



Střednědobý výhled rozpočtu Českého Brodu 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 tzv. daňového balíčku účinného od 1. 1. 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	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel.....</i>	3
<i>Počet žáků.....</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu.....</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
<i>Počet obyvatel.....</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	5
<i>Počet žáků.....</i>	5
<i>Saldo rozpočtu.....</i>	7
<i>Příjmy a výdaje.....</i>	9
<i>Rozbor příjmů.....</i>	9
<i>Rozbor výdajů.....</i>	15
<i>Schopnost reprodukce a budování nového majetku města</i>	19
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby majetku</i>	20
<i>Provozní hospodaření.....</i>	21
<i>Provozní saldo</i>	22
<i>Finanční kondice města</i>	25
<i>Finanční aktiva</i>	28
<i>Dlouhodobé závazky</i>	28
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	29
<i>Dlouhodobé pohledávky.....</i>	29
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY.....	30
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	32
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	33
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	33
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	34
ZÁVĚR VÝHLEDU	35
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	36
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČNÍ SAMOSPRÁVY	37
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČNÍ	38
PŘÍLOHY	41
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	41
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO BRODU – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	45
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	46
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	48
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	50
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	51
PŘÍLOHA 7. PRÁVNICKÉ OSOBY MĚSTA	54
PŘÍLOHA 8. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE, ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021	55
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	56
OBRÁZKY	56
TABULKY	56
GRAFY	56
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	58
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	58

Úvod

Město Český Brod (dále jen **město** nebo **Český Brod**) 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 obec 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, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled plnil svou roli, je nutné jej pravidelně aktualizovat. Ideálně roční **pravidelná aktualizace tohoto materiálu je skvělým řešením umožňujícím lepší řízení financí a rozhodování o rozvoji města.**

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 obec 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 uspořené 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).

