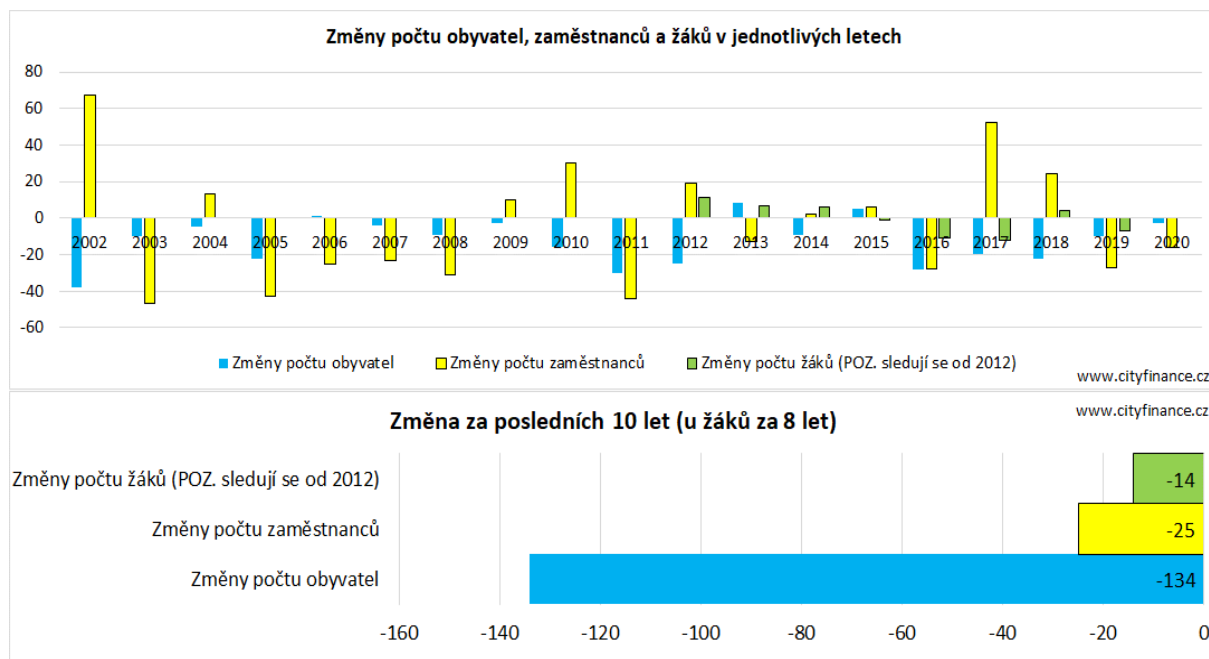
je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky pohybují opět směrem k cca 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Teplice inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 cca 3,1 mil. Kč**. Rolí města je především péče o majetek školských zařízení.

Graf 2. Orientační vývoj sumy dle kritéria počtu žáků v rozpočtovém určení daní pro Teplice



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Teplice se posledních 10 let **potýkaly se stagnací**. Máme tím na mysli, že **posledních 10 let ubývali obyvatelé**. Počet zaměstnanců pracujících na území města klesl, i když jen mírně a podobně tomu bylo u počtu žáků. Zejména počet obyvatel je spolu s ukazatelem počtu žáků stěžejní **pro daňové příjmy města**.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Teplic

	tis. Kč																
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
1. Daňové příjmy	17 394	16 228	17 222	22 902	18 359	19 441	17 804	18 617	22 572	23 737	25 203	27 068	29 165	31 920	34 618	33 295	
2. Nedaňové příjmy	7 503	7 352	8 622	6 092	5 615	5 818	7 263	7 497	7 600	7 546	8 302	8 146	8 457	11 936	13 022	11 834	
3. Kapitálové příjmy	2 568	997	7 832	2 143	1 136	957	542	445	324	242	93	304	739	1 198	719	1 031	
4. Přijaté dotace	10 865	17 958	7 984	15 057	20 966	18 192	10 880	9 404	5 871	13 811	11 324	3 328	4 916	8 411	6 016	27 453	
Příjmy celkem	38 330	42 534	41 660	46 195	46 076	44 407	36 488	35 963	36 368	45 336	44 922	38 846	43 276	53 464	54 375	73 613	
5. Běžné výdaje	30 573	38 271	31 420	27 427	26 192	29 332	30 443	30 855	27 677	27 368	30 421	31 323	32 905	40 888	44 258	47 091	
6. Kapitálové výdaje	2 765	4 105	9 873	18 796	25 541	5 907	6 158	4 230	5 407	18 843	13 954	4 347	6 338	10 606	8 029	4 846	
Výdaje celkem	33 338	42 376	41 293	46 224	51 733	35 238	36 600	35 085	33 084	46 211	44 375	35 670	39 243	51 494	52 287	51 937	
Saldo příjmů a výdajů	4 992	158	367	-29	-5 657	9 169	-113	878	3 284	-875	547	3 176	4 033	1 970	2 088	21 676	

	tis. Kč										
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	19 441	17 804	18 617	22 572	23 737	25 203	27 068	29 165	31 920	34 618	33 295
2. Nedaňové příjmy	5 818	7 263	7 497	7 600	7 546	8 302	8 146	8 457	11 936	13 022	11 834
3. Kapitálové příjmy	957	542	445	324	242	93	304	739	1 198	719	1 031
4. Přijaté dotace	18 192	10 880	9 404	5 871	13 811	11 324	3 328	4 916	8 411	6 016	27 453
Příjmy celkem	44 407	36 488	35 963	36 368	45 336	44 922	38 846	43 276	53 464	54 375	73 613
5. Běžné výdaje	29 332	30 443	30 855	27 677	27 368	30 421	31 323	32 905	40 888	44 258	47 091
6. Kapitálové výdaje	5 907	6 158	4 230	5 407	18 843	13 954	4 347	6 338	10 606	8 029	4 846
Výdaje celkem	35 238	36 600	35 085	33 084	46 211	44 375	35 670	39 243	51 494	52 287	51 937
Saldo příjmů a výdajů	9 169	-113	878	3 284	-875	547	3 176	4 033	1 970	2 088	21 676

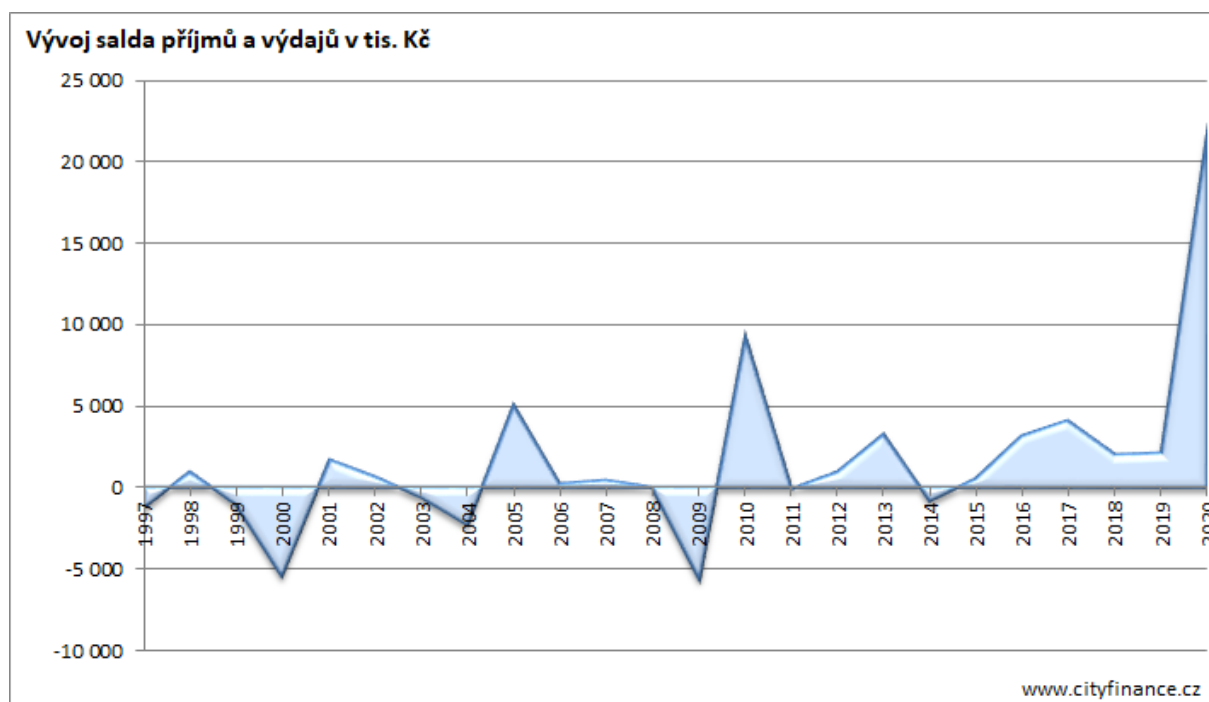
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr r za posled ní 4
1. Daňové příjmy	106	92	105	121	105	106	107	108	109	108	96	105,5
2. Nedaňové příjmy	108	125	103	101	99	110	98	104	141	109	91	111,2
3. Kapitálové příjmy	126	57	82	73	75	39	325	243	162	60	143	152,2
4. Přijaté dotace	140	60	86	62	235	82	29	148	171	72	456	211,7
Příjmy celkem	106	82	99	101	125	99	86	111	124	102	135	118,0
5. Běžné výdaje	105	104	101	90	99	111	103	105	124	108	106	111,0
6. Kapitálové výdaje	120	104	69	128	348	74	31	146	167	76	60	112,3
Výdaje celkem	105	104	96	94	140	96	80	110	131	102	99	110,5

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. 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 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“.

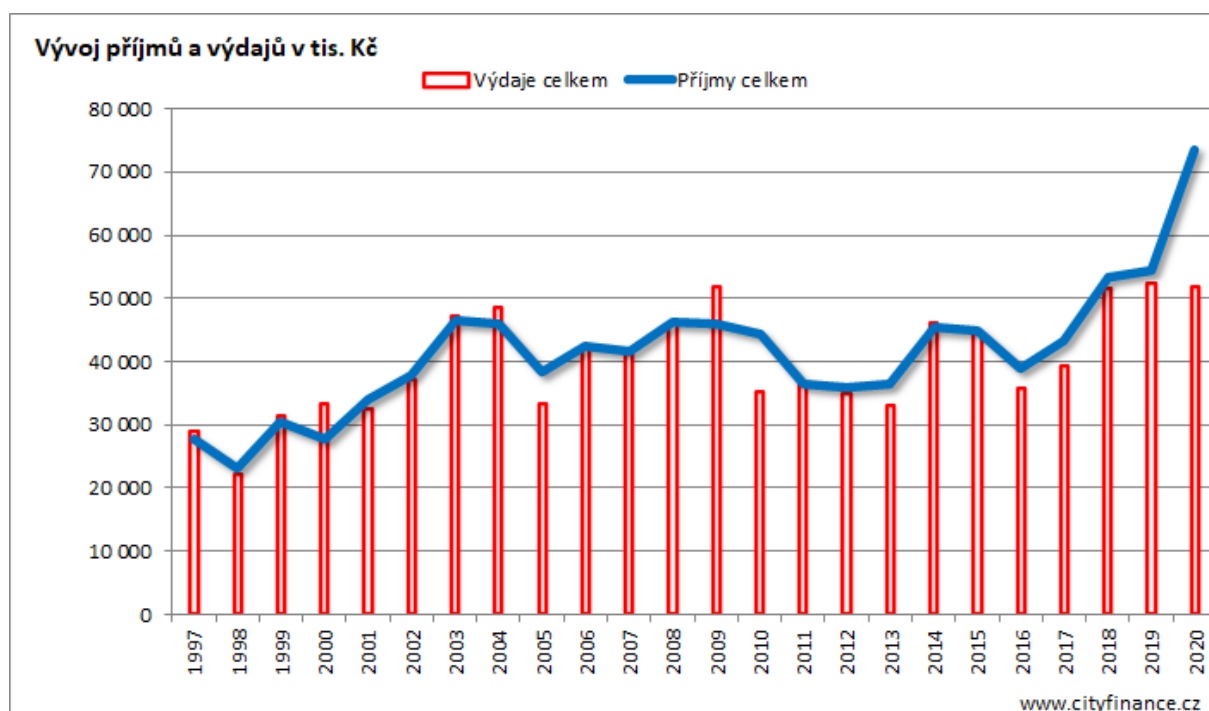
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Teplic znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky přebytek 30 mil. Kč a za 10 let byl docílen přebytek cca 37 mil. Kč. Město hospodařilo **přebytkově**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Teplic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Teplic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

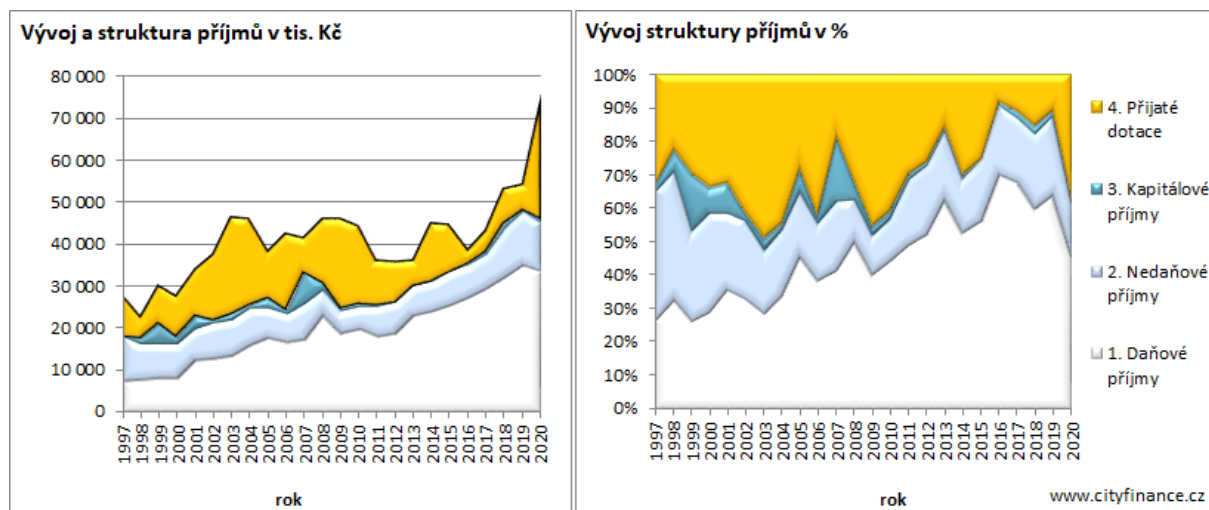
Příjmy a výdaje Teplic měly **výrazně rostoucí trend**. Kolísání celkových příjmů a výdajů bylo poměrně mírné a způsobovaly ho zejména dotace (poslední rok u Teplic převod hospodářské činnosti pod hlavní) a kapitálové příjmy a na straně výdajů především investice.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. 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 (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, včetně změny RUD a daní z příjmů, které se projevují letos.

Teplice navíc od 1. 1. 2021 sloučily hospodářskou činnost s hlavní. Týká se to provozu parkoviště u skal s provozem Teplických skal. Teplické skály a infocentrum do roku 2020 byly v pronájmu a město provozovalo pouze parkoviště. Od 1.1.2021 provozuje město skály i infocentrum.

Rozbor příjmů města ukazuje **značně stabilní strukturu**, která byla založená na daňových příjmech (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných poměrně významně nedaňovými příjmy a kolísavě dotacemi. Kapitálové příjmy se objevovaly pouze občas a většinou v poměrně malých objemech.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Teplic



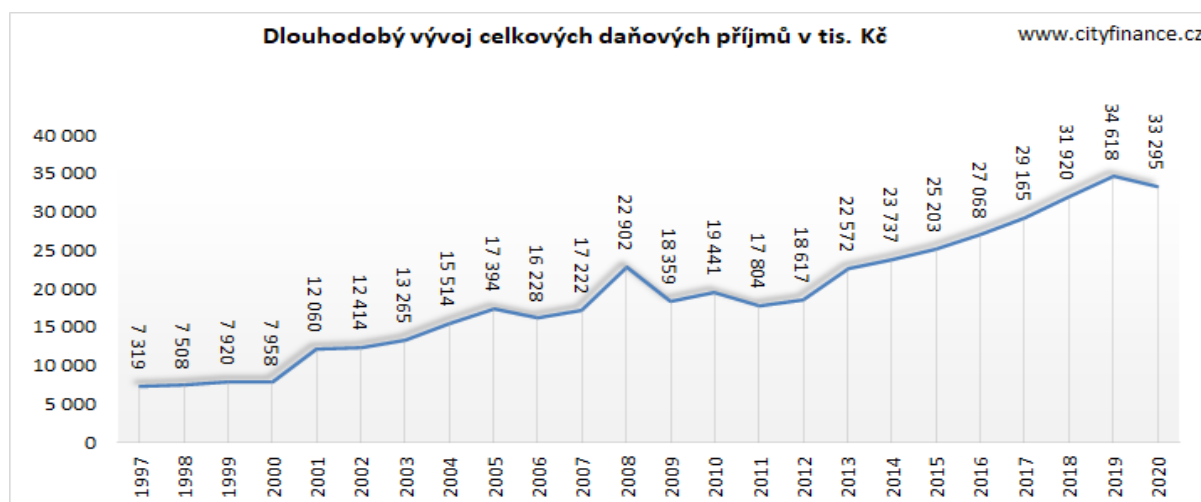
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobnou strukturu příjmů Teplic, sumy a meziroční změny naleznete v příloze, viz **Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj**.

Daňové příjmy Teplic tvořily v roce 2020 celkem **45 %** příjmů ve výši cca **33,3 mil. Kč** a **meziročně klesly** o cca **-4 %**, cca **-1,3 mil. Kč**.

Na poklesu se podepsaly především sdílené daňové příjmy. Nejvíce poklesl sdílený výnos daně z příjmů právnických osob cca -1,2 mil. Kč (cca -20 %) a výnos daně z příjmů fyzických osob cca -0,5 mil. Kč (cca -7 %). Poklesl také výnos DPH. Vzrostl výrazněji zejména dílčí výnos z technických her (hrací automaty) +0,7 mil. Kč. Podrobný vývoj daňových příjmů viz **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Teplic v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