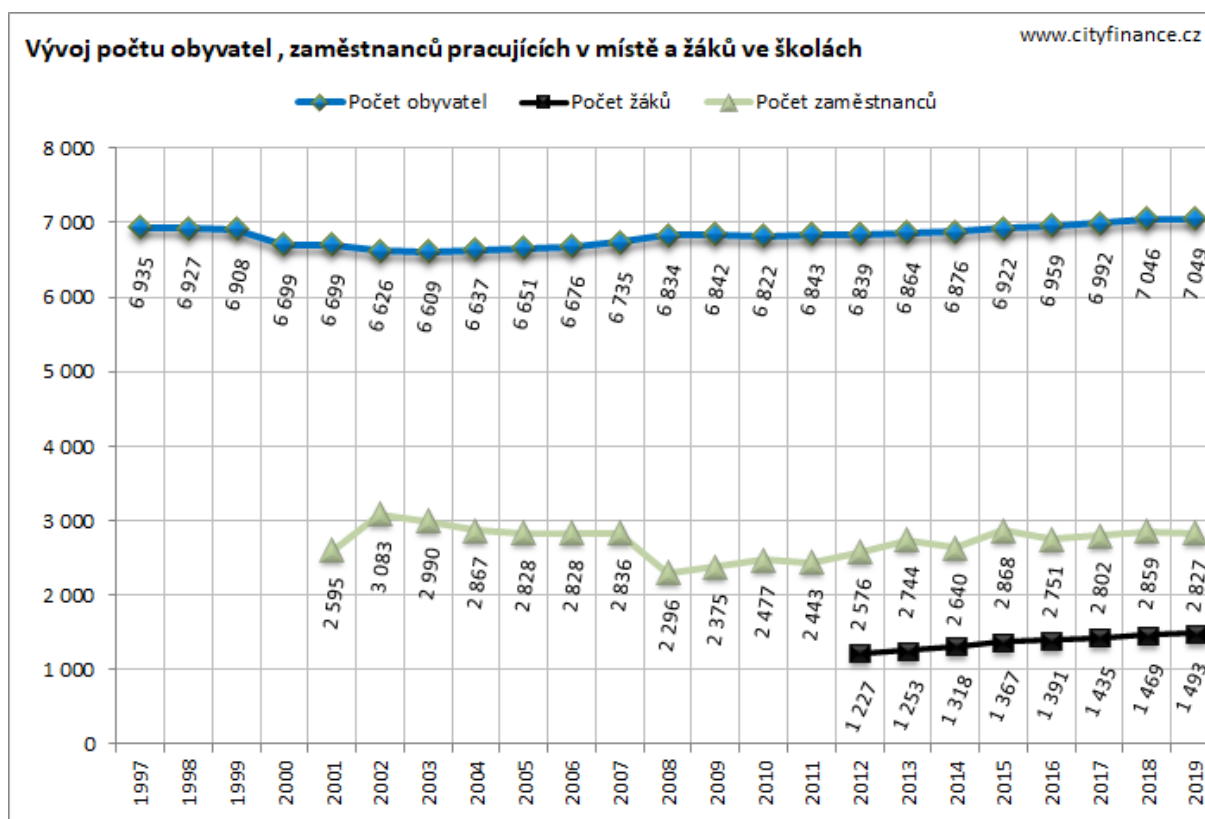
Analýza finančního zdraví

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 se zvyšoval. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Dle posledních dostupných dat se za poslední 4 roky počet obyvatel zvýšil o **90** (cca +1,3 %), tj. cca **+1,3 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem 7049. Na obyvatele připadalo v roce 2020 mírně nadstandardních cca 18,2 tis. Kč daňových příjmů (nadstandard dán např. přijatými sankčními platbami v dopravě a příjmem z právnických osob za obec), resp. cca 14,5 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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 se za poslední 4 roky také **zvýšil** o 76 zaměstnanců (cca +2,8 %). Na území města bylo evidováno v roce 2019 cca 2827 zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města **za rok 2020 cca 1,7 mil. Kč**, ale tato částka klesne letos cca na polovinu (změna daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti). Podle počtu zaměstnanců se stanovuje sice 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 Českého Brodu s vybranými dopady do daňových příjmů

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019		
Počet obyvatel	6 626	6 609	6 637	6 651	6 676	6 735	6 834	6 842	6 822	6 843	6 839	6 864	6 876	6 922	6 959	6 992	7 046	7 049		
Počet zaměstnanců	3 083	2 990	2 867	2 828	2 828	2 836	2 296	2 375	2 477	2 443	2 576	2 744	2 640	2 868	2 751	2 802	2 859	2 827		
Počet žáků											1 227	1 253	1 318	1 367	1 391	1 435	1 469	1 493		
INDEXY																				
	INDEXY NDEXY NDEXY NDEXY				INDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY															
	průměr za 10 let	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr od 2016	
Počet obyvatel	100,4	99,7	100,4	100,2	100,4	100,9	101,5	100,1	99,7	100,3	99,9	100,4	100,2	100,7	100,5	100,5	100,8	100,0	100,5	
Počet zaměstnanců	101,6	97,0	95,9	98,6	100,0	100,3	81,0	103,4	104,3	98,6	105,4	106,5	96,2	108,6	95,9	101,9	102,0	98,9	99,7	
Počet žáků	103,0												105,2	103,7	101,8	103,2	102,4	101,6	102,2	
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																				
	roční průměr od r. 2010	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Od 2016	
Změna počtu obyvatel	25	-17	28	14	25	59	99	8	-20	21	-4	25	12	46	37	33	54	3	90	
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč	390	-158	225	130	209	490	1 029	89	-233	274	-55	400	203	744	565	546	785	49	1 379	

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „**RUD**“, schéma rozdělování viz **Příloha 8. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021.**

Počet žáků⁴ ve školských zařízení města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo 1493 žáků. Za poslední 4 roky se počet žáků **zvýšil o 207 žáků**. Příjmy na žáky dříve rostly,

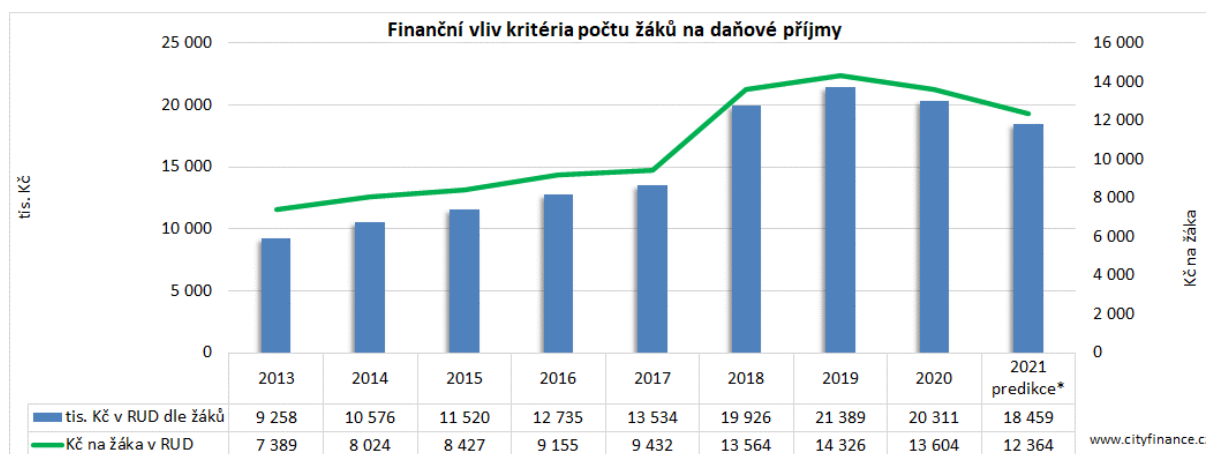
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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.