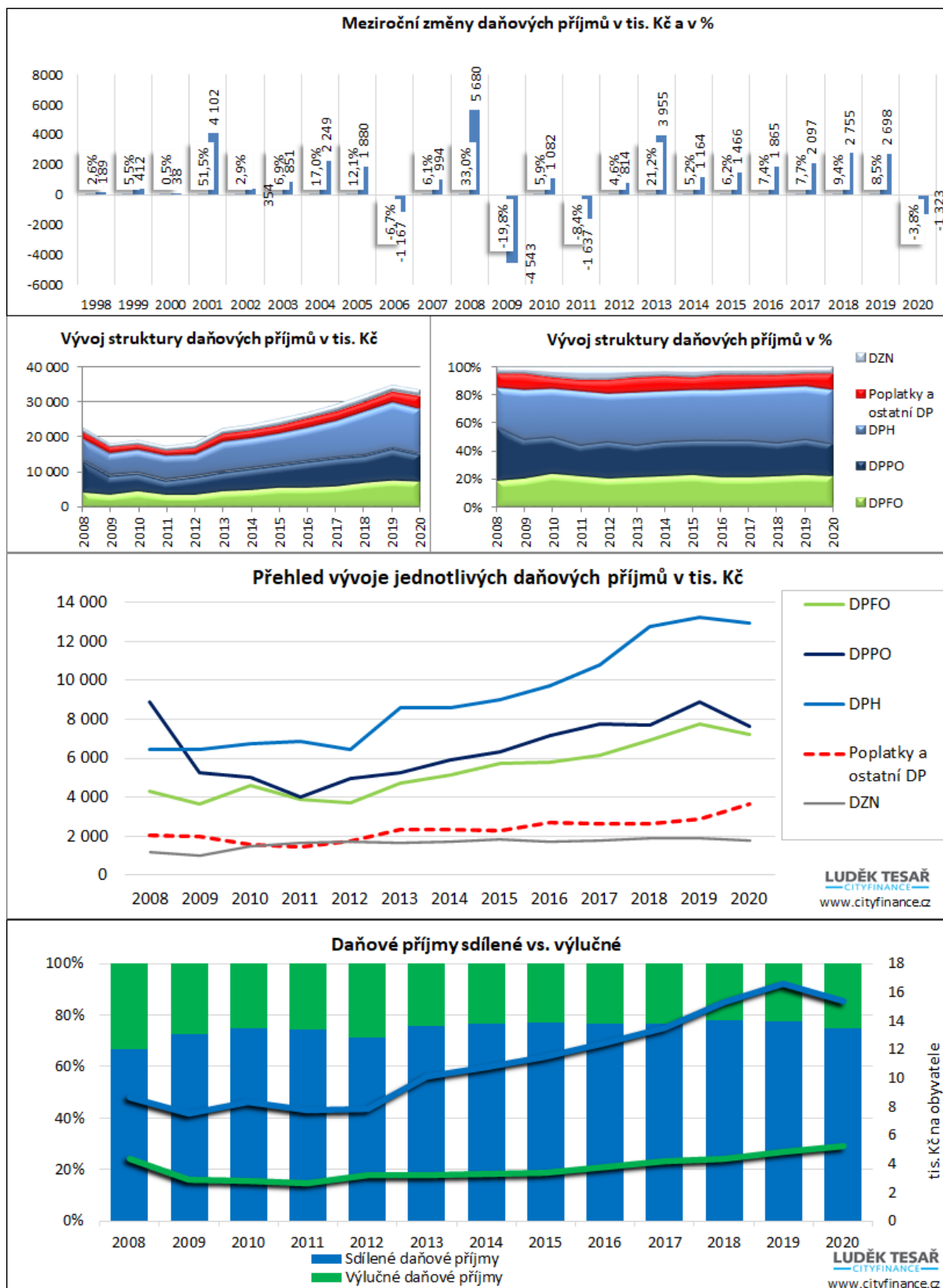
Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Teplic

indexy														Změna v			
	133,0	80,2	105,9	91,6	104,6	121,2	105,2	106,2	107,4	107,7	109,4	108,5	96,2	INDEXY	2020-2019	2020-2019	%
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020				
1. Daňové příjmy:	22 898	18 359	19 441	17 804	18 617	22 572	23 737	25 203	27 068	29 165	31 920	34 618	33 295	96,2	-1 323	-3,8	
1111 DPFO ZČ:	3 120	2 778	2 999	3 130	3 164	3 987	4 268	4 427	4 970	5 496	6 248	6 964	6 501	93,4	-462	-6,6	
1112 DPFO OSVČ:	915	638	1 349	465	212	328	405	807	299	146	143	187	103	55,3	-84	-44,7	
1113 DPFO zvláštní sazba:	262	256	257	277	326	411	474	489	514	501	564	630	630	100,0	0	0,0	
1121 DPPO:	4 510	3 185	3 135	2 525	3 096	3 832	4 484	4 692	5 274	5 333	5 174	5 868	4 713	80,3	-1 154	-19,7	
1122 DPPO za obce:	4 393	2 095	1 915	1 467	1 886	1 409	1 460	1 617	1 899	2 434	2 543	3 009	2 949	98,0	-59	-2,0	
1211 DPH:	6 482	6 425	6 762	6 873	6 453	8 578	8 606	9 042	9 731	10 825	12 737	13 211	12 934	97,9	-277	-2,1	
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	1 685	1 772	1 465	1 357	1 663	2 125	2 152	2 048	2 311	2 436	2 367	2 713	3 567	131,5	854	31,5	
1361 Správní poplatky:	352	206	87	73	96	218	180	221	362	235	255	166	117	70,3	-49	-29,7	
1511 Daň z nemovitostí:	1 178	1 004	1 472	1 637	1 721	1 685	1 708	1 861	1 708	1 757	1 889	1 870	1 780	95,2	-90	-4,8	
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020				
DPFO	4 297	3 672	4 605	3 872	3 702	4 726	5 147	5 722	5 782	6 144	6 955	7 780	7 234	93,0	-546	-7,0	
DPPO	8 903	5 280	5 050	3 992	4 982	5 241	5 944	6 310	7 173	7 767	7 717	8 877	7 663	86,3	-1 214	-13,7	
DPH	6 482	6 425	6 762	6 873	6 453	8 578	8 606	9 042	9 731	10 825	12 737	13 211	12 934	97,9	-277	-2,1	
Poplatky a ostatní DP	2 037	1 978	1 552	1 430	1 759	2 343	2 332	2 269	2 673	2 671	2 622	2 879	3 683	127,9	804	27,9	
DZN	1 178	1 004	1 472	1 637	1 721	1 685	1 708	1 861	1 708	1 757	1 889	1 870	1 780	95,2	-90	-4,8	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020				
Výlučné daňové příjmy	7 608	5 077	4 939	4 534	5 366	5 437	5 500	5 747	6 281	6 863	7 054	7 759	8 413	108,4	654	8,4	
Sdílené daňové příjmy	15 290	13 282	14 502	13 270	13 251	17 135	18 237	19 456	20 787	22 302	24 865	26 859	24 882	92,6	-1 977	-7,4	
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	4,3	2,9	2,8	2,6	3,2	3,2	3,3	3,4	3,8	4,2	4,3	4,8	5,2	108,4	0,4	8,4	
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	8,7	7,5	8,3	7,7	7,8	10,1	10,8	11,5	12,5	13,5	15,3	16,6	15,4	92,6	-1,2	-7,4	

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

www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Teplic



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 a jejich změny u Teplic v tis. Kč

Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daň z přidané hodnoty	9 731	10 825	12 737	13 211	12 934	-277	59 437
Daň z příjmů právnických osob	5 274	5 333	5 174	5 868	4 713	-1 154	26 362
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	5 496	6 248	6 964	6 501	-462	25 210
Daň z příjmů právnických osob za obce	1 899	2 434	2 543	3 009	2 949	-59	12 835
Daň z nemovitých věcí	1 708	1 757	1 889	1 870	1 780	-90	9 005
Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	4 970	0,00	0,00	0,00	0,00	0	4 970
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	944	887	908	826	917	90	4 481
Dílčí daň z technických her	0,00	0,00	0,00	897	1 619	722	2 515
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	501	564	630	630	0	2 324
Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	412	537	611	560	643	82	2 763
Daň z hazardních her	0,00	655	641	0,00	0,00	0	1 296
Správní poplatky	362	235	255	166	117	-49	1 134
Odvod z výherních hracích přístrojů	663	0,00	0,00	0,00	0,00	0	663
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	146	143	187	103	-84	579
Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových	514	0,00	0,00	0,00	0,00	0	514
Poplatek z ubytovací kapacity	103	105	96	104	0,00	-104	408
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	220	178	-42	398
Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	299	0,00	0,00	0,00	0,00	0	299
Poplatek ze psů	37	34	39	32	32	0	173
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	19	13	12	13	88	75	146
Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	109	0	0,00	0,00	0	109
Poplatek za užívání veřejného prostranství	26	20	21	25	16	-9	108
Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	0,00	29	29	29	14	-14	100
Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	100	0,00	0,00	0,00	0,00	0	100
Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	8	14	11	7	11	4	52
Zrušené místní poplatky	0,00	0,00	0,00	0,00	49	49	49
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	34	0	1	0	-1	35

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

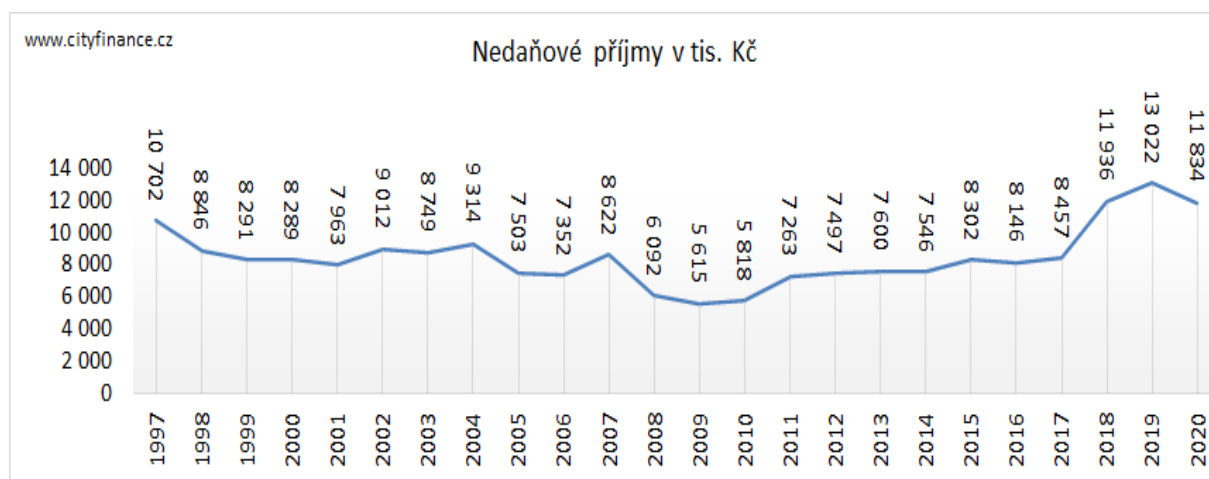
Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady vládních covidových opatření ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Teplic orientačně o -1,9 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila řádově +1,9 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, tak díky dotaci v roce 2020 **na běžné příjmy města nebyly dopady covidu zásadní** (pomineme-li ztrátu očekávaného růstu, což by se dalo vnímat podobně jako náklad ztracené příležitosti, ale nezpůsobené rozhodnutím města).

Doping ekonomiky podporami v roce 2020 zajistil, že došlo k výrazně menším ztrátám běžných příjmů města než bez podpor realizovaných na úkor státního rozpočtu zadlužováním státu.

Nedaňové příjmy Teplic představovaly v roce 2020 cca 16 % příjmů ve výši cca 12 mil. Kč. 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.

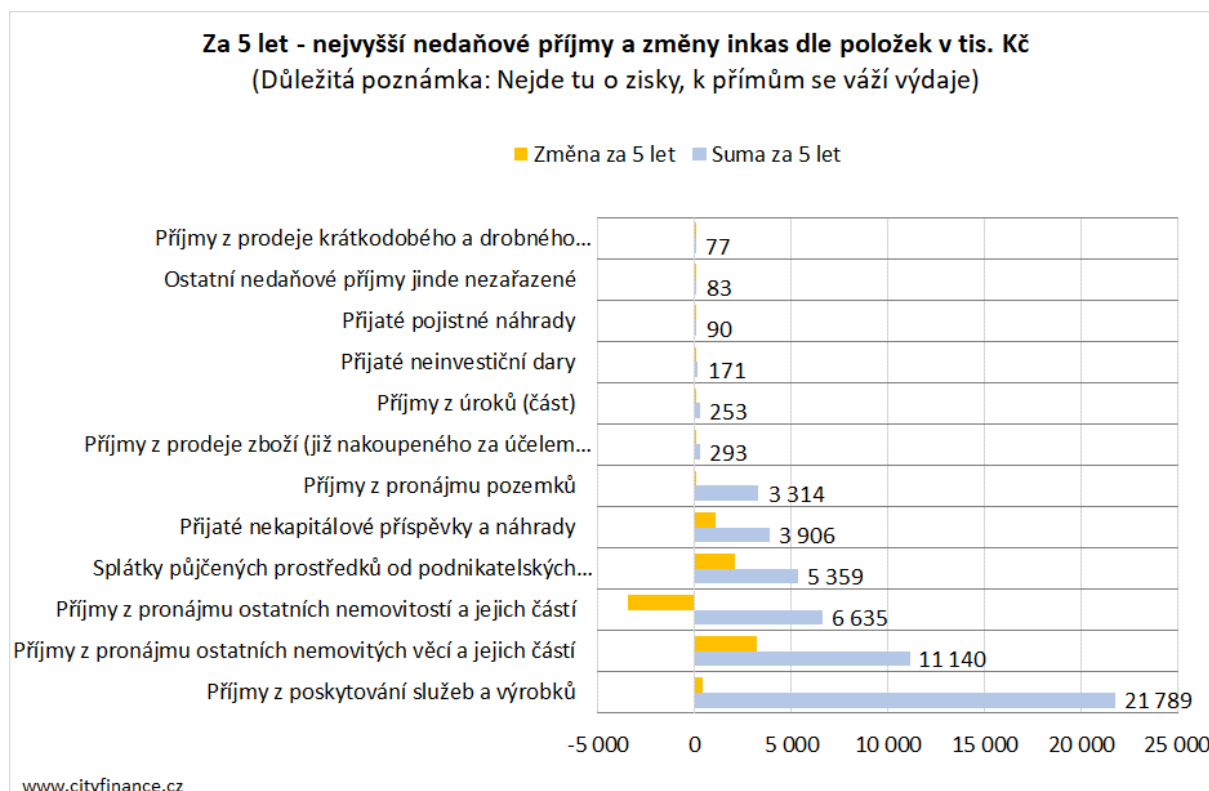
Mezi nedaňovými příjmy dominovaly za posledních 5 let s velkým odstupem služby, především kino a sportovní zařízení a dále pronájmy a splátky půjčených prostředků od podnikatelských subjektů. Podrobněji **viz grafy a tabulky dále**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Teplic v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Teplic za 5 let na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Nedaňové příjmy Teplic na položky a § v tis. Kč

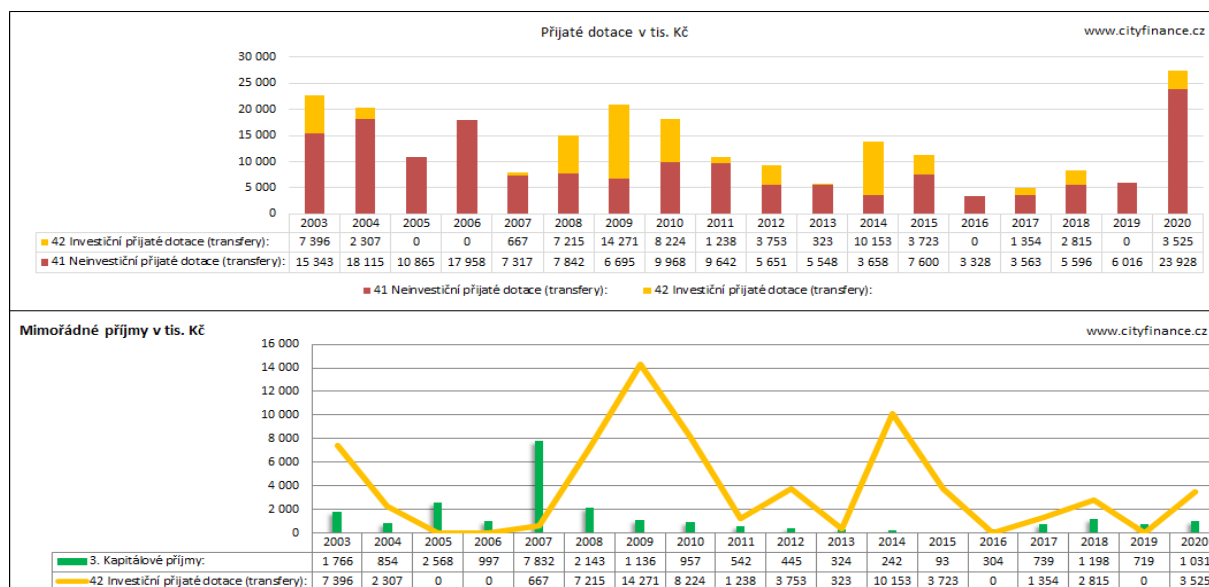
Položka	§	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	2 169	2 847	3 063	2 613	2 331	-282	13 024
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Chráněné části přírody	0,00	0,00	2 288	2 246	1 836	-410	6 369
Splátky půjčených prostředků od podnikatelských subjektů-právnických osob	Pro příjmy (technický záznam)	0,00	0,00	1 280	2 000	2 078	78	5 359
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	768	794	847	690	497	-193	3 595
Příjmy z pronájmu pozemků	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	665	688	638	631	693	62	3 314
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Chráněné části přírody	1 737	1 515	0,00	0,00	0,00	0	3 251
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Ubytování a stravování	0,00	0,00	1 122	1 122	807	-315	3 050
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Ostatní sportovní činnost	0,00	17	999	1 027	654	-373	2 696
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Ubytování a stravování	1 122	1 122	0,00	0,00	0,00	0	2 243
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Pěstební činnost	125	0,00	117	710	1 245	536	2 197
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	326	324	325	315	327	12	1 617
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Střední odborné školy	0,00	0,00	416	416	416	0	1 247
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	281	192	121	424	201	-223	1 219
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Střední odborné školy	416	416	0,00	0,00	0,00	0	831
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	168	145	160	15	473
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	100	90	88	83	83	0	445
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Ostatní záležitosti kultury	63	94	97	89	23	-65	366
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	159	151	0,00	0,00	0,00	0	310
Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	Ostatní sportovní činnost	0,00	0,00	103	117	73	-44	293
Příjmy z úroků (část)	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	9	19	32	122	71	-50	253
Přijaté neinvestiční dary	Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	25	25	20	66	30	-36	166
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Sběr a svoz komunálních odpadů	33	29	30	39	32	-7	162

§	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	2 194	2 872	3 083	2 679	2 361	-318	13 190
Chráněné části přírody	1 737	1 515	2 288	2 246	1 836	-410	9 621
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 116	1 086	978	1 233	1 164	-70	5 577
Pro příjmy (technický záznam)	0,00	0,00	1 280	2 011	2 106	95	5 397
Ubytování a stravování	1 122	1 122	1 122	1 122	807	-315	5 294
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	768	794	847	690	504	-186	3 602
Ostatní sportovní činnost	0,00	17	1 101	1 144	728	-416	2 989
Pěstební činnost	125	0,00	117	710	1 245	536	2 197
Střední odborné školy	416	416	416	416	416	0	2 078
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	330	326	325	315	327	12	1 623
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	100	90	88	83	83	0	445
Ostatní záležitosti kultury	63	94	97	89	23	-65	366
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	9	19	54	143	93	-50	318
Sběr a svoz komunálních odpadů	33	29	30	39	32	-7	162
Pohřebnictví	26	23	15	32	16	-16	112

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. uvedeny jen paragrafy se sumou za 5 let, uvedeny hodnoty v sumě za 5 let nad 100 tis. Kč

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2020 **cca 37 %** příjmů s výjimečně vysokou částkou cca **27,5 mil. Kč**. Z toho cca 24 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně cca 17 mil. Kč **převodů z fondů hospodářské činnosti**, dále vyrovnávací dotace na covid a 2 mil. Kč na tzv. přenesený výkon státní správy a zbytek doplnily investiční dotace. **Výsledek roku 2020 byl mimořádný díky rušení hospodářské činnosti Teplic.**

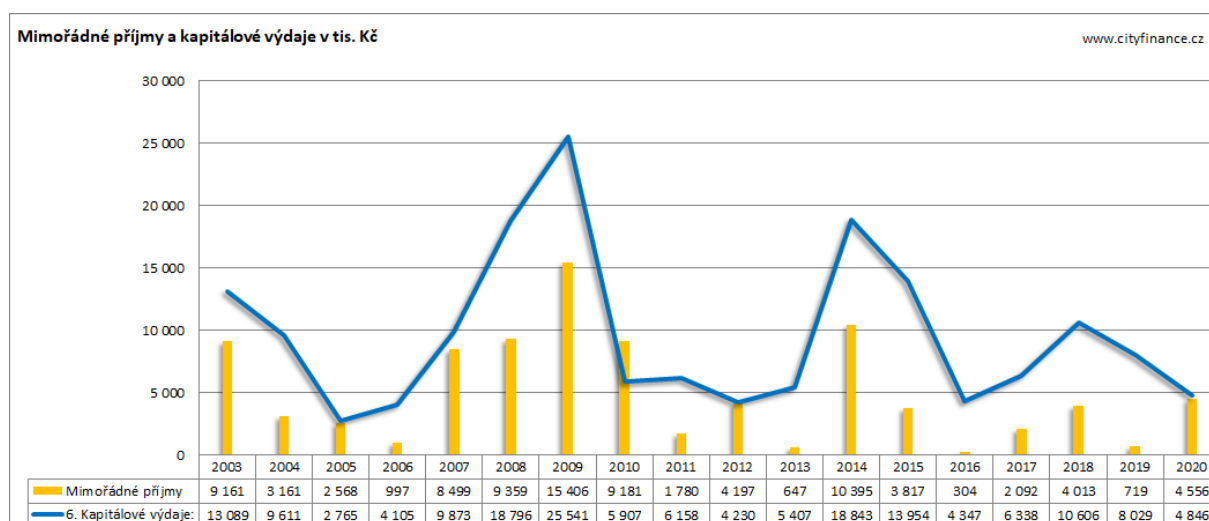
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Teplic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Teplic celkem (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) činily za poslední **4 roky** cca **11,4 mil. Kč**, z toho cca 7,7 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období **investovalo necelých 30 mil. Kč** (cca **18 tis. Kč na obyvatele**). Za poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly 38 % investic** (viz další grafy).

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Teplic



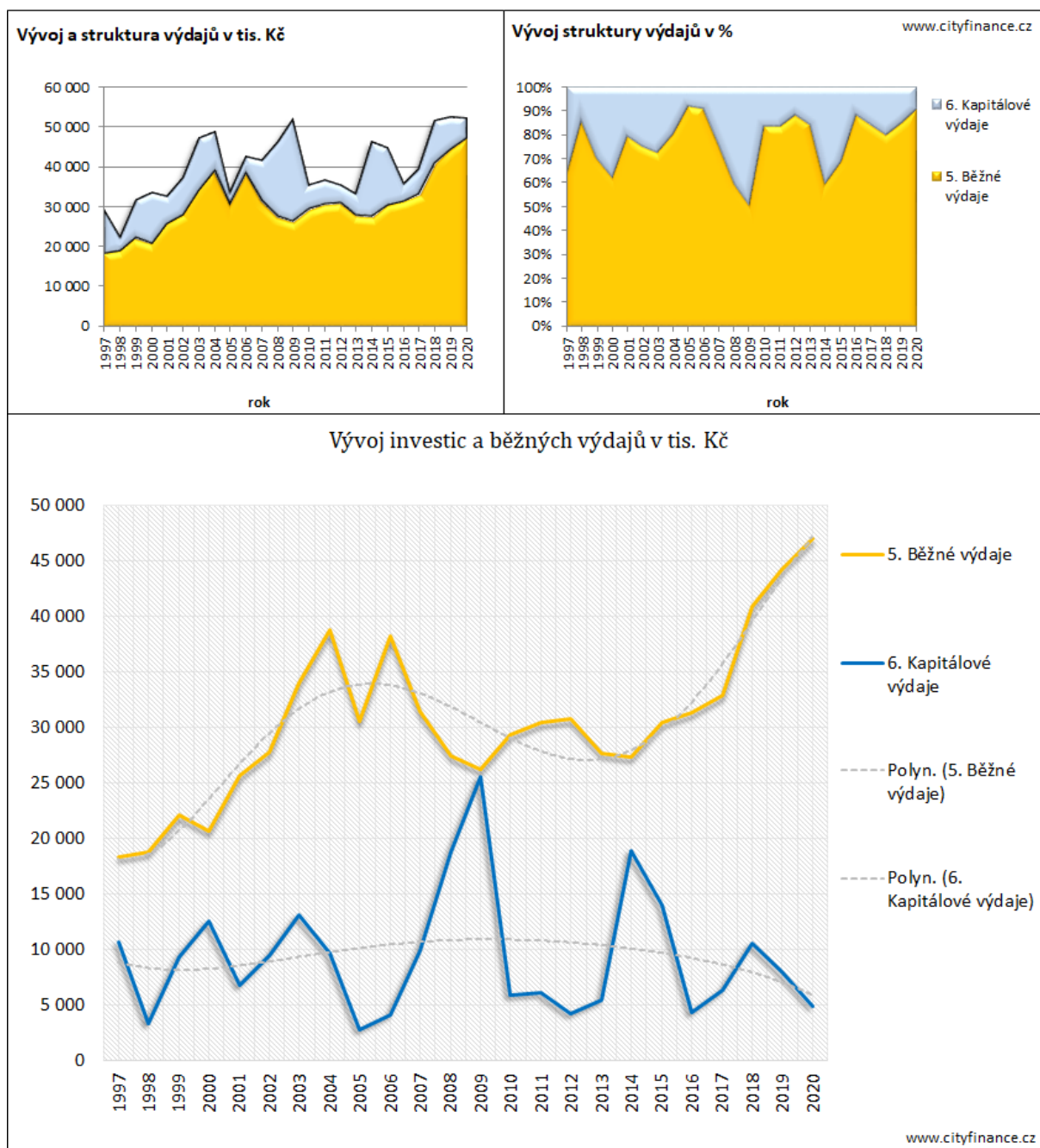
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů.

Podrobný přehled vývoje výdajů Teplic naleznete viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**

Jak ukazuje **následující graf** Teplicím **do roku 2020 rostly výrazně především běžné výdaje, investice stagnovaly**. Tlak na růst běžných výdajů bude výhledově zřejmě ještě výrazně sílit díky zdražování energií, obecně růstu cen vstupů a také růstům platů.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Teplic

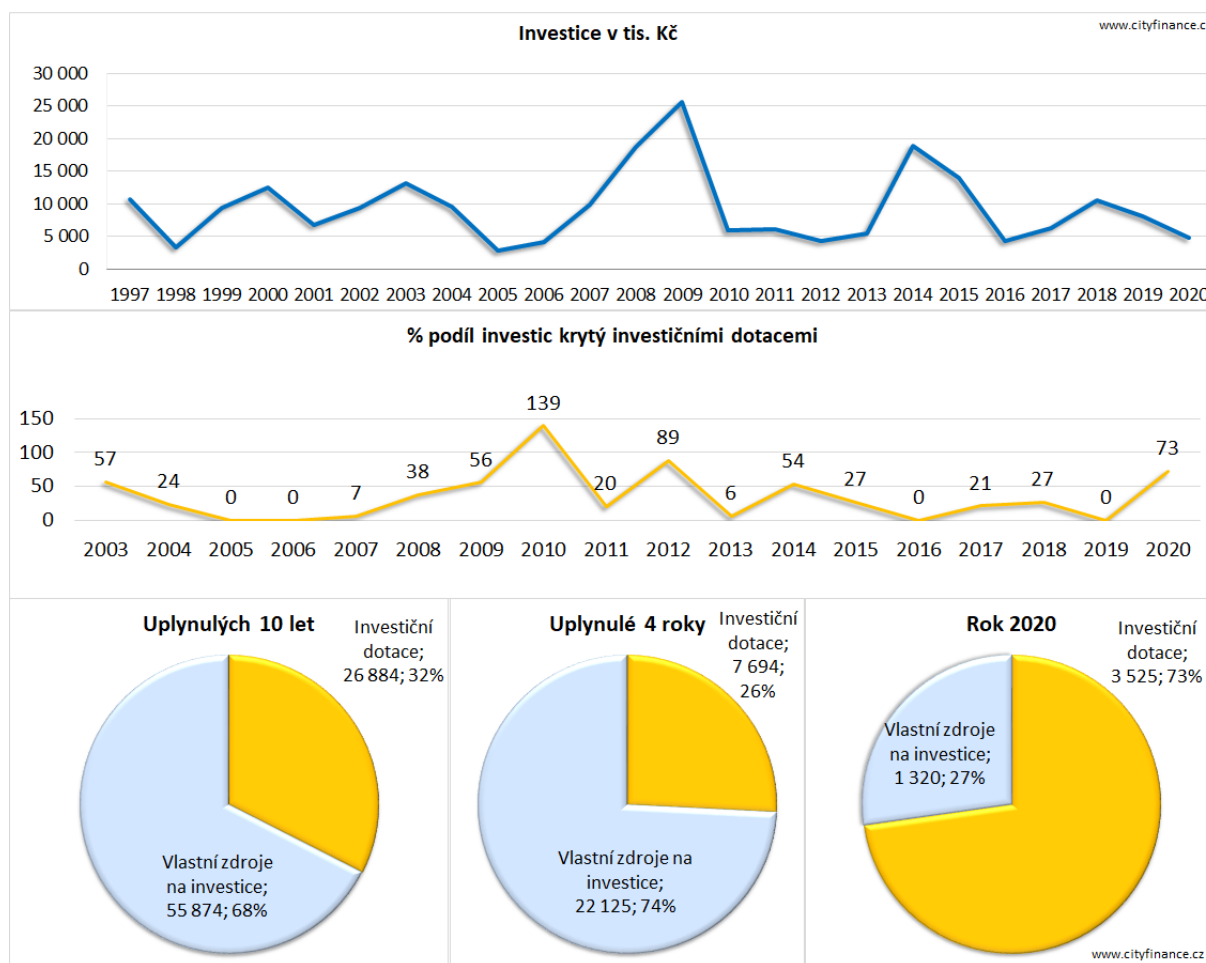


Investice Teplic měly od roku 2014 **skvělý růst** viz další **grafy**.

Pro krytí investic byly **investiční dotace poměrně málo zajímavé**, a to i když se městu dařilo investiční dotace získávat. **Přes úspěšný dotační management** vycházel podíl dotací na investice za uplynulé 4 roky tak, že z deseti korun investic dotace kryly cca 2,6 Kč.

Vysoký růst cen stavebních zakázek aktuálně o cca 15 % ročně vybízí k tomu dotace využít, když aktuálně jsou a kryjí alespoň 50 % objemu investice.

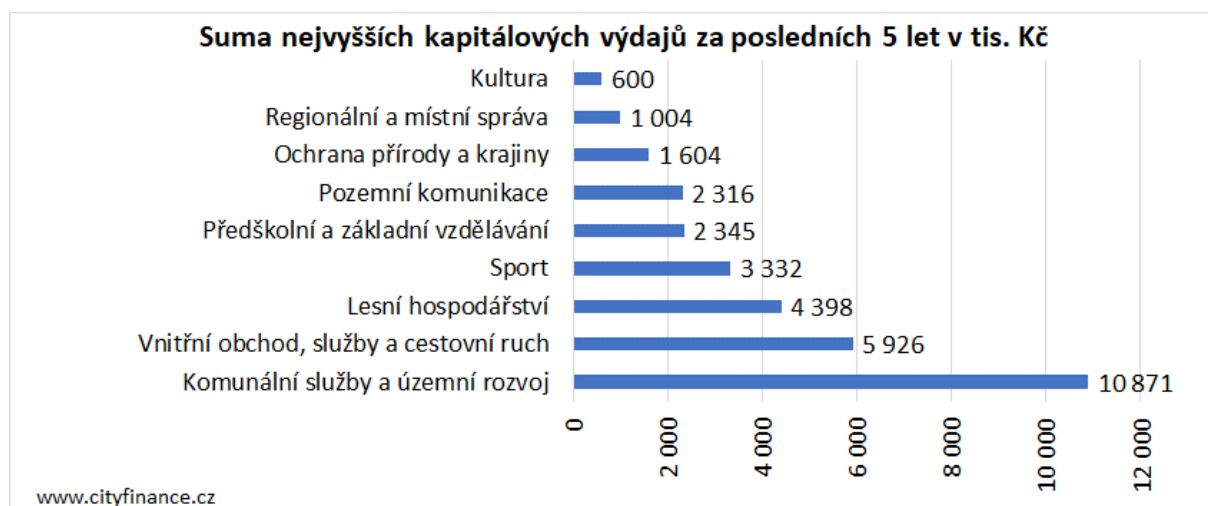
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Teplic



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Teplic za posledních **5 let** směřovaly především do budov a staveb. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily za posledních 5 let z celkem investovaných cca **34 mil. Kč** následující odvětví, podrobněji viz též již zmiňovaná **Příloha 6**:

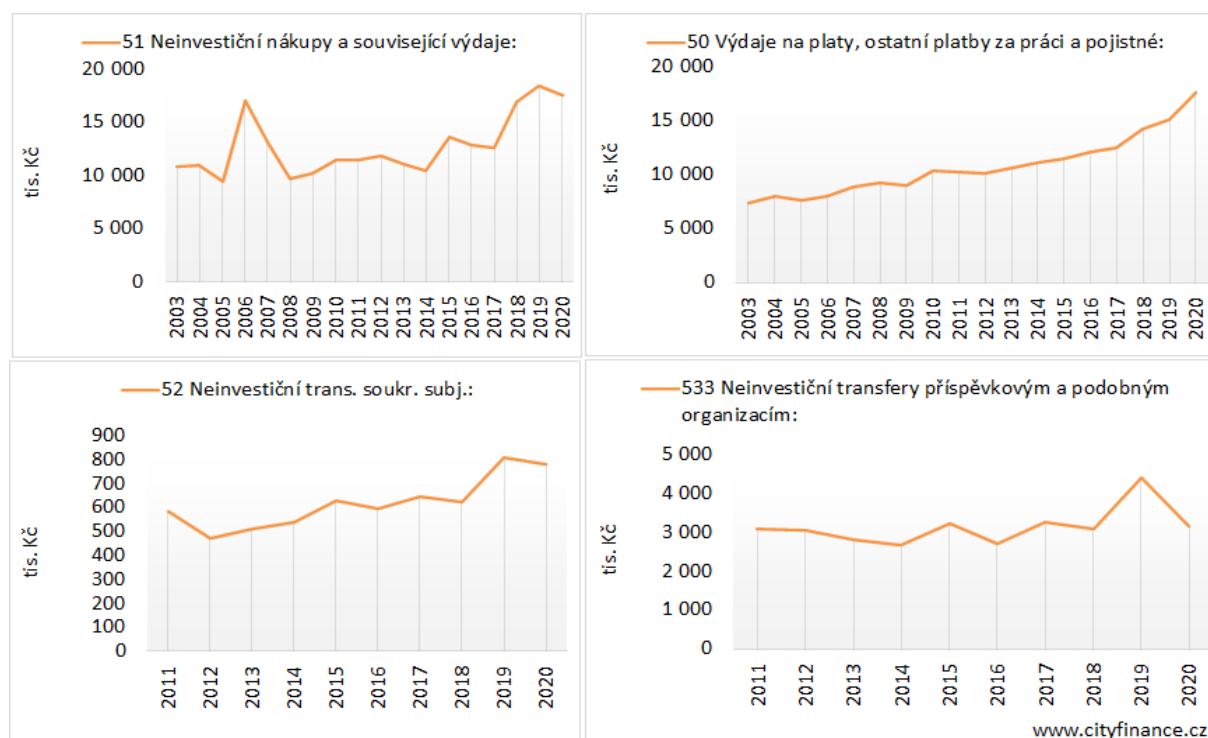
1. Komunální **služby a územní rozvoj** cca 11 mil. Kč
2. **Vnitřní obchod služby a cestovní ruch** cca 6 mil. Kč.
3. **Lesní hospodářství** cca 4 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Teplic za uplynulých 5 let

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly do služeb a provozu majetku a do lidí (platy a pojištění), kultury, údržby veřejných prostranství, komunikací a odpadového hospodářství...

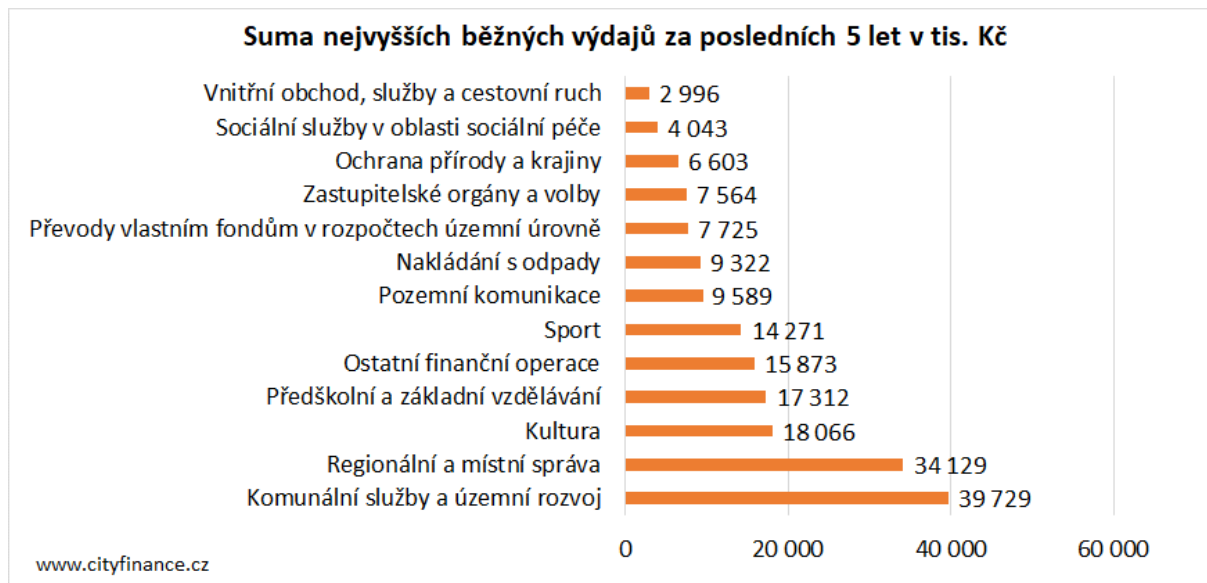
Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz a modernizace majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek města má, co případně vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje apod. Řízení provozních výdajů je alfou provozního hospodaření a tím i finanční kondice města.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Teplic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení působí opravy a výdaje kryté dotacemi). Největší provozní výdaje Teplic byly vynaloženy dle účetnictví na služby, regionální místní správu (převážně platy a pojištění), kulturu a ZŠ s MŠ.

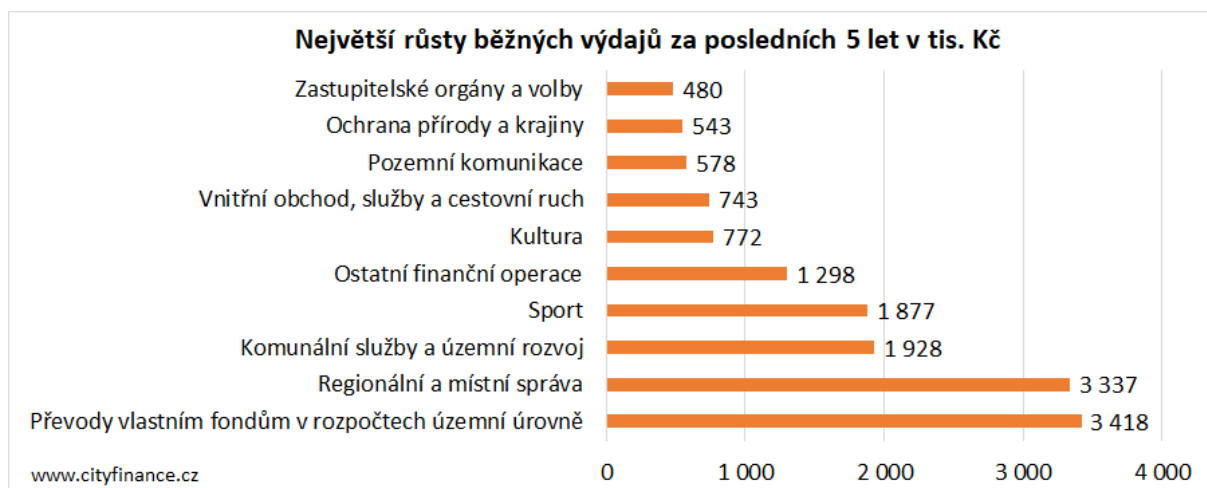
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Teplic za 5 let



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení opět způsobí opravy a výdaje kryté dotacemi či přímo transfery). Nejvyšší růsty provozních výdajů Teplic po podrobné analýze zaznamenaly výdaje na regionální místní správu (platy a pojištění), služby, sport a odpadové hospodářství.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Teplic za 5 let



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

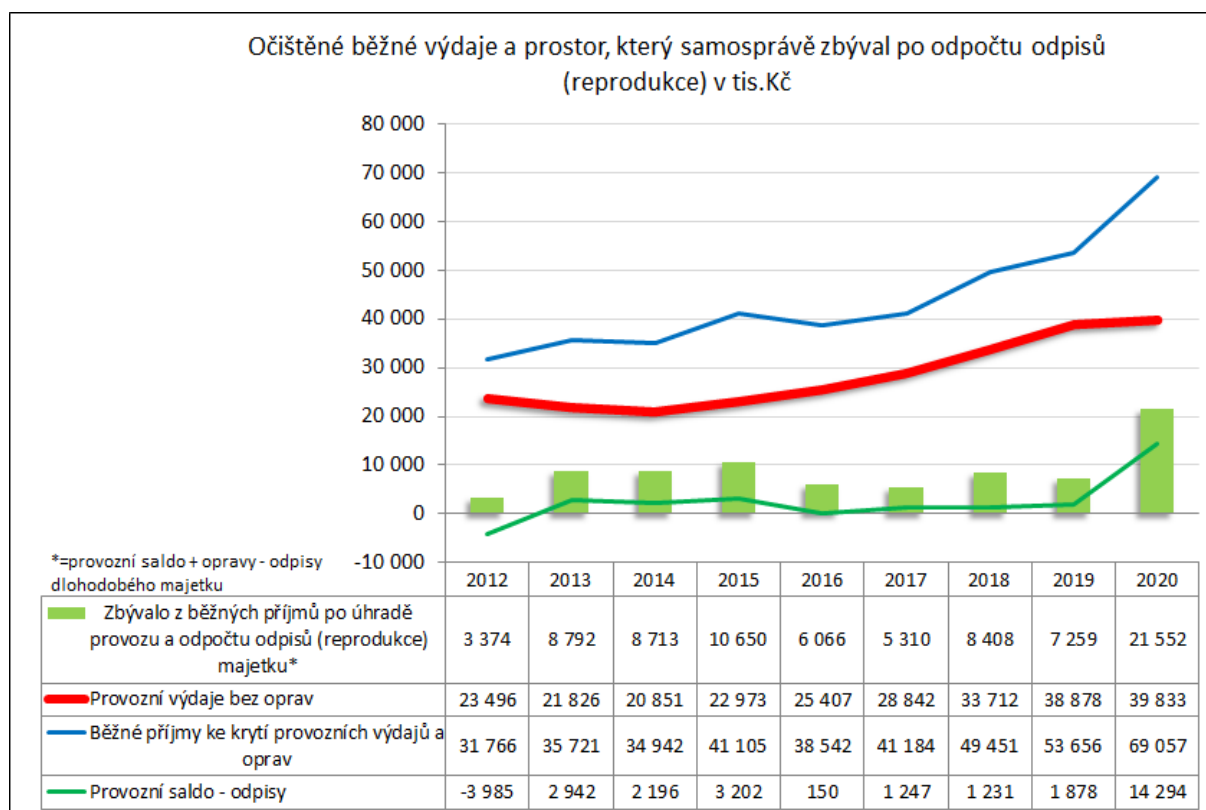
Snížení provozních výdajů Teplic, které by bylo významné a trvalé natolik, aby stálo za zmínku nebylo z výkazů za posledních 5 let detekováno.