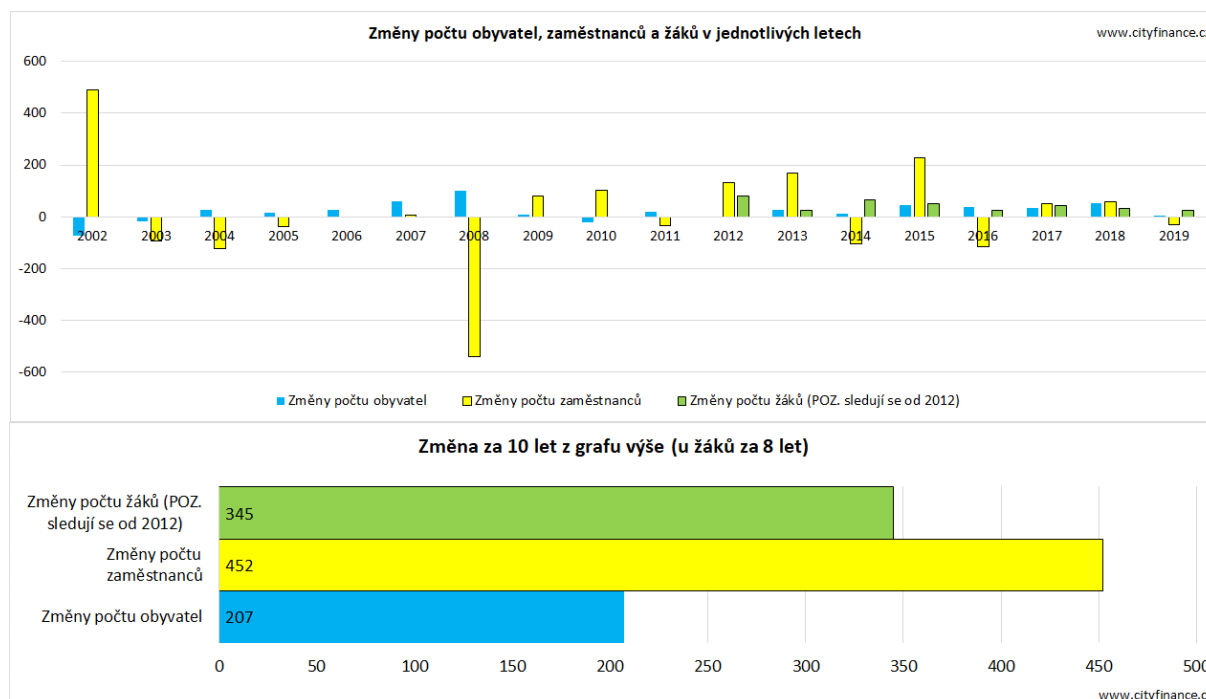
protože je navyšoval růst ekonomiky a novela tzv. RUD v roce 2018. Před covidem mohlo město počítat s cca 16 tis. Kč na žáka, ale tato částka se snižuje blíže k cca 12 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky však zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Český Brod inkasoval z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 cca 20 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 Český Brod



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků v Českém Brodu



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Český Brod prosperoval. Máme tím na mysli, že podstatně přibývalo zaměstnanců, poslední roky i obyvatel a žáků. Ukazatele počtu obyvatel a žáků ve školských zařízeních města jsou **zásadní pro sdílené daňové příjmy města**.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Českého Brodu

	tis. Kč															
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	60 735	60 377	66 841	73 233	64 793	72 106	66 996	68 557	84 339	90 300	94 275	105 669	113 909	128 946	136 232	128 767
2. Nedaňové příjmy	9 548	2 012	3 557	14 831	6 794	3 605	3 049	3 796	2 555	4 805	6 011	4 378	9 637	10 448	9 107	12 439
3. Kapitálové příjmy	599	51	1 595	6 500	1 184	165	0	0	7 907	0	0	0	0	0	0	0
4. Přijaté dotace	56 204	53 328	69 514	81 122	78 004	81 890	100 845	62 426	82 068	47 423	78 738	70 067	54 083	63 198	106 335	121 906
Příjmy celkem	127 087	115 768	141 508	175 686	150 775	157 766	170 890	134 779	176 869	142 527	179 023	180 113	177 629	202 592	251 674	263 112
5. Běžné výdaje	74 693	86 434	105 166	130 836	120 167	123 891	131 877	90 587	104 961	106 572	111 284	112 936	125 754	140 422	160 290	158 658
6. Kapitálové výdaje	50 814	18 186	33 709	44 955	45 510	35 041	44 629	52 015	92 116	25 828	70 004	49 090	42 030	73 688	79 478	81 592
Výdaje celkem	125 508	104 620	138 875	175 791	165 677	158 932	176 506	142 601	197 077	132 400	181 289	162 026	167 784	214 110	239 768	240 250
Saldo příjmů a výdajů	1 579	11 148	2 632	-105	-14 902	-1 166	-5 616	-7 823	-20 208	10 127	-2 266	18 087	9 845	-11 517	11 906	22 862