Schopnost reprodukce a budování nového majetku města dává odpověď na otázku, zda si samospráva může dovolit 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 samosprávy 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 Teplice sice **měly dostatečnou finanční kondici na údržbu svého majetku, ale pro nějaké větší budování nového majetku to nebylo. Rok 2020 je zkreslený** rušením hospodářské činnosti.

Graf 19. Schopnost Teplic finančně udržovat dosavadní majetek



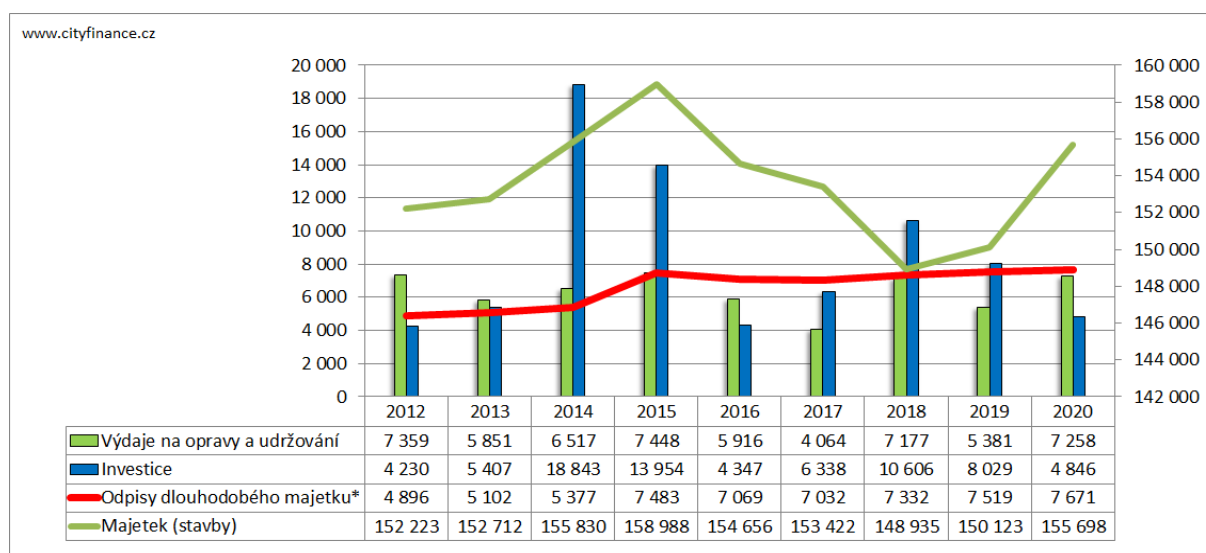
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku.

Majetek v účetnictví města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **155 mil. Kč**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého dlouhodobého majetku** dle odpisů z účetnictví přibližně **alespoň 8 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude však s jistotou vyšší než účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně 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 (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). 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. Teplice **za poslední 4 roky vynaložily do svého majetku cca 54 mil. Kč** (cca 30 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 30 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města bylo výborné**. U Teplic hodnotíme kladně **odpisům adekvátní výši oprav**.

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Majetek (stavby) pravá osa grafu.

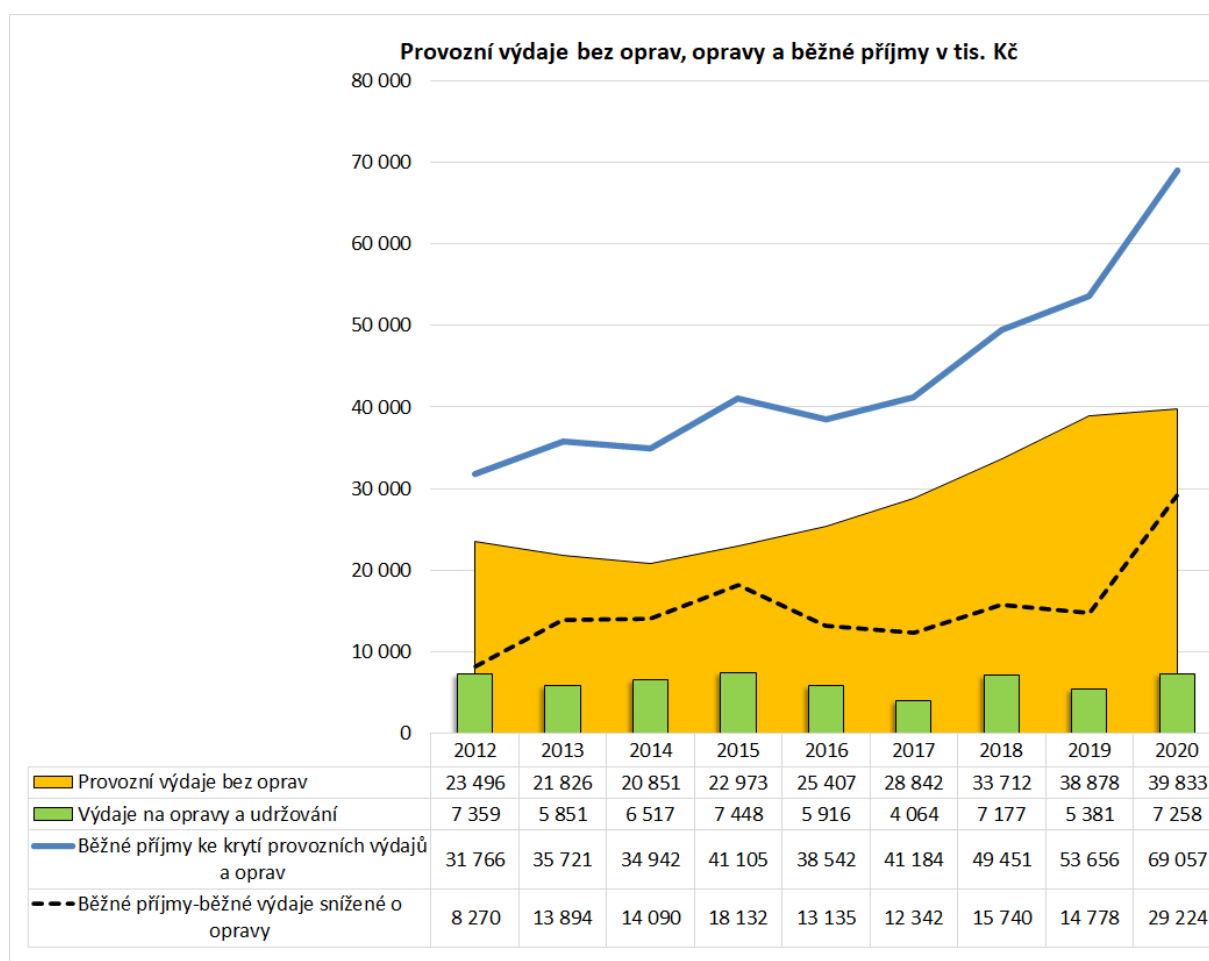
⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Provozní hospodaření města. Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (povozní výdaje), což je podstatné a k tomu má také možnosti získávat na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření část běžných příjmů.

Teplice měly dosud **celkem dobrý trend i poměrně slušné výsledky** provozního hospodaření, ale problém se ukázal s udržením. Pozor **rok 2020 je u Teplic zkreslený** převáděním hospodářské činnosti do hlavní, což se projeví v hospodaření města až se situace usadí relevantně počínaje rokem 2021.

Běžné příjmy se vyvíjely dosud velmi dobře, ale **hodně rostly běžné výdaje** (viz **oranžový plošný graf ku modrému čárovému**). Teplice jen **obtížně držely výsledky provozního hospodaření** viz černý **přerušovaný čárový graf níže** (dáme-li zkreslený výsledek roku 2020 stranou).

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Teplic



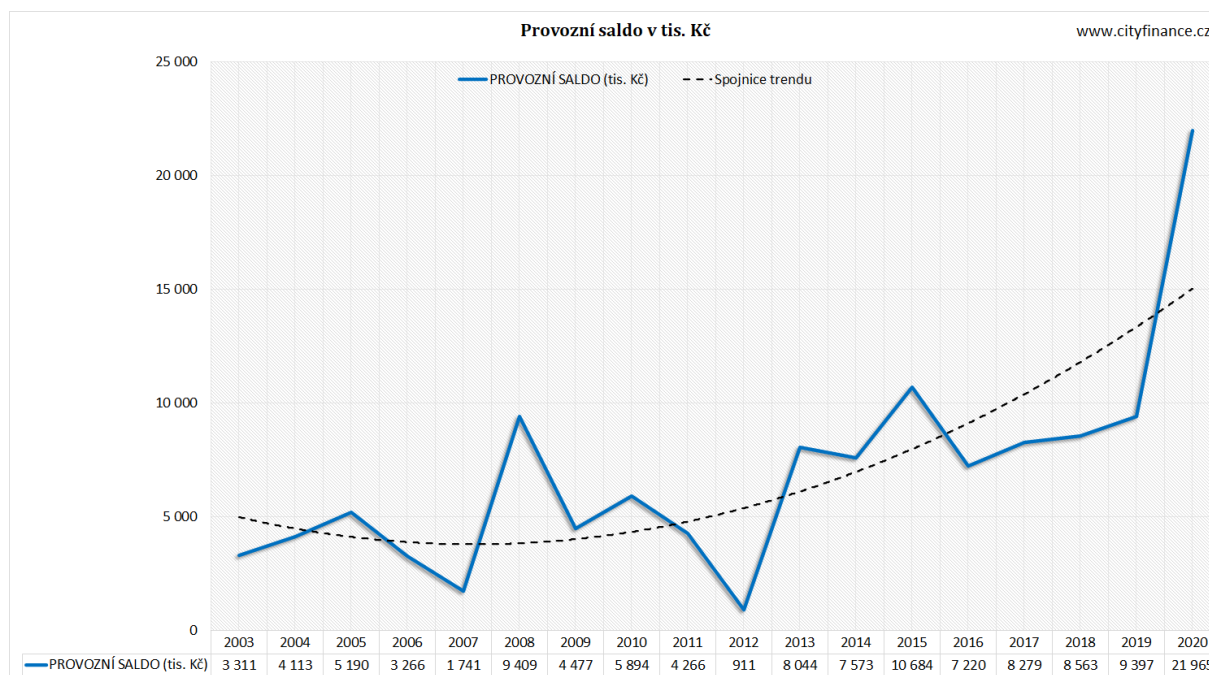
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo. 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 výdaje na opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření 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 hrubě jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují. Provozní saldo může být podobně zkresleno i transfery organizacím, které pak realizují opravy v rámci své činnosti.

Provozní saldo Teplic bylo zkreslené jednak opravami a jednak již zmiňovaným převodem fondů hospodářské činnosti v roce 2020. Přesto lze dovodit, že provozní saldo města **bylo spíše průměrné s dobrým trendem** posledních let. Provozní saldo se běžně pohybovalo **nad 8 mil. Kč viz grafy a tabulka** a **srážely ho u Teplic výrazně opravy**.

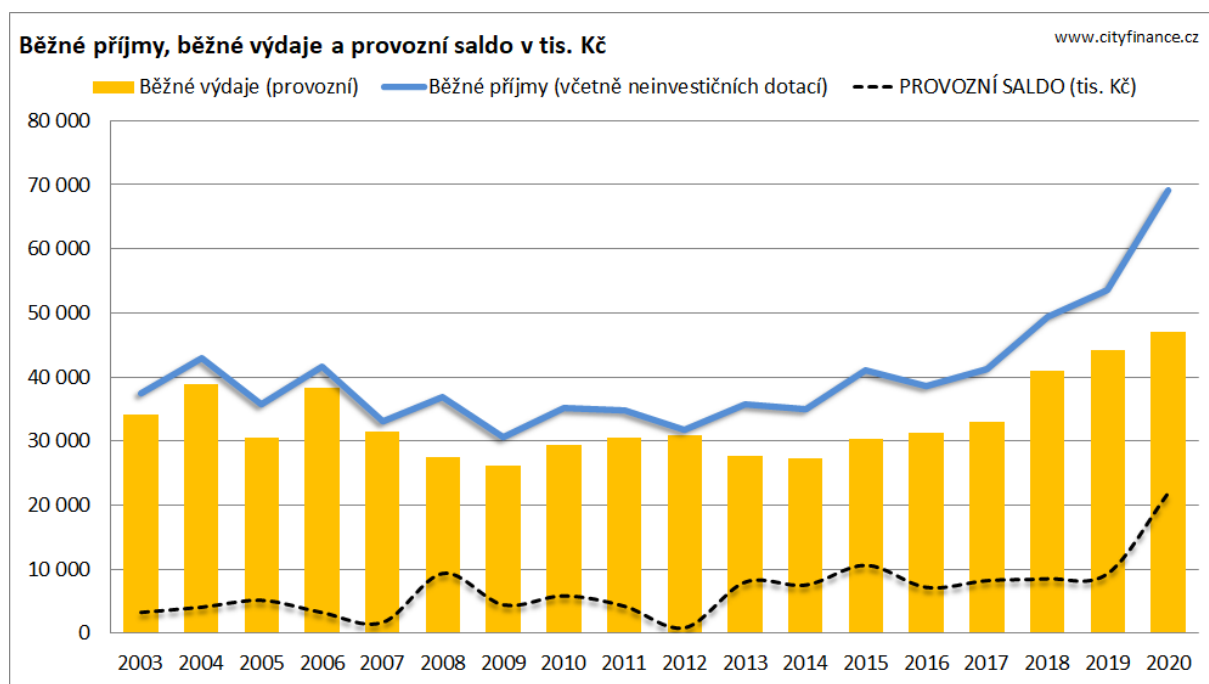
Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno **zkreslovaly ho směrem dolů opravy**, což v další kapitole konečně zohledníme.

Graf 22. Vývoj provozního salda Teplic



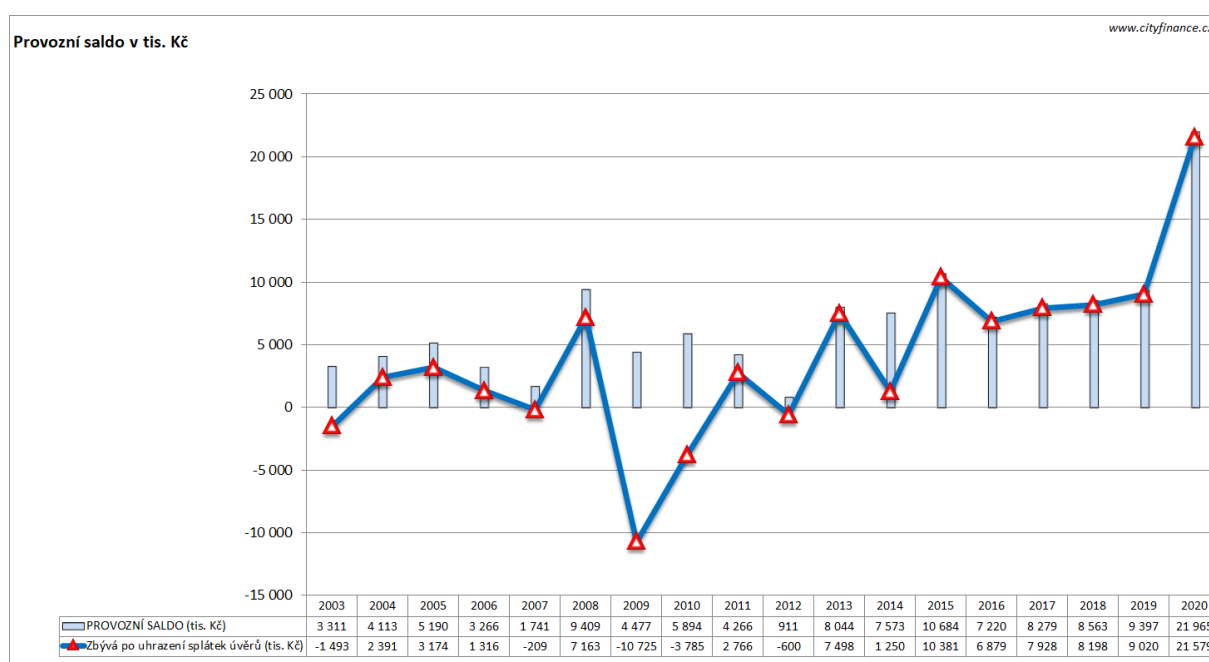
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Teplic



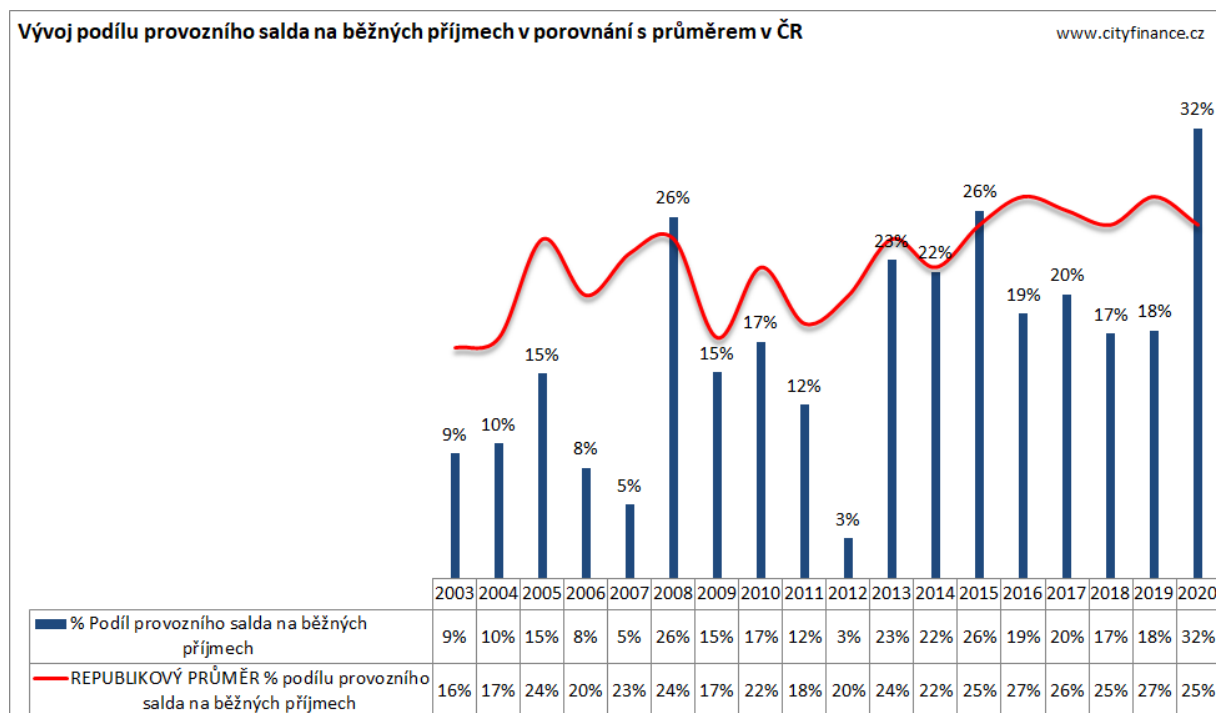
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Teplic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Teplic

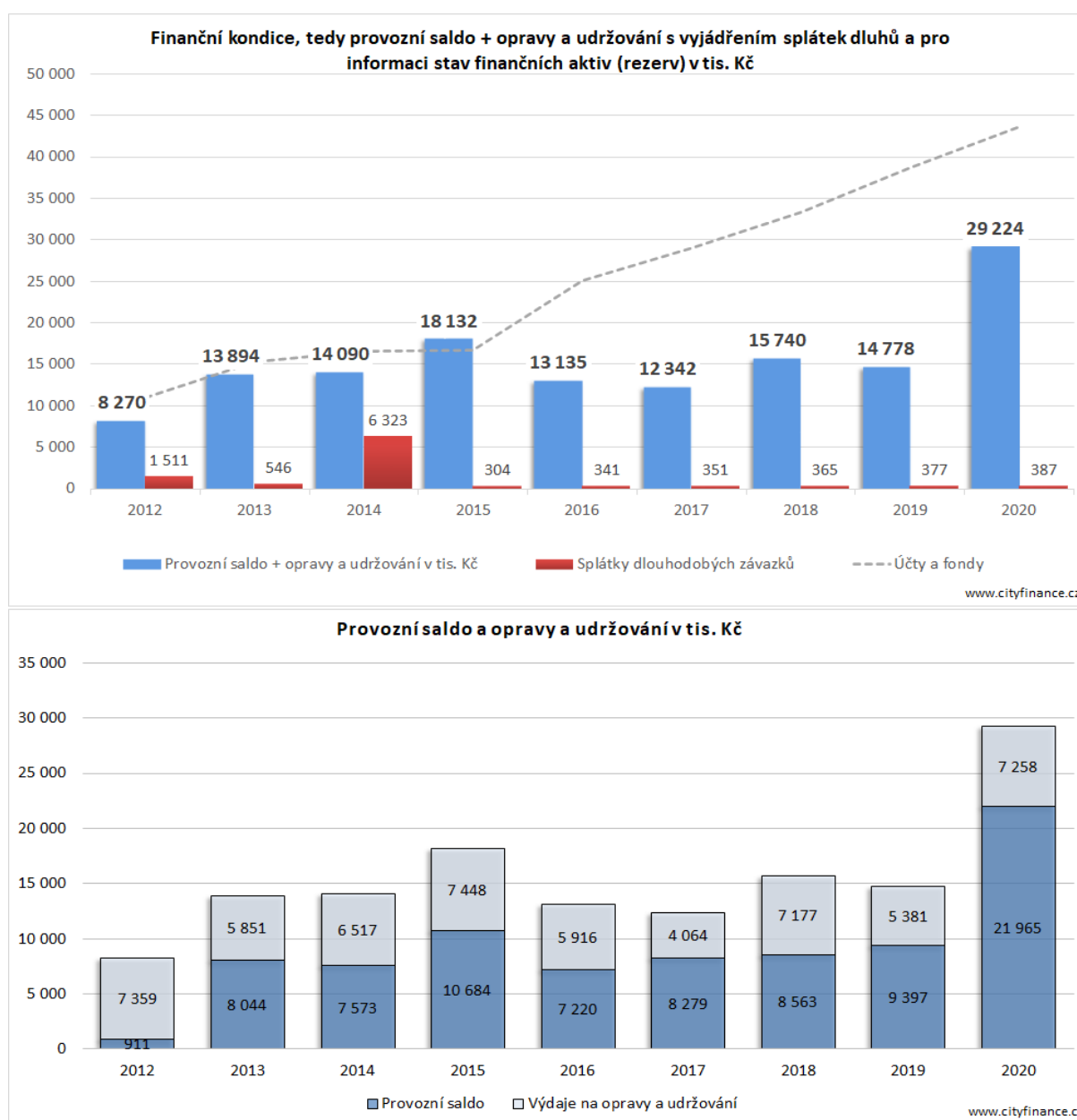
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	35 226	34 708	31 766	35 721	34 942	41 105	38 542	41 184	49 451	53 656	69 057
5 Běžné výdaje (provozní)	29 332	30 443	30 855	27 677	27 368	30 421	31 323	32 905	40 888	44 258	47 091
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	9 679	1 500	1 511	546	6 323	304	341	351	365	377	387
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	5 894	4 266	911	8 044	7 573	10 684	7 220	8 279	8 563	9 397	21 965
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-3 785	2 766	-600	7 498	1 250	10 381	6 879	7 928	8 198	9 020	21 579
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	17%	12%	3%	23%	22%	26%	19%	20%	17%	18%	32%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	9 506	9 593	10 943	15 283	16 533	16 649	25 101	29 070	33 353	38 621	43 627
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	3 206	12 272	8 993	18 441	16 533	26 914	23 527	33 029	37 267	42 373	60 200
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	4 557	-518	-2 942	3 955	-779	6 164	-2 563	2 642	8 267	4 205	15 401
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	3 140	1 111	412	-3 178	-308	3 053	902	1 583	7 983	3 370	2 833
											Suma od 2016

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 grafy dále** (modré sloupce, červené jsou splátky dluhů). Finanční kondice představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, na splátky dluhů nebo do rezerv apod. (zkratka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva).

Finanční kondice Teplic a opět dejme rok 2020 stranou se **od roku 2012 výrazně zlepšila. Za poslední 4 roky** byla průměrně **14 mil. Kč bez roku 2020** a cca 18 mil. Kč i s rokem 2020, tj. excelentních 11 tis. Kč na obyvatele, ale počítejme spíše s hodnotami do 15 mil. Kč.

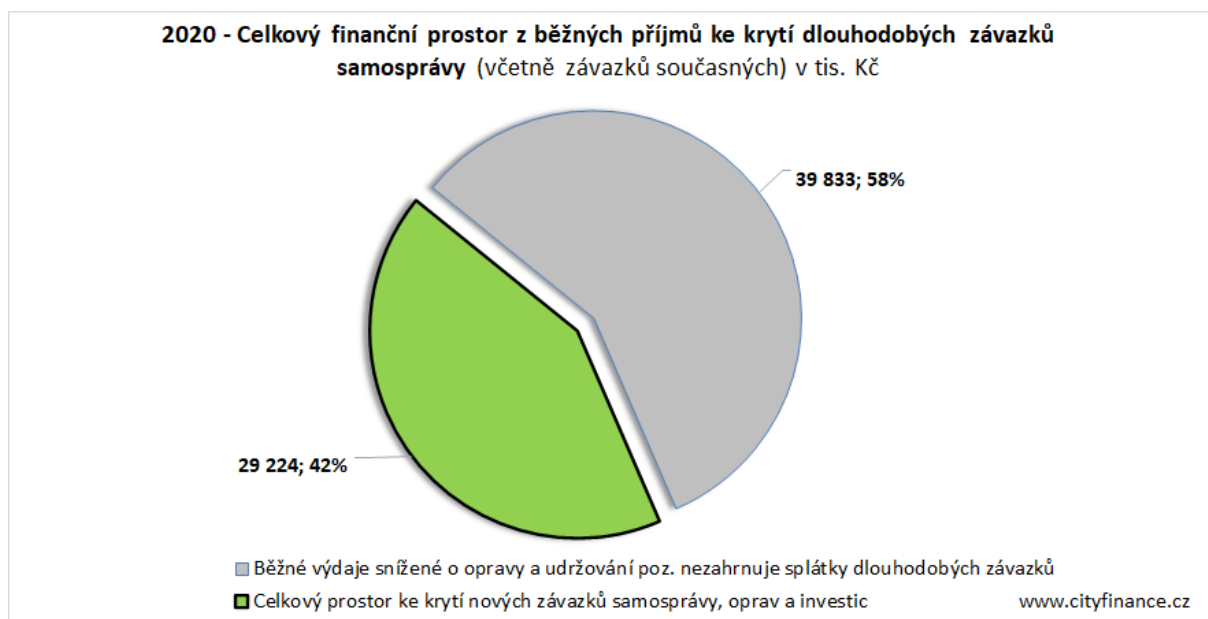
Graf 26. Vývoj finanční kondice Teplic



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

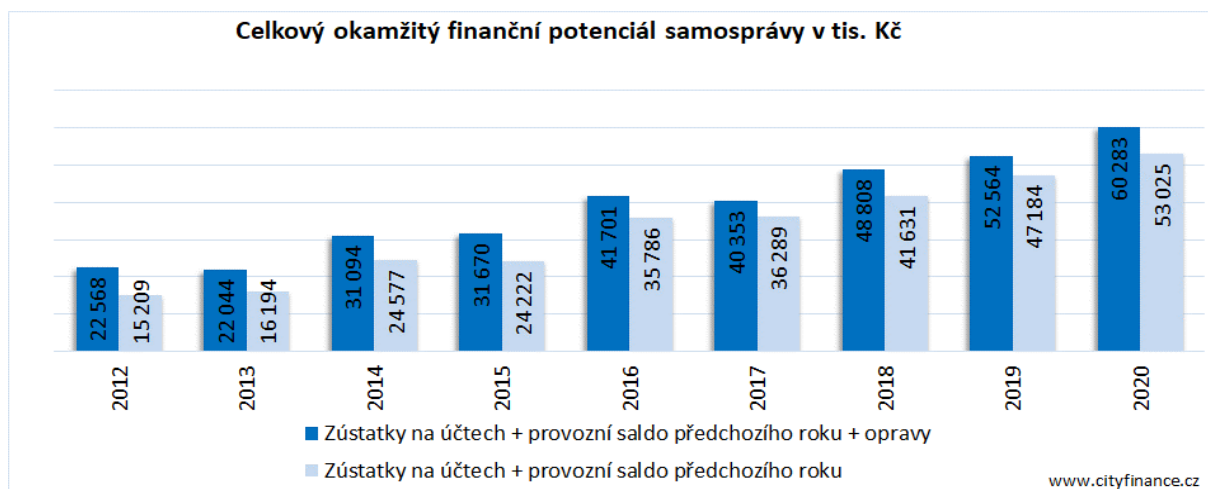
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 sice opticky výborných **42 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno právě cca 33 %), ale bylo zde **opět výrazně zkreslení** mimořádnými převody hospodářské činnosti do příjmů. Proto spíše můžeme konstatovat, že z běžných příjmů reálně zbyval **nejspíše průměrný podíl prostředků**. Ukazatel vyjadřuje podíl, který z běžných příjmů po úhradě provozu zbyval samosprávě k rozhodování. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Celkový finanční prostor Teplic v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Teplic

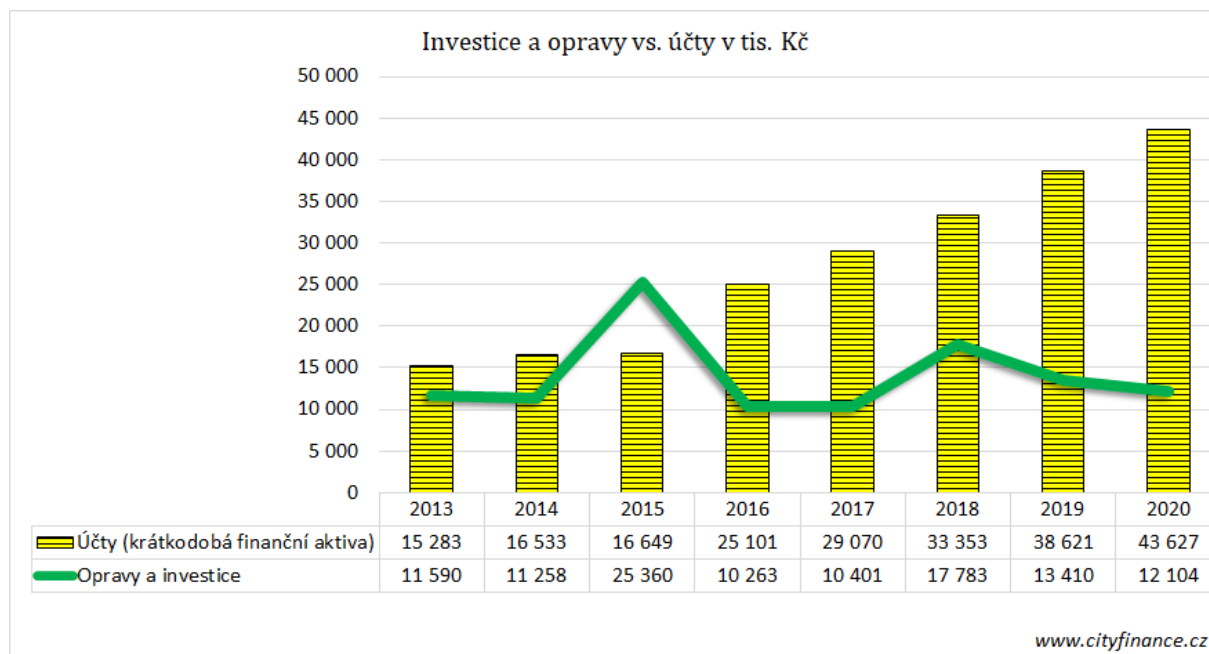


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Teplice měly poslední roky nejlepší finanční potenciál v historii (viz **sloupcové grafy více**) a město **dosud finanční zdroje spíše hromadilo**.

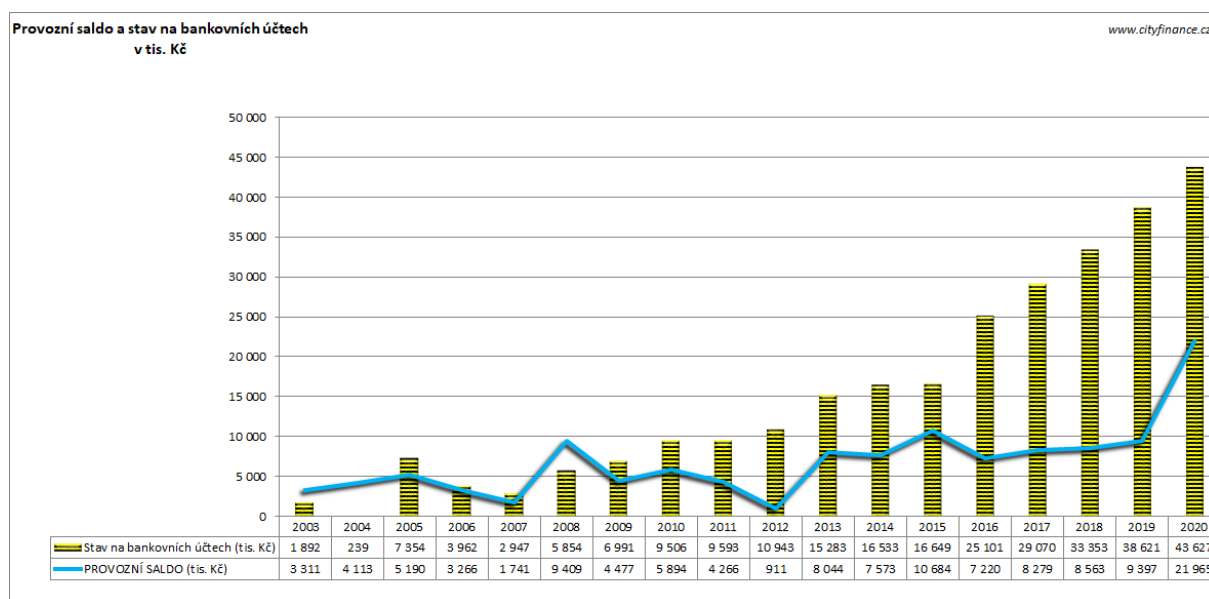
Opravy a investice růst teprve čeká, viz **zelený čárový graf**. Rozpočet 2021 již je s investicemi a opravami za více než 25 mil. Kč více ambiciózní. Město mohlo zapojit více financí do oprav a investic. **Poslední 3 roky** Teplice poslaly do oprav a investic přesto **slušných téměř 43 mil. Kč** (cca **27 tis. Kč na obyvatele**).

Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Teplic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30: Stavy na účtech (resp. krátkodobá finanční aktiva) a provozní saldo Teplic

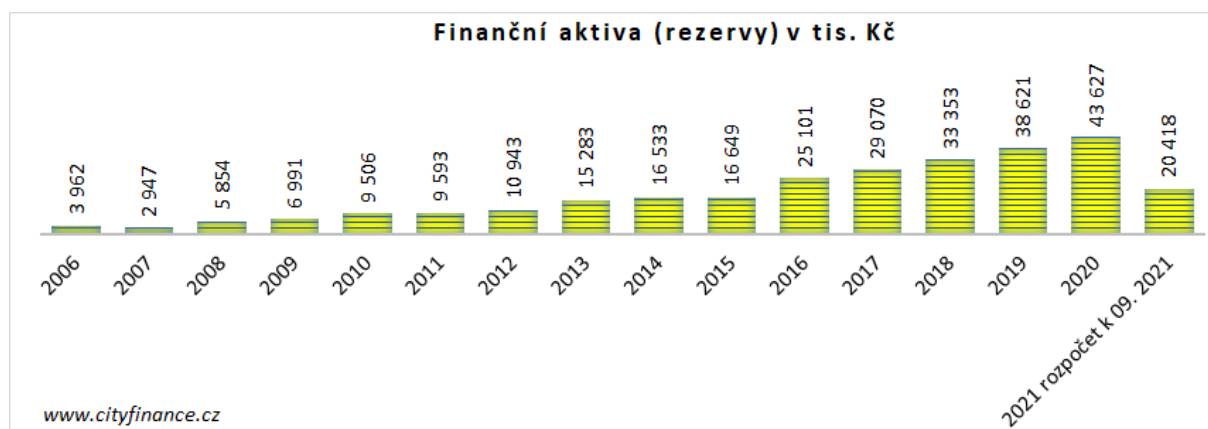


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva⁶, převážně zůstatky na účtech ukazují, že město si **drželo vyšší zůstatky** (ale nijak přemrštěné) a rok 2020 vykázal zůstatek více než **43 mil. Kč** viz **žluté sloupcové grafy**.

Rozpočet na rok 2021 ukazuje, že zůstatky částečně správně zapojuje do investic a oprav, když očekává na konci roku zůstatek na účtech cca 20 mil. Kč, ale bude nejspíše vyšší jednak o nezrealizované výdaje a o vyšší příjmy. Můžeme tedy konstatovat, že finanční **likvidita** města byla dosud **výborná**.

Graf 31. Vývoj krátkodobých finančních aktiv Teplic, včetně rozpočtu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Teplic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů měly Teplice velmi nízkých cca **4,2 mil. Kč**. Město dokázalo využitím úvěrů docílit úspor investic. Úspory spočívaly ve vysokém růstu cen stavebních zakázek (letos cca 15 %) a nízkých úroků z úvěrů.

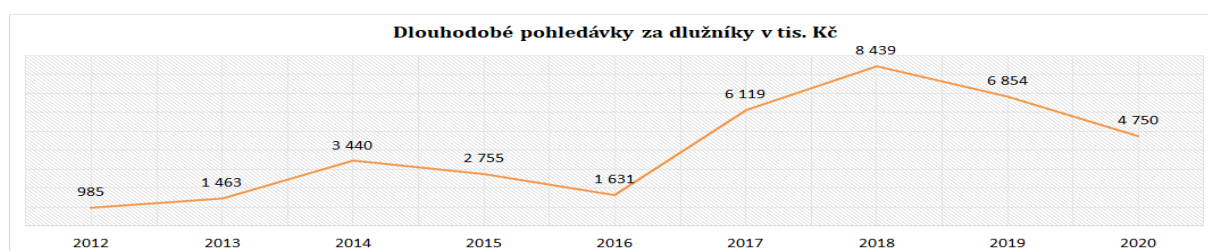
⁶ Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na dlouhodobý trend a střednědobý průměr výsledků provozního hospodaření stanovit na cca **100 mil. Kč**⁷. Uvedený strop je blízko bankovnímu limitu a omezit jej může jednak samospráva nastavením úvěrů a budoucí výsledky provozního hospodaření. Zohledňujeme vyšší vnější finanční rizika makroekonomické situace. Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** města byla za poslední 4 roky bez roku 2020 cca **14 mil. Kč**, tj. excelentních 8,7 tis. Kč na obyvatele a rok 2020 uzavíral dokonce na 29 mil. Kč, ale zde bylo zkreslení převodem hospodářské činnosti. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Teplic**. Výhled počítá díky rezervám s průměrem pouze cca 12 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 3 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 8 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by s rezervou v normálu **alespoň 2 mil. Kč, ideálně více než 3 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ měly Teplice 4,8 mil. Kč a byly spláceny.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Teplic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se týká pouze města jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Teplice angažovaly viz

Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města.

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

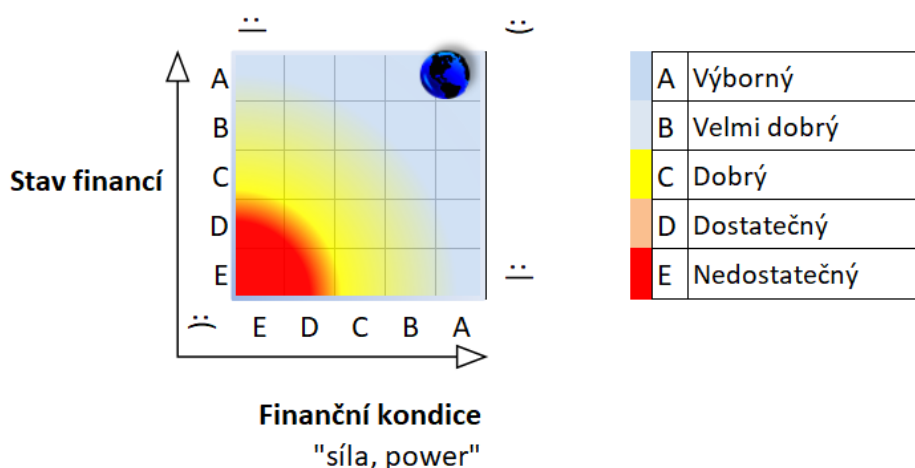
Hospodaření Teplic výrazně ovlivňoval úbytek obyvatel a hospodářská činnost, která byla převedena pod hlavní. Výsledkem je, že se 1. 1. 2021 staly finanční toky těchto činností součástí rozpočtu města. Tento vliv výrazně zkreslil výkazy již v roce 2020 a proto doporučujeme provést po uzavření roku 2021 aktualizaci a revidovat výsledky. Jisté je, že město hospodařilo se skvělými výsledky, ale projevovaly se výrazně růsty nákladů (běžných výdajů). Teplice zaslouží uznání za odpovídající výši oprav a zodpovědný přístup k majetku.

Přes skvělé finanční výsledky se také Teplice, podobně jako ostatní obce a města, dostaly na rozcestí a stojí před významnými externími překážkami (zásadní růsty cen a nákladů), na které bychom doporučili adekvátně reagovat (viz **doporučení**).