	tis. Kč									
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	66 996	68 557	84 339	90 300	94 275	105 669	113 909	128 946	136 232	128 767
2. Nedaňové příjmy	3 049	3 796	2 555	4 805	6 011	4 378	9 637	10 448	9 107	12 439
3. Kapitálové příjmy	0	0	7 907	0	0	0	0	0	0	0
4. Přijaté dotace	100 845	62 426	82 068	47 423	78 738	70 067	54 083	63 198	106 335	121 906
Příjmy celkem	170 890	134 779	176 869	142 527	179 023	180 113	177 629	202 592	251 674	263 112
5. Běžné výdaje	131 877	90 587	104 961	106 572	111 284	112 936	125 754	140 422	160 290	158 658
6. Kapitálové výdaje	44 629	52 015	92 116	25 828	70 004	49 090	42 030	73 688	79 478	81 592
Výdaje celkem	176 506	142 601	197 077	132 400	181 289	162 026	167 784	214 110	239 768	240 250
Saldo příjmů a výdajů	-5 616	-7 823	-20 208	10 127	-2 266	18 087	9 845	-11 517	11 906	22 862

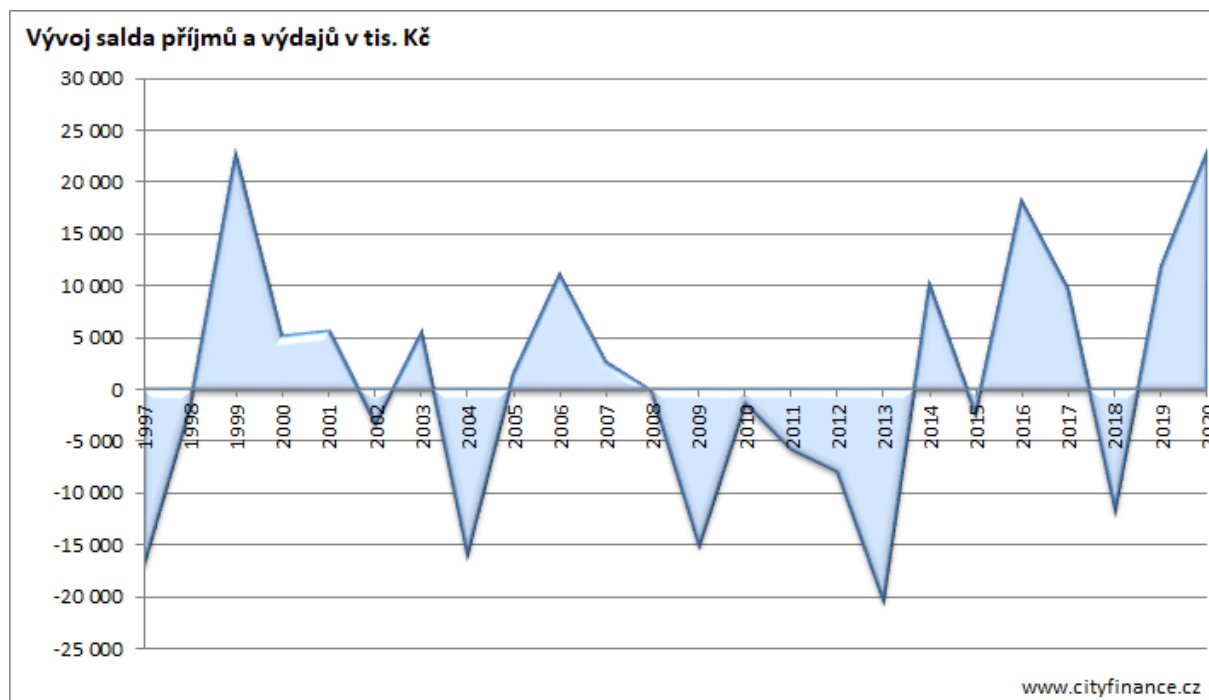
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	106	102	123	107	104	112	108	113	106	95	105,3
2. Nedaňové příjmy	121	124	67	188	125	73	220	108	87	137	138,1
3. Kapitálové příjmy	0			0							
4. Přijaté dotace	111	62	131	58	166	89	77	117	168	115	119,2
Příjmy celkem	107	79	131	81	126	101	99	114	124	105	110,4
5. Běžné výdaje	103	69	116	102	104	101	111	112	114	99	109,0
6. Kapitálové výdaje	121			28	271	70	86	175	108	103	117,9
Výdaje celkem	107	81	138	67	137	89	104	128	112	100	110,8

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“.