Finanční zdraví Teplic hodnotíme nejvyšší **známkou A+A+**, první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou s plusem za stabilitu a střednědobý průměr) **finanční kondici** města opíráme především o výsledky provozního hospodaření. Kladně hodnotíme adekvátní výdaje do oprav. Městu se dařilo získávat dotace i když na nich nebylo závislé. Město může využívat některé lukrativní provozy (parkoviště apod.).
- **A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně lze hodnotit finanční likviditu, kvalitu rezerv v rozpočtovém plánování. Výhodou byla také praktická bezdlužnost (resp. velmi nízký zůstatek) a město nemělo dlouhodobé pohledávky. Výši finančních aktiv znehodnocovala inflace.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Teplic



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

Teplicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu průměrně (průměr za 4 roky bez roku 2020, který byl zkreslený o převody z fondů hospodářské činnosti) cca 14 mil. Kč (tj. výborných cca 8,7 tis. Kč na obyvatele) viz **Graf 26**. Na reprodukci majetku je zapotřebí cca 8 mil. Kč ročně. Město mělo na konci roku 2020 nízký zůstatek dluhu 4,2 mil. Kč a na účtech mělo zůstatek cca 43,6 mil. Kč.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Dlouhodobě výborný výsledek a stabilita provozního hospodaření (provozní saldo + opravy) v absolutních hodnotách.		Úbytek obyvatel Teplic připravil město za 10 let o 2 mil. Kč na ročních daňových příjmech.	
Adekvátní výše oprav.		Ztráty z odpadového hospodářství a úlevy na daních z nemovitostí.	
Rezervy v rozpočtu = skvělá finanční likvidita.			
Schopnost Teplic získávat dotace na rozvoj.			
Prakticky bezdlužnost.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Rychlejší investice a opravy do dalšího zatraktivnění města, zejména opravy majetku, či budování infrastruktury pro bydlení a podnikání.		Zdražování rozvoje, zejména investic a stavebních prací i provozu města.	
Využití všech možností příjmů města viz doporučení .		Světové důsledky lockdownů. Výrazně poroste cena energií a výdajů obce na platy apod. To vyvolá značný tlak na provozní výdaje obce a může to zhoršit provozní saldo.	
Přírůstek počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících ve městě.		Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování obcí.	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.		Růst úroků (nepřeceňujme však tuto hrozbu ze střednědobého hlediska se jedná v ČR o unikátní situaci).	
Uvážlivé využívání a získávání dotací.			

Rizika. Očekáváno je zejména zdražování investic a obecně růst cen (inflace), zejména energie, vody, stavebních prací, veškerých služeb apod., ale také růst platů (v tom především pojistného), což vyvolá vysoký tlak na růst výdajů města. Existují také vnější rizika související se špatným stavem státních financí ohrožující stabilitu veřejných financí jako celku a může být kdykoliv upraveno RUD, rostly úroky. Je tu také podstatná změna daňových zákonů, která je účinná od 1.1.2021 a která mění strukturu daňových příjmů (pokles výnosů ze závislé činnosti o cca 1/3 až 1/2 apod.). Existence podpor ze strany států vytváří umělé prostředí a umělou ekonomiku, kdy je zásadně a hrubě zasahováno do poptávky, nabídky a zásobování. To vyvolává finanční víry, které budou nadále pravděpodobně ovlivňovat vývoj několika let.

Příležitosti u financí vidíme v **řešení příjmů** a ve větším **důrazu na střídmost provozních výdajů** vyjma oprav. Lze též ušetřit zdroje rychlejší a vyšší realizací oprav a investic s využitím Investičního úvěrového rámce, a to stále navzdory rostoucím úrokům a důraz na růst příjmů.

Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů o řádově cca -1,9 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +1,9 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, **dotace vyrovnala dopady opatření na sdílené daňové příjmy.**

Vyrovnávací dotace části propadu výnosu sdílených daní mají pokračovat automaticky i letos podle ustanovení kompenzačního zákona.

Od 1. 1. 2021 dochází k podstatným změnám v daňové oblasti. Zákon schválený v poslanecké sněmovně 22.12.2020 byl odeslán k publikaci ve Sbírce zákonů 28. 12. 2020 a vyhlášen 31. 12. 2020 pod číslem č. 609/2020 Sb. Zákon zavádí celou řadu změn. Mezi hlavní změny patří:

- + Zákon navýšil podíl obcí na sdílených daních z 23,58 % na 25,84 % (RUD), tj. poměrově přidal cca +10 % sdílených daňových příjmů;
- Zákon způsobí letos zásadní pokles výnosu u daně z příjmů ze závislé činnosti původně o cca 1/3 až 1/2;
- = Podstatný bude vývoj ekonomiky v roce 2022 a dále, kdy by se mohla ekonomika ukázat v méně zkreslené podobě bez tak výrazného umělého dopingu.

Výhledově se naplno projeví souběh důsledků:

- Účinných daňových změn;
- Covid omezení na jedné straně a podpor na straně druhé;
- Emise vládních dluhopisů s úrokem kolem 3 % a vyšší inflace může zvyšovat úroky z úvěrů pro samosprávy krátkodobě až ke 4 % p. a., přesto ceny stavebních zakázek rostly a mají růst výrazně více.

Střednědobý výhled rozpočtu

Teplice nad Metují dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2023⁹ (dle zákona) a je nastaven do roku 2026, přesto finanční možnosti města stanovujeme na 5 let, počínaje rokem 2022.

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2021. Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme s rezervami.

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

Vnější prostředí je neúprosné a náklady porostou astronomicky a pakliže město svižně nezareaguje může se projevit nedostatek financí na další rozvoj. Níže uvedená doporučení mohou zajistit trvalejší finanční potenciál k dalšímu rozvoji města:

1) **Podstatně zvýšit běžné příjmy města:**

- a) **Zrušit úlevy a zavést místní koeficient daně z nemovitostí** na hodnotu **3**. Teplice neuplatňují místní koeficient podle §12 zákona, a dokonce přijaly úlevy z této daně, která je podstatným příjmem měst a obcí k rozvoji jejich infrastruktury a majetku. Převzít zodpovědnost za příjmy z daní je výsada a nutnost veřejné správy. Město potřebuje finance na investice do svého majetku a infrastruktury. Obce a města využívající potenciál této daně, která je určena zejména pro rozvoj menších sídel, mají výrazně vyšší možnosti rozvoje.

Zrušení úlev a zavedení místního koeficientu podle §12 zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 může Teplicím přinést cca 3 mil. Kč ročně, tj. až **30 mil. Kč** v průběhu 10ti let a s využitím úvěru dokonce až **60 mil. Kč**. Umožní to výrazně rychlejší investice do oprav, rozvoje a infrastruktury města a pomůže to pokrýt velmi vysoké růsty cen vstupů do nemovitostí a infrastruktury (provoz, energie, údržba, opravy atd.).

- b) Docílit vyrovnané **hospodaření s odpady bez doplácení**. Teplice doplácí aktuálně cca více než 1,5 mil. Kč ročně (tj. **15 mil. Kč** v horizontu 10 let bez inflace). Doporučujeme upravit poplatky tak, aby město na odpadové hospodářství nedoplácelo. Je žádoucí zvýšit poplatek za odpady z 600 Kč na 1200 Kč na obyvatele (zákoný strop), náklady jsou cca 1400 Kč / obyvatel.

Producent odpadu není většinou chudák v situaci, že by potřeboval charitu. Zde též platí, že dostat hospodaření s odpady na nulu je v souladu se zákonným požadavkem péče řádného hospodáře.

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.

- c) **Prověřit praktické zavedení tržních nájmu a pronájmů.** Město by mělo prověřit, zda je splněna zákonná povinnost uplatňování tržních cen nájmu a pronájmů majetku. Vyjma řešení veřejného zájmu musí města ze zákona docilovat ceny obvyklé = tržní. Upozorňujeme na Občanský zákoník §159 a §1411 upravující tzv. péči řádného hospodáře. Např. vybírat nižší než tržní nájemné v obecních bytech bez sociálního a jiného určení ve veřejném zájmu je porušením zákona.
- d) **Řešit v předstihu vodné a stočné.** Výhledově se chystá změna zákona a bude nutné tvořit rezervy ve výši reprodukce a vybírat skutečné náklady. V zájmu města je co nejrychleji se přiblížit zákonem plánované rentabilní ceně, která je v ČR někde nad 120 Kč za m³. Cena však poroste s růstem cen oprav a cen materiálů a služeb. Šokové zvýšení po aplikaci připravovaného zákona nepovažujeme za vhodnou cestu, proto doporučujeme se co nejdříve rentabilní ceně přiblížit.
- e) **Obecně zvyšovat běžné příjmy města.** Veškeré nájmy a pronájmy, ceny, poplatky a služby města, pokud je to možné, nastavit a držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách) a postupně je zvyšovat (valorizovat). Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu finančního zdraví a prosperity města i jeho obyvatel.
- 2) **Urychlit investice a opravy a tím šetřit.** Rychlejší realizací investic lze výrazně šetřit řádově cca 10 % na investici ročně z rozdílu úroků úvěrů a růstu cen ve stavebnictví.
- a) Pro následujících 5 let (počínaje 2022) Teplicím doporučujeme připravit a realizovat užitečné investice a opravy za alespoň 80 mil. Kč až 150 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.
- b) Na krytí investic je možné **čerpat Investiční úvěrový rámec** maximálně do limitu bezpečného zadlužení Teplic cca 100 mil. Kč.
- 3) **Nastavit, a i nadále udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vyšší finanční bezpečnosti:
- a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 14 mil. Kč** ročně (průměr za poslední 4 roky byl cca 14 mil. Kč bez roku 2020).
- b) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 100 mil. Kč.**
- c) Nadále ponechat na **účtech** i na konci roku dle rozpočtů alespoň **4 mil. Kč**, ale finance zbytečně nehromadit.
- d) Rozhodně **v případě dlouhodobých úvěrů** používat 20leté splatnosti a ponechávat je na tzv. plovoucích sazbách. Důvodem je snadná možnost splatit i refinancovat a zvýšit likviditu. Úroky se v ČR s ohledem na sazby centrálních bank ve světě vysoko zřejmě dlouho neudrží (zvedají je zejména emise státních dluhopisů a oproti světu extrémní výkyv úroků ČNB).
- e) **Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry či jinak ukryté dluhy.** Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě + provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají výrazně dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů a mohou přinést nové know-how.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Teplic je zmapován na období **5 let** (2022 až 2026). 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 2022 až 2026** celkem minimálně až cca **174 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **58 mil. Kč** (průměrně cca 11,6 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

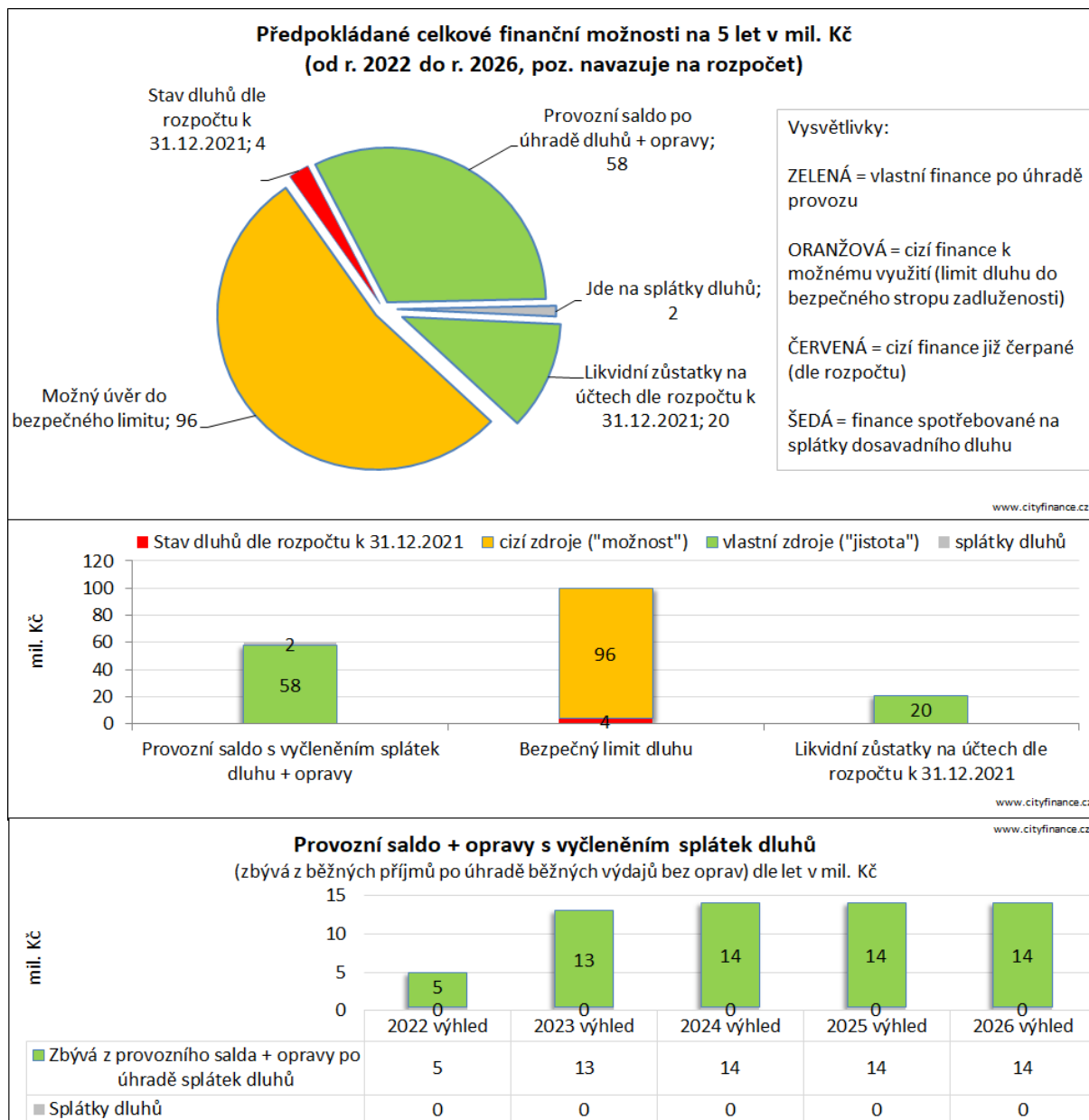
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno 60 mil. Kč (12 mil. Kč ročně), ale cca 2 mil. Kč bude použito na plánované splátky dluhů.
- Alespoň cca 40 mil. Kč (průměrně cca 8 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku města;

B. **20 mil. Kč** zůstatku na účtech předpokládá rozpočet na konci roku 2021, ale bude výrazně vyšší o nezrealizované výdaje a vyšší příjmy;

C. možnost využít až cca **96 mil. K do stropu bezpečné zadluženosti**, který je cca **100 mil. Kč**. Uvedený strop je blízko bankovnímu limitu a omezit jej může jednak samospráva nastavením úvěrů a budoucí výsledky provozního hospodaření. Zohledňujeme vyšší vnější finanční rizika.

- Průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky bez roku 2020 cca 14 mil. Kč, tj. excelentních 8,7 tis. Kč na obyvatele a rok 2020 uzavíral dokonce na 29 mil. Kč, ale zde bylo zkreslení převodem hospodářské činnosti. Data minulosti viz [Graf 26. Vývoj finanční kondice Teplic](#). Výhled počítá díky rezervám s průměrem pouze cca 12 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
- Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 3 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 8 mil. Kč. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu alespoň 2 mil. Kč, ideálně více než 3 mil. Kč ročně mělo zbýt na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
- Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Teplic nad cca 34 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 od určité hladiny dluhu, což požaduje zákon.

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Teplic na období 5 let od 2022 až 2026 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Teplice mají v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **78 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 96 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 100 mil. Kč = cca **174 mil. Kč**. Tyto prostředky celkem může město využít na opravy, investice a splátky dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy, či jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Poz. navázali jsme na rozpočet 2021, ale zůstatky na účtech budou vyšší o nezrealizované výdaje a vyšší příjmy rozpočtu.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat mírně konzervativněji s ohledem na aktuální ekonomickou situaci a prognózám financí ČR.

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:**
 - Výhled navazuje na rozpočet s tím, že v rozpočtu jsou rezervy a část prostředků se zřejmě vrátí do dalších let;
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích (viz dále v tabulkách „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **19 mil. Kč** za celé období (cca 11 mil. Kč pro rok 2022).
- Rozpočet na rok 2021 a změny daní účinné od 1. 1. 2021 a aktuální opatrnější predikce;
- Růst daňových příjmů o cca 5,7 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl dokonce 8,3 %).
- Růst většiny běžných výdajů o cca 3 až 6 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > cíleně 14 mil. Kč** (průměrně 12 mil. Kč), minulost viz **Graf 26** nebo 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 **100 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni vysledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 14 mil. Kč** (optimálně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). 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 reprodukci majetku.

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

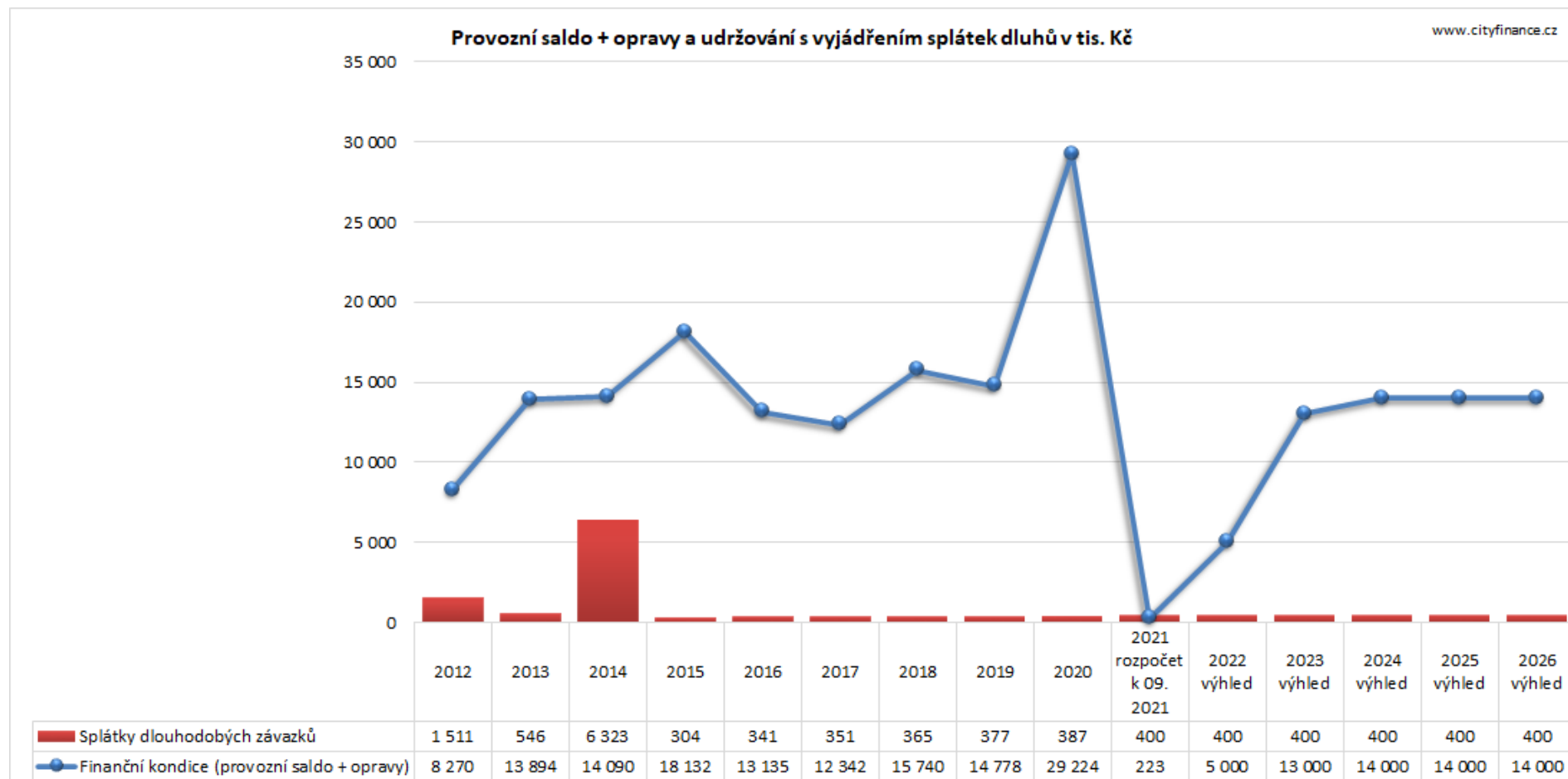
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹⁰ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

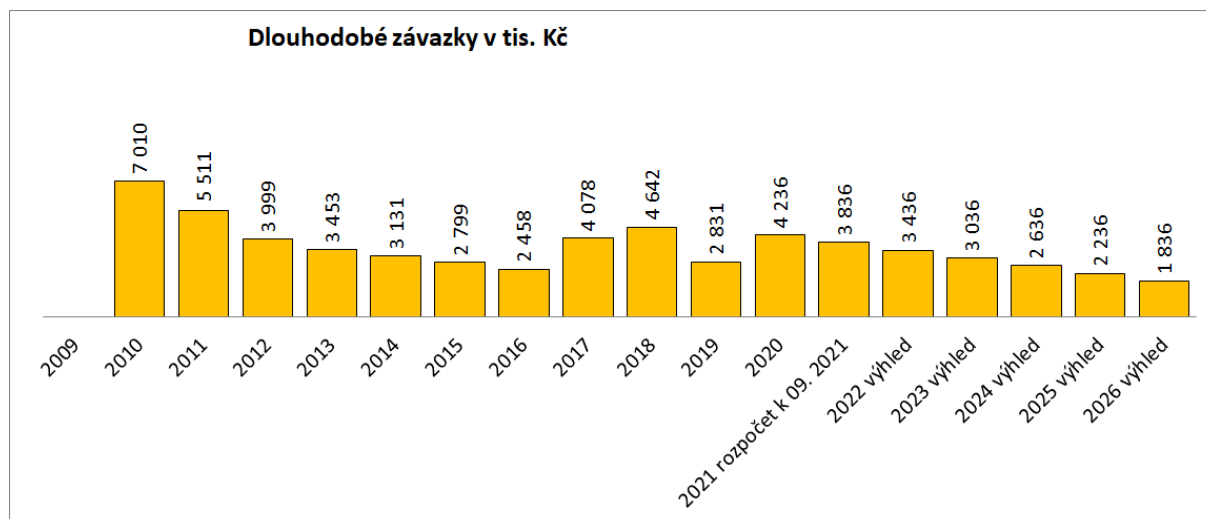
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí města