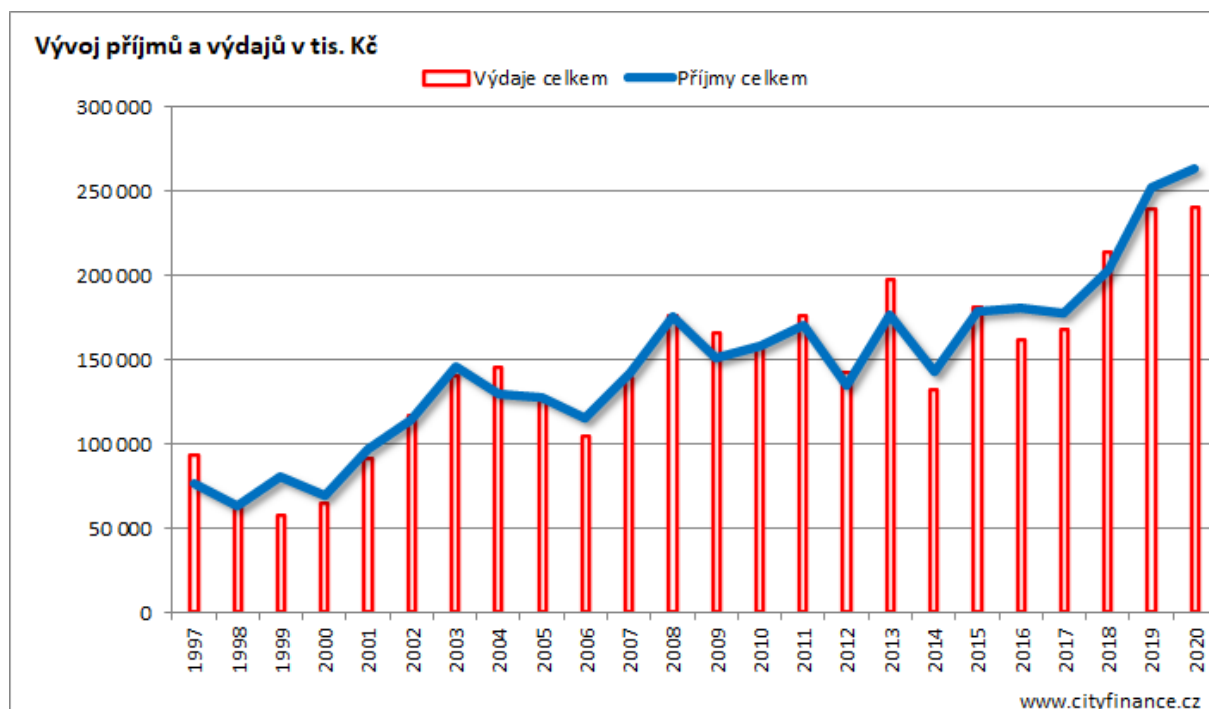
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Českého Brodu znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky přebytek 33 mil. Kč a za 10 let byl docílen přebytek cca 25 mil. Kč. Město hospodařilo **přebytkově**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Českého Brodu

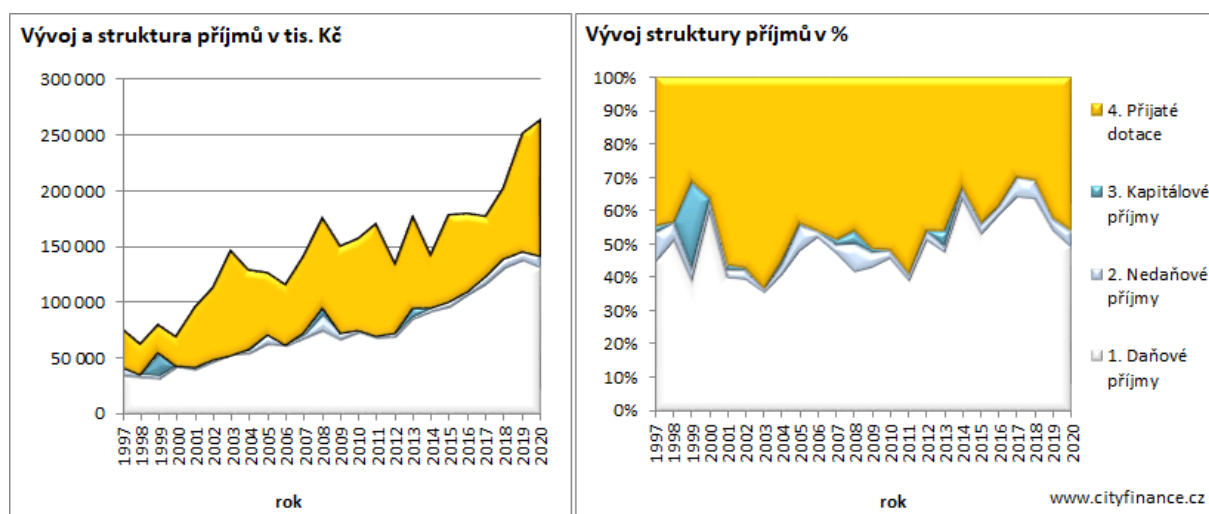


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje města měly dlouhodobě viděno **značně rostoucí trend** založený na daňových příjmech **s výrazným vlivem dotací** a pouze nepatrným vlivem nedaňových příjmů. Zejména dotace působily kolísání příjmů a ve vazbě na ně i výdajů. Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány také 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 obci 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.