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

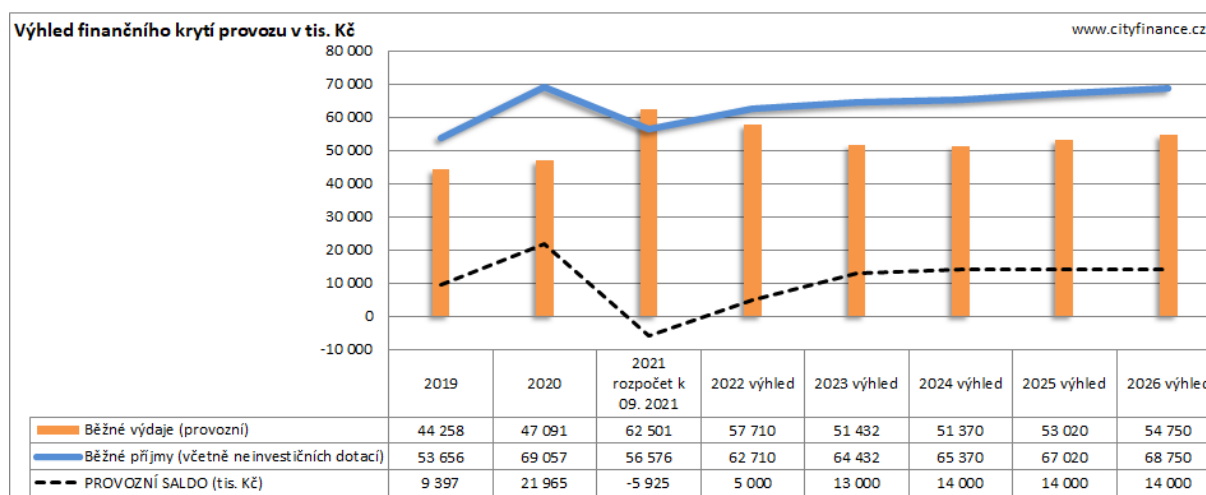
Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Teplic s vyjádřením splátek dluhů



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Teplic

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Teplic

POZ. od 2022 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

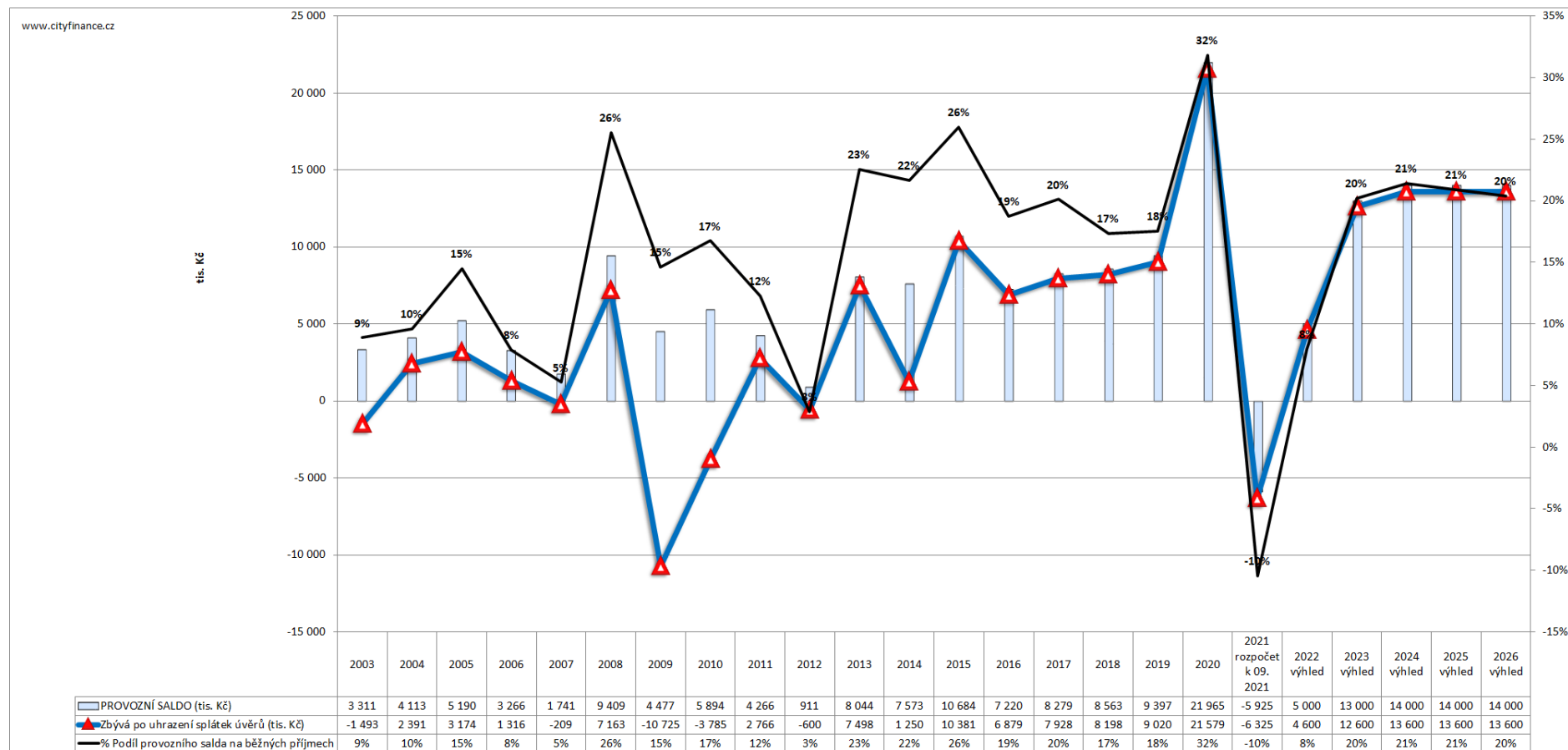
Tabulka 8. Výhled provozního salda Teplic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2019	2020	2021 rozpočet k 09. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	CELKEM 2022 až 2026
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	53 656	69 057	56 576	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750	328 282
5 Běžné výdaje (provozní)	44 258	47 091	62 501	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750	268 282
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	9 397	21 965	-5 925	5 000	13 000	14 000	14 000	14 000	60 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	18%	32%	-10%	8%	20%	21%	21%	20%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	377	387	400	400	400	400	400	400	2 000
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	9 020	21 579	-6 325	4 600	12 600	13 600	13 600	13 600	58 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	38 621	43 627	20 418	25 018	37 618	51 218	64 818	78 418	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	42 373	60 200	37 302	25 018	37 618	51 218	64 818	78 418	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	9%	29%	-18%	11%	3%	1%	3%	3%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	8%	6%	33%	-8%	-11%	0%	3%	3%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	4 205	15 401	-12 481	6 134	1 722	938	1 650	1 730	12 174
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	3 370	2 833	15 410	-4 791	-6 278	-62	1 650	1 730	-7 751

POZ. od 2022 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Teplic



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 výchozím rokem rok 2022¹¹. 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.

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

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Teplic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhov. třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet k 09. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022		
1	1	Daňové příjmy	33 295	31 116	35 210	38 260	39 870	41 520	43 250	8,3	5,7		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	6 501	5 315	4 700	5 000	5 300	5 600	6 000		6,9		
3	1112	DPFO OSVČ	103	70	150	200	250	250	250		16,7		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	630	542	760	860	920	970	1 000		7,9		
5	1121	DPPO	4 713	4 000	5 700	7 000	7 400	7 800	8 200		11,0		
6	1122	DPPO za obce	2 949	3 500	3 000	3 500	3 500	3 500	3 500		4,2		
7	1211	DPH	12 934	12 100	15 500	16 300	17 100	18 000	18 900		5,5		
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	3 567	3 489	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500		0,0		
9	1361	Správní poplatky	117	230	100	100	100	100	100		0,0		
10	1511	Daň z nemovitostí	1 780	1 870	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800		0,0		
11	2	Nedaňové příjmy	11 834	17 605	20 000	18 672	18 000	18 000	18 000	2,8	-3		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	7 980	15 233	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000		0,0		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	9	4	0	0	0	0	0				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 740	290	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000				
15	24	Přijaté splátky půjček	2 106	2 078	2 000	672							
16	3	Kapitálové příjmy	1 031	1 050	0	0	0	0	0				
17	4	Přijaté dotace (transfery)	27 453	10 355	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	28,7	0,0		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	23 928	7 855	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500		0,0		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery) z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 525	2 500							0,0		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	73 613	60 127	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750	6,0	2,4		
22	5	Běžné výdaje	47 091	62 501	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750	5,1	-1,3		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	17 667	25 203	24 000	25 000	26 000	27 000	28 000		4,2		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	17 475	21 915	12 000	12 600	13 400	14 400	15 400		7,1		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	780	812	800	800	800	800	800				
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	3 132	3 152	3 300	3 400	3 500	3 600	3 700				
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky oby. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	8 036	8 275	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		Suma 2022 až 2026		
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		3 144	11 610	3 632	1 670	1 220	850		18 982		
29	6	Kapitálové výdaje	4 846	20 435	0	0	0	0	0				
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	51 937	82 936	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750	4,0	-1,3		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	21 676	-22 809	5 000	13 000	14 000	14 000	14 000		45,0		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	69 057	56 576	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750	9,2	2,4		
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	47 091	62 501	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750	5,1	Suma 2022 až 2026		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	21 965	-5 925	5 000	13 000	14 000	14 000	14 000		60 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0							0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	387	400	400	400	400	400	400		2 000		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	21 289	-23 209	4 600	12 600	13 600	13 600	13 600				
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-21 676	22 809	-5 000	-13 000	-14 000	-14 000	-14 000				
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	73 613	60 127	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750				
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	73 613	60 127	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750				
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0				
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	43 627	20 418	25 018	37 618	51 218	64 818	78 418		Suma 2022 až 2026		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	21 579	-6 325	4 600	12 600	13 600	13 600	13 600		58 000		
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	47 164	50 800	57 210	58 932	59 870	61 520	63 250				
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	387	400	400	400	400	400	400				
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,82%	0,79%	0,70%	0,68%	0,67%	0,65%	0,63%				
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	4 236	3 836	3 436	3 036	2 636	2 236	1 836				
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	4 750	2 672	672	0	0	0	0				
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	155 698								Suma 2022 až 2026		
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			8 000	8 000	8 000	8 000	8 000		40 000		
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			-3 000	5 000	6 000	6 000	6 000		20 000		

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

tis. Kč

100 000

60 256

12 051

56 182 33 709 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Teplic s pohledem na finance od r. 2018

		Střednědobý výhled rozpočtu									<i>tis. Kč</i>
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020	2021 rozpočet k 09. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	31 920	34 618	33 295	31 116	35 210	38 260	39 870	41 520	43 250
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	6 248	6 964	6 501	5 315	4 700	5 000	5 300	5 600	6 000
3	1112	DPFO OSVČ	143	187	103	70	150	200	250	250	250
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	564	630	630	542	760	860	920	970	1 000
5	1121	DPPO	5 174	5 868	4 713	4 000	5 700	7 000	7 400	7 800	8 200
6	1122	DPPO za obce	2 543	3 009	2 949	3 500	3 000	3 500	3 500	3 500	3 500
7	1211	DPH	12 737	13 211	12 934	12 100	15 500	16 300	17 100	18 000	18 900
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	2 367	2 713	3 567	3 489	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500
9	1361	Správní poplatky	255	166	117	230	100	100	100	100	100
10	1511	Daň z nemovitostí	1 889	1 870	1 780	1 870	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
11	2	Nedaňové příjmy	11 936	13 022	11 834	17 605	20 000	18 672	18 000	18 000	18 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	10 150	9 830	7 980	15 233	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	2	22	9	4	0	0	0	0	0
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	504	1 159	1 740	290	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
15	24	Přijaté splátky půjček	1 280	2 011	2 106	2 078	2 000	672			
16	3	Kapitálové příjmy	1 198	719	1 031	1 050	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	8 411	6 016	27 453	10 355	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	5 596	6 016	23 928	7 855	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	2 815	0	3 525	2 500					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 885	1 951	2 036	2 079	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	53 464	54 375	73 613	60 127	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750
22	5	Běžné výdaje	40 888	44 258	47 091	62 501	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	14 191	15 130	17 667	25 203	24 000	25 000	26 000	27 000	28 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	16 914	18 377	17 475	21 915	12 000	12 600	13 400	14 400	15 400
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	622	807	780	812	800	800	800	800	800
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	3 083	4 380	3 132	3 152	3 300	3 400	3 500	3 600	3 700
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	6 078	5 564	8 036	8 275	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				3 144	11 610	3 632	1 670	1 220	850
29	6	Kapitálové výdaje	10 606	8 029	4 846	20 435	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	51 494	52 287	51 937	82 936	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	1 970	2 088	21 676	-22 809	5 000	13 000	14 000	14 000	14 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	49 451	53 656	69 057	56 576	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	40 888	44 258	47 091	62 501	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	8 563	9 397	21 965	-5 925	5 000	13 000	14 000	14 000	14 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	365	377	387	400	400	400	400	400	400
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 604	1 711	21 289	-23 209	4 600	12 600	13 600	13 600	13 600
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-1 970	-2 088	-21 676	22 809	-5 000	-13 000	-14 000	-14 000	-14 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	53 464	54 375	73 613	60 127	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	53 464	54 375	73 613	60 127	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	33 353	38 621	43 627	20 418	25 018	37 618	51 218	64 818	78 418
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	8 198	9 020	21 579	-6 325	4 600	12 600	13 600	13 600	13 600
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	45 740	49 591	47 164	50 800	57 210	58 932	59 870	61 520	63 250
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	365	377	387	400	400	400	400	400	400
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,80%	0,76%	0,82%	0,79%	0,70%	0,68%	0,67%	0,65%	0,63%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	4 642	2 831	4 236	3 836	3 436	3 036	2 636	2 236	1 836
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	8 439	6 854	4 750	2 672	672	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	148 935	150 123	155 698						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					-3 000	5 000	6 000	6 000	6 000

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 ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ**

56 182 33 709 je 60% průměru příjmů za 4 roky

*tis. Kč***100 000**

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Teplic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet k 09. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	34 618	33 295	31 116	35 210	38 260	39 870	41 520	43 250
11	2	Nedaňové příjmy	13 022	11 834	17 605	20 000	18 672	18 000	18 000	18 000
16	3	Kapitálové příjmy	719	1 031	1 050	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	6 016	27 453	10 355	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	6 016	23 928	7 855	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	3 525	2 500	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 951	2 036	2 079	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	54 375	73 613	60 127	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750
22	5	Běžné výdaje	44 258	47 091	62 501	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750
29	6	Kapitálové výdaje	8 029	4 846	20 435	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	52 287	51 937	82 936	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	2 088	21 676	-22 809	5 000	13 000	14 000	14 000	14 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	53 656	69 057	56 576	62 710	64 432	65 370	67 020	68 750
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	44 258	47 091	62 501	57 710	51 432	51 370	53 020	54 750
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	9 397	21 965	-5 925	5 000	13 000	14 000	14 000	14 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	377	387	400	400	400	400	400	400
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	38 621	43 627	20 418	25 018	37 618	51 218	64 818	78 418
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	9 020	21 579	-6 325	4 600	12 600	13 600	13 600	13 600
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	4 236	3 836	3 436	3 036	2 636	1 836	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	6 854	4 750	2 672	672	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				-3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										100 000
56 182 33 709 iměru příjmů za 4 roky										

*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Teplic – 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	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
PŘÍJMY CELKEM	64 432	65 370	67 020	68 750
VÝDAJE CELKEM	51 432	51 370	53 020	54 750
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	13 000	14 000	14 000	14 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	3 036	2 636	2 236	1 836
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	12 600	13 600	13 600	13 600
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2021	20 418			

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

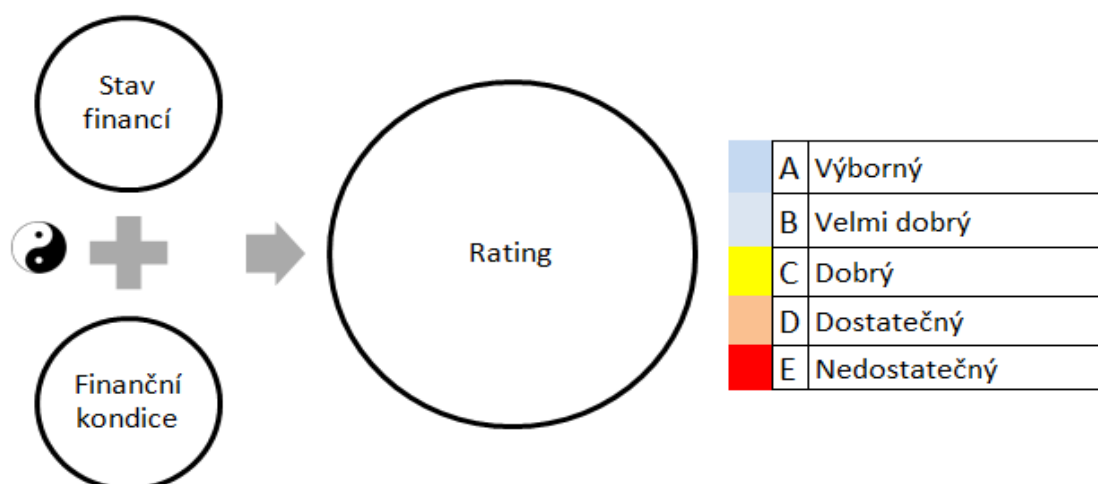
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

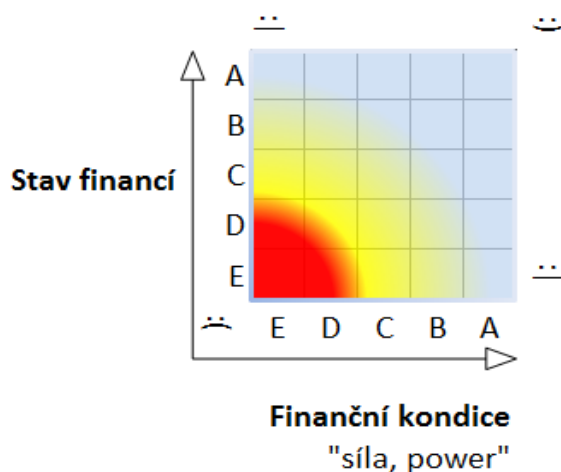
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 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.

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 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**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.

Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj za 5 let

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

Třída položek (název)	Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	0,00	655	641	0,00	0,00	0	1 296
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	220	178	-42	398
Daňové příjmy	Dílčí daň z technických her	0,00	0,00	0,00	897	1 619	722	2 515
Daňové příjmy	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	34	0	1	0	-1	35
Daňové příjmy	Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	109	0	0,00	0,00	0	109
Daňové příjmy	Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	412	537	611	560	0,00	-560	2 120
Daňové příjmy	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	944	887	908	826	917	90	4 481
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	26	20	21	25	16	-9	108
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	37	34	39	32	32	0	173
Daňové příjmy	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	643	643	643
Daňové příjmy	Poplatek za ubytovací kapacity	103	105	96	104	0,00	-104	408
Daňové příjmy	Zrušené místní poplatky	0,00	0,00	0,00	0,00	49	49	49
Daňové příjmy	Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	100	0,00	0,00	0,00	0,00	0	100
Daňové příjmy	Odvod z výherních hracích přístrojů	663	0,00	0,00	0,00	0,00	0	663
Daňové příjmy	Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	0,00	29	29	29	14	-14	100
Daňové příjmy	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	19	13	12	13	88	75	146
Daňové příjmy	Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	8	14	11	7	11	4	52
Daňové příjmy	Správní poplatky	362	235	255	166	117	-49	1 134
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	9 731	10 825	12 737	13 211	12 934	-277	59 437
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	5 496	6 248	6 964	6 501	-462	25 210
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	146	143	187	103	-84	579
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	501	564	630	630	0	2 324
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	299	0,00	0,00	0,00	0,00	0	299
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	4 970	0,00	0,00	0,00	0,00	0	4 970
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	514	0,00	0,00	0,00	0,00	0	514
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	5 274	5 333	5 174	5 868	4 713	-1 154	26 362
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	1 899	2 434	2 543	3 009	2 949	-59	12 835
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	1 708	1 757	1 889	1 870	1 780	-90	9 005
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	90	311	0	0,00	417	417	818
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatních nemovitostí a jejich částí	30	0,00	0,00	0,00	0,00	0	30
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	15	0,00	0,00	0	15
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	184	428	1 183	719	614	-105	3 127
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	1	2	0,00	1	0	-1	4
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od státu, obcí a krajů	8	0,00	0,00	0,00	0,00	0	8
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z finančního vypořádání předchozích let od jiných veřejných rozpočtů	0,00	0,00	2	21	9	-12	31
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů	49	0,00	0,00	0,00	0,00	0	49
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obyvatele	0,00	0,00	0,00	11	27	17	38
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od podnikatelských subjektů-právnických osob	0,00	0,00	1 280	2 000	2 078	78	5 359
Nedaňové příjmy	Neidentifikované příjmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	0,00	3	0,00	0,00	80	80	83
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční dary	25	25	20	71	30	-41	171
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	463	360	462	1 049	1 573	524	3 906
Nedaňové příjmy	Přijaté pojistné náhrady	26	18	12	9	26	18	90
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého majetku	0,00	5	10	31	31	0	77
Nedaňové příjmy	Příjmy z úhrad dobývacího prostoru a z vydobytých nerostů	3	0,00	0,00	0,00	0,00	0	3
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z pronájmu majetku	2	3	2	3	2	-1	13
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu movitých věcí	1	27	0	0	0	0	28
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	3 433	3 203	0,00	0,00	0,00	0	6 635
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	3 993	3 928	3 219	-710	11 140
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	665	688	638	631	693	62	3 314
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	8	0,00	33	0,00	6	6	46
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	3 454	4 105	5 329	5 008	3 894	-1 114	21 789
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	0,00	0,00	103	117	73	-44	293
Nedaňové příjmy	Příjmy z podílů na zisku a dividend	0,00	0,00	21	21	21	0	64
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	9	19	32	122	71	-50	253
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	983	800	0,00	1 940	1 940	3 723
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	0,00	0,00	2 015	0,00	0,00	0	2 015
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	0,00	371	0,00	0,00	1 585	1 585	1 956
Přijaté transfery	Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	17 000	17 000	17 000
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	1 337	1 777	1 885	1 951	2 036	85	8 986
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladni správy státního rozpočtu	109	85	289	107	2 180	2 073	2 770
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	1 587	1 437	2 826	3 630	2 389	-1 240	11 869
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	271	229	394	304	282	-22	1 480
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	10	15	15	25	41	16	105
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery od rozpočtů územní úrovně	0,00	0,00	108	0,00	0,00	0	108
Přijaté transfery	Převody z ostatních vlastních fondů	14	20	79	0,00	0,00	0	113

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 5 let

Tabulka 15. Běžné výdaje Teplic – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododílí paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Index 2020/ 16	Odchylna	Suma za 5 let	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Komunální služby a územní rozvoj	7 014	6 772	8 168	8 832	8 942	-242	1 396	663	110	1 928	127	619	39 729	2 170	-242
Regionální a místní správa	5 517	5 979	6 500	7 280	8 853	462	521	780	1 573	3 337	160	443	34 129	3 337	0
Kultura	2 858	3 392	3 803	4 382	3 630	534	410	579	-751	772	127	549	18 066	1 524	-751
Předškolní a základní vzdělávání	3 287	3 511	3 148	4 315	3 051	225	-363	1 167	-1 264	-236	93	884	17 312	1 391	-1 627
Ostatní finanční operace	2 352	3 256	2 698	3 919	3 649	904	-558	1 221	-270	1 298	155	754	15 873	2 125	-828
Sport	2 454	1 732	2 592	3 162	4 331	-723	861	570	1 169	1 877	176	720	14 271	2 600	-723
Pozemní komunikace	1 321	773	2 662	2 933	1 899	-548	1 889	271	-1 034	578	144	1 110	9 589	2 160	-1 583
Nakládání s odpady	1 721	1 720	1 716	1 996	2 169	-1	-4	280	173	448	126	120	9 322	453	-5
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	309	80	2 793	816	3 727	-229	2 712	-1 977	2 911	3 418	1 205	2 054	7 725	5 623	-2 206
Zastupitelské orgány a volby	1 246	1 277	1 684	1 630	1 726	30	408	54	96	480	138	175	7 564	534	-54
Ochrana přírody a krajiny	675	1 157	1 550	2 002	1 218	482	393	452	-784	543	180	532	6 603	1 327	-784
Sociální služby v oblasti sociální péče	775	694	734	828	1 012	-81	40	94	184	237	131	96	4 043	318	-81
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	346	681	612	268	1 089	335	-69	344	821	743	315	439	2 996	1 156	-413
Požární ochrana	365	434	536	591	457	69	101	55	-134	92	125	92	2 382	226	-134
Pojištění funkčně nespecifikované	369	327	355	343	405	-42	28	-12	62	36	110	39	1 799	90	-54
Zájmová činnost a rekreace	78	301	128	226	183	223	-173	97	-43	105	235	148	915	320	-215
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	264	89	234	272	44	-175	145	38	-227	-219	17	152	902	183	-402
Voda v zemědělské krajině	0,00	222	497	10	0,00	222	275	487	-10	0		301	728	497	-497
Sdílovací prostředky	72	85	81	83	259	13	-5	2	176	186	357	75	580	191	-5
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	40	40	149	40	40	0	109	-109	0	0	100	77	309	109	-109
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církvi a sdílovacích prostředků	46	57	52	64	81	11	-6	12	18	35	177	9	300	41	-6
Ostatní činnosti	11	49	58	120	31	38	8	62	-88	20	285	57	269	109	-88
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	74	64	50	39	30	-10	-14	-11	-9	-44	40	2	257	0	-44
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	33	30	39	44	35	-3	8	5	-9	2	107	7	181	13	-11
Lůžková péče	55	35	20	30	30	-20	-15	10	0	-25	55	12	170	10	-35
Odvádění a čištění odpadních vod	0	96	0	0	46	96	-96	0	46	46		71	142	142	-96
Ochrana obyvatelstva	0	0	0	0	118	0	0	0	118	118		51	118	118	0
Ostatní záležitosti požární ochrany a integrovaného záchranného systému	15	30	10	15	15	15	-20	5	0	0	100	13	85	20	-20
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	17	17	18	17	17	0	1	0	17		7	68	18	0
Silniční doprava	19	0	0,00	0,00	0,00	-19	0	0	0	-19	0	8	19	0	-19
Krizové řízení	0,00	3	3	3	3	3	0	0	0	3		1	12	3	0
Ambulantní péče	5	0,00	0,00	0,00	0,00	-5	0	0	0	-5	0	2	5	0	-5
Služby sociální prevence	0,00	2	0,00	0,00	0,00	2	-2	0	0	0		1	2	2	-2
Sociální péče a pomoc dětem a mládeži	1	0,00	0,00	0,00	0,00	-1	0	0	0	-1	0	0	1	0	-1

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 16. Běžné výdaje Teplic podrobně na § v tis. Kč

Paragraf (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma	Změna 2020-2016
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	6 539	6 512	7 860	8 215	7 745	36 871	1 206
Činnost místní správy	5 517	5 979	6 500	7 280	8 853	34 129	3 337
Základní školy	3 269	3 511	3 148	4 315	3 051	17 295	-219
Ostatní finanční operace	2 352	3 256	2 698	3 919	3 649	15 873	1 298
Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	1 823	1 993	2 342	2 492	2 203	10 853	381
Silnice	1 321	549	2 243	2 910	1 899	8 922	578
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	1 841	1 246	1 322	1 409	1 940	7 758	99
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	309	80	2 793	816	3 727	7 725	3 418
Zastupitelstva obcí	1 187	1 219	1 486	1 559	1 615	7 067	428
Ostatní sportovní činnost	613	486	1 270	1 753	2 391	6 513	1 778
Sběr a svoz komunálních odpadů	1 410	1 298	1 336	1 101	1 174	6 318	-236
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	563	996	1 528	1 805	1 152	6 044	589
Činnosti knihovnické	620	665	1 001	1 432	1 124	4 841	505
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	714	677	722	761	892	3 766	177
Veřejné osvětlení	472	256	287	616	1 183	2 814	711
Požární ochrana - dobrovolná část	365	434	536	591	457	2 382	92
Ostatní záležitosti kultury	416	735	459	458	303	2 371	-113
Ubytování a stravování	306	590	523	175	588	2 182	282
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	282	399	361	416	364	1 823	82
Pojištění funkčně nespecifikované	369	327	355	343	405	1 799	36
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	0,00	0,00	0,00	469	612	1 081	612
Střední odborné školy	264	89	234	272	44	902	-219
Cestovní ruch	40	91	90	93	500	814	460
Vodní díla v zemědělské krajině	0,00	222	497	10	0,00	728	0
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0	224	419	23	0	667	0
Chráněné části přírody	112	161	22	197	67	560	-46
Využití volného času dětí a mládeže	28	226	32	111	113	509	85
Ostatní zájmová činnost a rekreace	50	75	97	115	70	407	20
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	70	74	78	81	80	384	9
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	40	40	149	40	40	309	0
Finanční vypořádání	5	49	58	120	31	263	26
Bytové hospodářství	74	64	50	39	30	257	-44
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	60	0,00	73	0,00	111	244	51
Domovy pro seniory	40	0,00	12	67	120	239	80
Rozhlas a televize	2	11	2	2	179	196	177
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	36	42	32	44	43	196	6
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	33	30	39	44	35	181	2
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	0	96	0	0	46	142	46
Ostatní nemocnice	20	35	20	30	30	135	10
Krizová opatření	0,00	0,00	0,00	0	118	118	118
Zájmová činnost v kultuře	10	15	20	20	39	104	29
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	29	23	19	10	19	100	-10

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně a zobrazeny hodnoty v sumě nad 100 tis. Kč.

Tabulka 17. Investice Teplic – odvětvové třídění na pododdíly v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Odchylka	Suma za 5 let
Komunální služby a územní rozvoj	400	1 941	3 040	3 453	2 037	1 542	1 098	413	-1 416	1 638	1 128	10 871
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	378	0,00	5 012	536	0,00	-378	5 012	-4 475	-536	-378	3 374	5 926
Lesní hospodářství	2 402	1 997	0,00	0,00	0,00	-405	-1 997	0	0	-2 402	823	4 398
Sport	46	924	1 312	653	396	878	388	-659	-257	350	590	3 332
Předškolní a základní vzdělávání	270	0,00	0,00	2 075	0,00	-270	0	2 075	-2 075	-270	1 472	2 345
Pozemní komunikace	465	21	322	50	1 458	-444	301	-273	1 408	992	724	2 316
Ochrana přírody a krajiny	86	416	591	496	15	330	175	-94	-481	-71	308	1 604
Regionální a místní správa	0,00	500	218	0	286	500	-283	-218	286	286	331	1 004
Kultura	0,00	0,00	0,00	0	600	0	0	0	600	600	260	600
Vodní toky a vodohospodářská díla	0,00	412	0,00	0,00	0,00	412	-412	0	0	0	291	412
Pitná voda	0,00	0,00	0,00	390	0,00	0	0	390	-390	0	276	390
Odvádění a čištění odpadních vod	24	77	112	113	0,00	53	35	1	-113	-24	64	326
Požární ochrana	0,00	0,00	0,00	264	53	0	0	264	-210	53	168	317
Sociální služby v oblasti sociální péče	266	0,00	0,00	0,00	0,00	-266	0	0	0	-266	115	266
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	0,00	49	0,00	0,00	0,00	49	-49	0	0	0	35	49
Ambulantní péče	10	0,00	0,00	0,00	0,00	-10	0	0	0	-10	4	10

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 18. Investice Teplic – druhové třídění na položky v tis. Kč

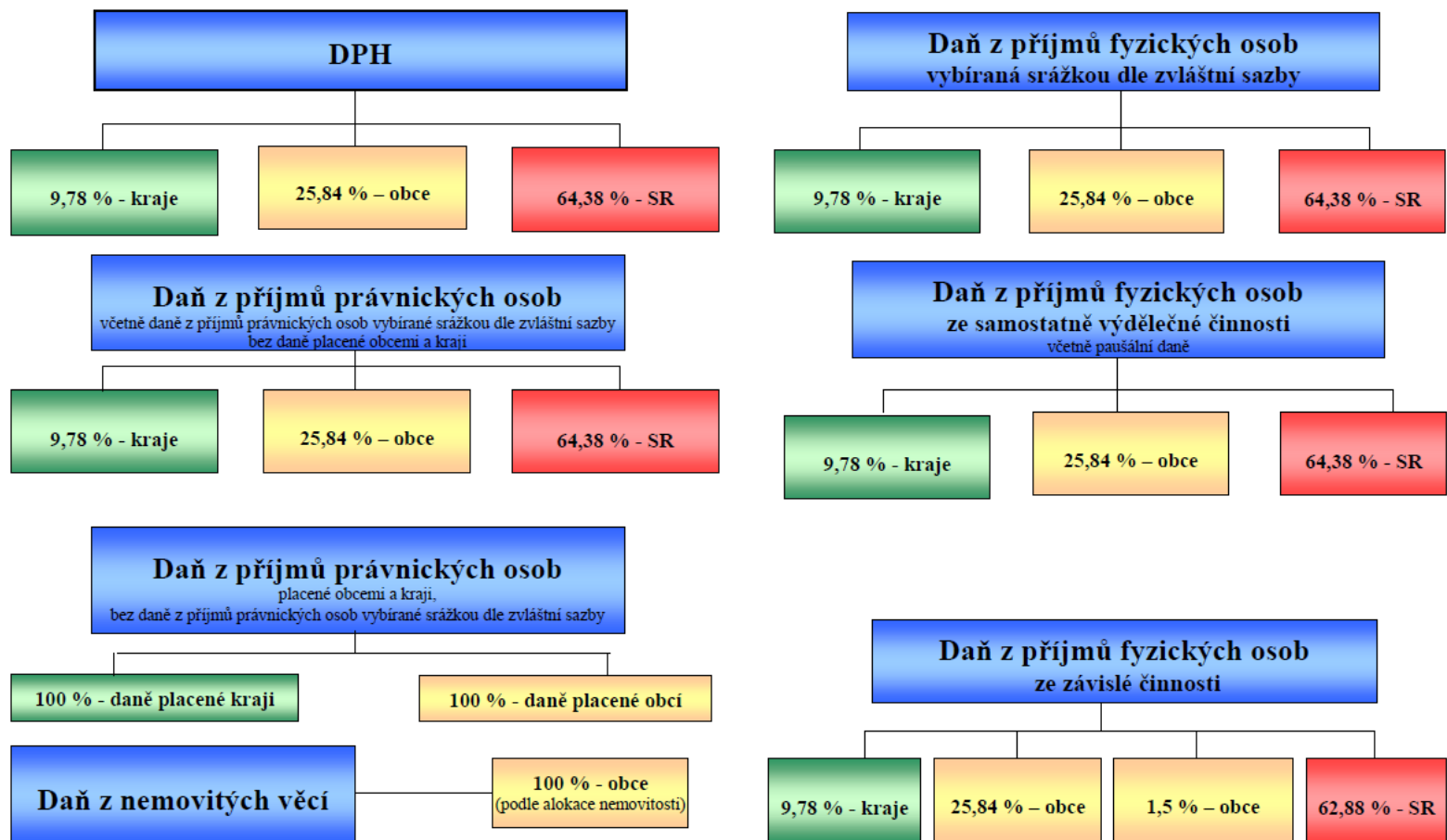
Položka (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	1 399	2 766	3 600	6 501	3 721	17 986
Stroje, přístroje a zařízení	2 402	2 293	1 198	247	444	6 583
Investiční půjčené prostředky nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	0,00	0,00	3 600	390	0,00	3 990
Dopravní prostředky	266	1 185	683	891	412	3 436
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	0,00	0,00	1 019	0,00	0,00	1 019
Pozemky	0	45	341	1	249	636
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	270	0,00	0,00	0,00	0,00	270
Výpočetní technika	0,00	0,00	167	0,00	0,00	167
Kulturní předměty	0,00	49	0,00	0,00	0,00	49
Investiční transfery spolkům	0,00	0,00	0,00	0,00	20	20
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-fyzickým osobám	10	0,00	0,00	0,00	0,00	10

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 19. Investice Teplic – podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

Položka (název)	Paragraf (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	289	1 206	2 027	3 397	1 224	8 144
Stroje, přístroje a zařízení	Pěstební činnost	2 402	1 997	0,00	0,00	0,00	4 398
Investiční půjčené prostředky nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	Ubytování a stravování	0,00	0,00	3 600	0,00	0,00	3 600
Budovy, haly a stavby	Základní školy	0,00	0,00	0,00	2 075	0,00	2 075
Dopravní prostředky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	684	683	0,00	126	1 493
Budovy, haly a stavby	Ostatní sportovní činnost	0,00	638	244	244	244	1 371
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní sportovní činnost	0,00	287	1 068	0,00	0,00	1 355
Budovy, haly a stavby	Chráněné části přírody	86	416	591	174	0	1 267
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	11	162	50	873	1 096
Budovy, haly a stavby	Silnice	465	0,00	0	0,00	584	1 050
Budovy, haly a stavby	Ubytování a stravování	378	0,00	393	249	0,00	1 020
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	Ubytování a stravování	0,00	0,00	1 019	0,00	0,00	1 019
Dopravní prostředky	Činnost místní správy	0,00	500	0,00	0	286	786
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti kultury	0,00	0,00	0,00	0	600	600

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně a zobrazeny jen hodnoty v sumě nad 500 tis. Kč.

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

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města

Tabulka 20. Příspěvkové organizace Teplic

IČO	Název	Klasifikace COFOG
71003401	Základní škola a Mateřská škola Teplice nad Metují	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 21. Jiné právnícké osoby s účastí Teplic

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
67438539	DSO Broumovsko	7,15%	0,00%	10,13%	0,00%
48172928	Vodovody a kanalizace Náchod, a.s.	3,40%	0,00%	3,46%	0,00%
27006808	MAS Broumovsko+, z. s.	2,08%	0,00%	2,08%	0,00%
64224619	Euroregion Pomezí Čech, Moravy a Kladska - Euroregion	0,89%	0,00%	0,89%	0,00%
45035652	Sdružení vlastníků obecních a soukromých lesů v ČR (zkr.	0,16%	0,00%	0,16%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR, Poz. stav roku 2019

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ TEPLIC	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 TEPLIC S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	6
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ TEPLIC.....	8
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ TEPLIC	11
TABULKA 4. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ A JEJICH ZMĚNY U TEPLIC V TIS. KČ	13
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY TEPLIC NA POLOŽKY A § V TIS. KČ.....	15
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA TEPLIC	26
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANCÍ TEPLIC (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	33
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNIHO SALDA TEPLIC.....	42
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU TEPLIC	45
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU TEPLIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018	46
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU TEPLIC.....	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 TEPLIC – DRUHOVÉ TRÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	53
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE TEPLIC – ODVĚTVOVÉ TRÍDĚNÍ V TIS. KČ	54
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE TEPLIC PODROBNĚ NA § V TIS. KČ.....	55
TABULKA 17. INVESTICE TEPLIC – ODVĚTVOVÉ TRÍDĚNÍ NA PODODDÍLY V TIS. KČ	56
TABULKA 18. INVESTICE TEPLIC – DRUHOVÉ TRÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	56
TABULKA 19. INVESTICE TEPLIC – PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ	56
TABULKA 20. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE TEPLIC	58
TABULKA 21. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ TEPLIC	58

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU TEPLIC.....	5
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO TEPLICE.....	7
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V TEPLICÍCH	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU TEPLIC	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ TEPLIC	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ TEPLIC	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ TEPLIC V TIS. KČ.....	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ TEPLIC	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ TEPLIC V TIS. KČ	14
GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY TEPLIC ZA 5 LET NA POLOŽKY	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ TEPLIC	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE TEPLIC.....	16

GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ TEPLIC	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ TEPLIC	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC TEPLIC ZA UPLYNULÝCH 5 LET	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ TEPLIC.....	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ TEPLIC ZA 5 LET	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ TEPLIC ZA 5 LET	20
GRAF 19. SCHOPNOST TEPLIC FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK.....	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU TEPLIC V TIS. KČ	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNIHO HOSPODAŘENÍ TEPLIC	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA TEPLIC	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ TEPLIC.....	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNIHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ TEPLIC.....	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNIHO SALDA TEPLIC S PRŮMĚREM V ČR.....	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE TEPLIC	27
GRAF 27. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR TEPLIC V ROCE 2020.....	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU TEPLIC	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH TEPLIC.....	29
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH (RESP. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA) A PROVOZNÍ SALDO TEPLIC	29
GRAF 31. VÝVOJ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV TEPLIC, VČETNĚ ROZPOČTU	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK TEPLIC.....	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK TEPLIC	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ TEPLIC NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	38
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE TEPLIC S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	41
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLUHŮ TEPLIC.....	42
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU TEPLIC	42
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA TEPLIC	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: bi8jhb

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 vlády¹⁷, 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, CAF¹⁸ a EFQM¹⁹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁰. 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

¹⁷ Vystřídali se tu premiéři: Zeman, Špidla, Gross, Paroubek, Topolánek

¹⁸ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁰ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.