Rozbor příjmů ukazuje **zdravý a stabilní základ**, který zajišťovaly především daňové příjmy (v následujících **grafech** bíle vyznačený podíl) výrazněji doplněné především nedaňovými příjmy a dotacemi.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Českého Brodu

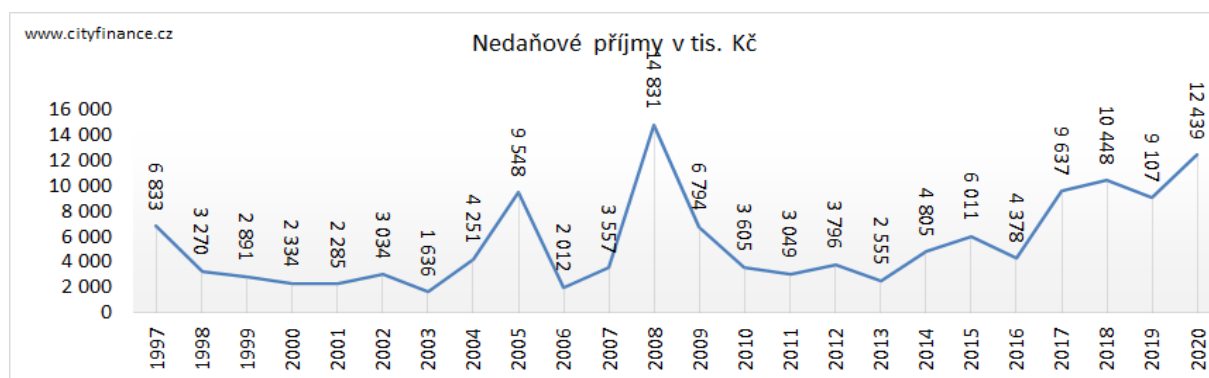


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

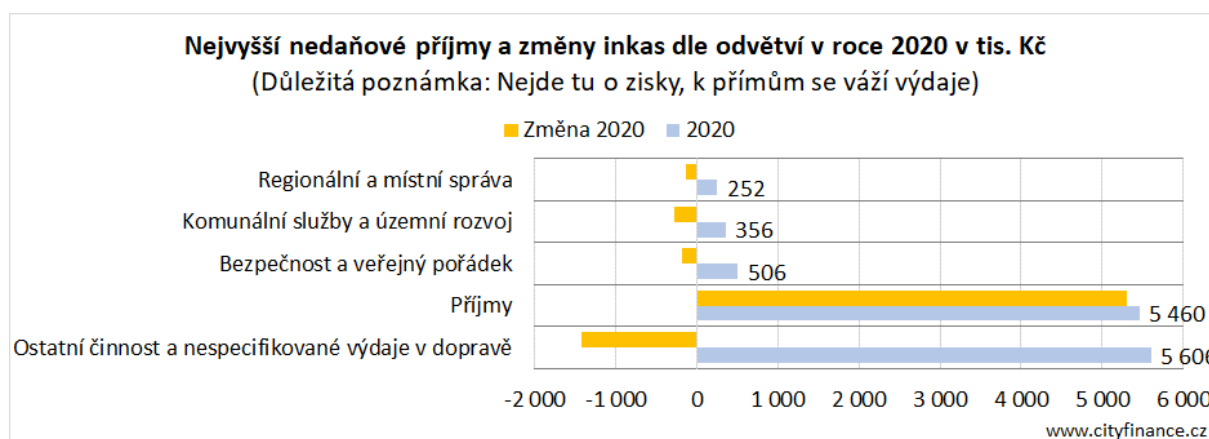
Nedaňové příjmy města představovaly v roce 2020 pouze cca 5 % příjmů ve výši cca **12 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu **nejde o zisky**, ale jen o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Meziroční **mimořádné zvýšení v roce 2020 pocházelo ze splátek půjčených prostředků od příspěvkových organizací**. Původ nedaňových příjmů běžně pocházel především **z přijatých sankcí v dopravě viz grafy a tabulka dále**. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Českého Brodu v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8. Původ nejvyšších nedaňových příjmů Českého Brodu v roce 2020 se změnami v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

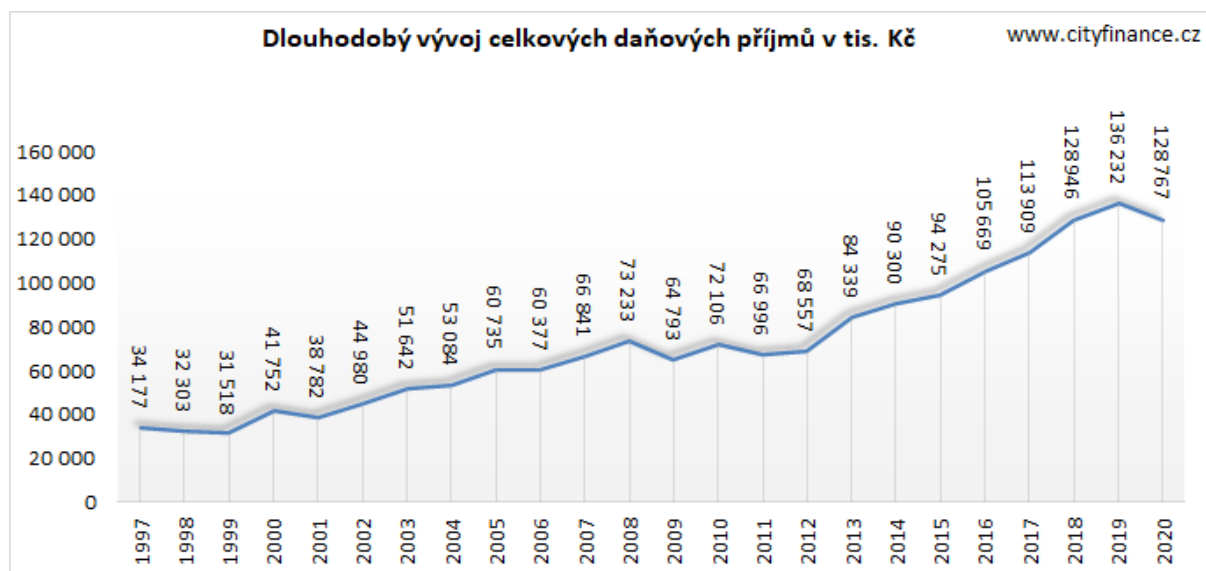
Tabulka 3. Nejvyšší nedaňové příjmy Českého Brodu za poslední 4 roky (položky)

Podseskupení položek	Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Přijaté sankční platby	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	2 413	8 779	8 707	7 814	6 201	-1 613	33 914
Splátky půjčených prostředků od zřízených a podobných subjektů	Splátky půjčených prostředků od příspěvkových organizací	0,00	0,00	0,00	0,00	5 300	5 300	5 300
Ostatní nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	1 035	364	628	765	321	-444	3 114
Odvody přebytků organizací s přímým vztahem	Odvody příspěvkových organizací	523	0,00	700	0,00	0,00	0	1 223
Příjmy z vlastní činnosti	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	117	118	127	205	214	9	780
Splátky půjčených prostředků od obecně prospěšných společností a podobných subjektů	Splátky půjčených prostředků od obecně prospěšných společností a podobných subjektů	100	160	160	160	160	0	740

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Českého Brodu tvořily v roce 2020 celkem **49 %** příjmů ve výši cca **129 mil. Kč** a **poklesly meziročně o cca 6 %, -7 mil. Kč**. Klesly především výnosy tzv. sdílených daňových příjmů o cca 7 mil. Kč. Celkem se poklesy týkaly hlavně výnosů daně z příjmů právnických osob -2 mil. Kč (-9 %) a fyzických osob -2 mil. Kč (-6 %). Podrobný vývoj daňových příjmů uvádí dále **grafy a tabulky**. Poklesly také výnosy z hazardu o více než 2 mil. Kč.

Graf 9: Vývoj daňových příjmů Českého Brodu v tis. Kč



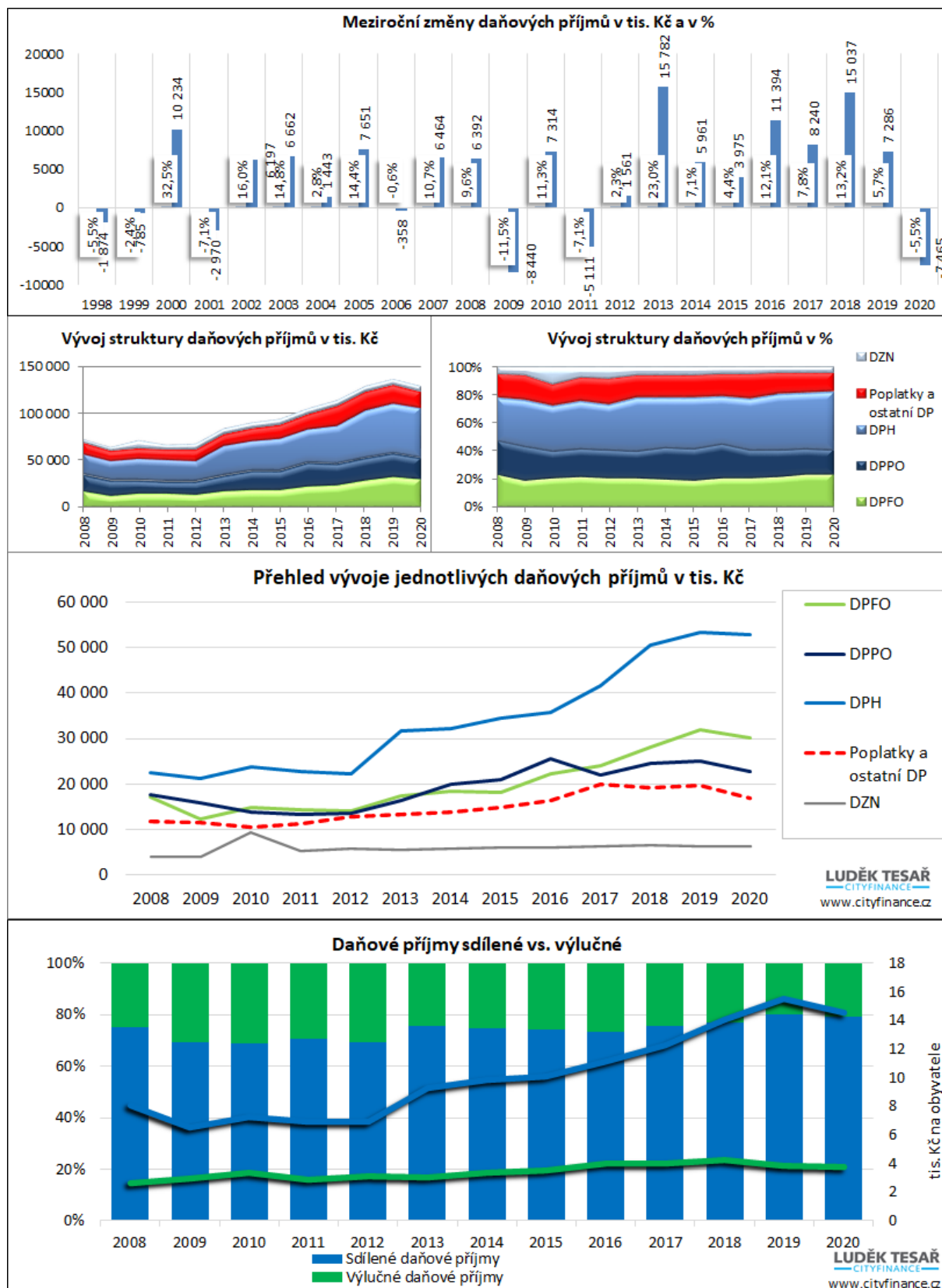
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Podrobný vývoj daňových příjmů Českého Brodu

indexy	109,6	88,5	111,3	92,9	102,3	123,0	107,1	104,4	112,1	107,8	113,2	105,7	94,5	Změna v			
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	INDEXY	2020/2019	2020-2019	%
Bilance (tis. Kč)	73 233	64 793	72 106	66 996	68 557	84 338	90 300	94 275	105 669	113 909	128 946	136 232	128 767	94,5	-7 465	-5,5	
1. Daňové příjmy:																	
1111 DPFO ZČ:	11 163	10 474	10 777	11 270	11 505	14 560	15 996	15 526	19 133	21 594	25 279	28 613	27 036	94,5	-1 577	-5,5	
1112 DPFO OSVČ:	5 051	1 037	3 156	2 089	1 463	1 366	669	687	1 057	558	567	756	422	55,9	-333	-44,1	
1113 DPFO zvláštní sazba:	903	895	901	975	1 166	1 514	1 748	1 880	1 929	1 923	2 241	2 549	2 577	101,1	28	1,1	
1121 DPPO:	15 652	11 099	10 980	10 201	11 065	14 592	16 728	17 456	19 934	20 481	20 584	23 739	19 287	81,2	-4 452	-18,8	
1122 DPPO za obce:	2 085	4 631	2 755	3 202	2 486	1 763	3 171	3 392	5 543	1 525	3 952	1 189	3 448	290,0	2 259	190,0	
1211 DPH:	22 416	21 319	23 687	22 787	22 334	31 645	32 281	34 420	35 633	41 514	50 584	53 430	52 891	99,0	-540	-1,0	
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	5 283	6 127	5 701	5 984	8 685	8 876	9 556	9 570	11 199	14 234	13 227	13 313	11 615	87,2	-1 698	-12,8	
1361 Správní poplatky:	6 603	5 316	4 859	5 175	3 985	4 412	4 365	5 309	5 273	5 796	5 988	6 468	5 177	80,0	-1 291	-20,0	
1511 Daň z nemovitosti:	4 077	3 896	9 289	5 315	5 867	5 611	5 786	6 036	5 969	6 285	6 526	6 176	6 315	102,3	140	2,3	
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2019	2020-2019	%	
DPFO	17 117	12 405	14 835	14 333	14 134	17 440	18 413	18 093	22 119	24 075	28 086	31 918	30 035	94,1	-1 883	-5,9	
DPPO	17 737	15 730	13 736	13 402	13 551	16 355	19 899	20 848	25 477	22 006	24 536	24 928	22 735	91,2	-2 193	-8,8	
DPH	22 416	21 319	23 687	22 787	22 334	31 645	32 281	34 420	35 633	41 514	50 584	53 430	52 891	99,0	-540	-1,0	
Poplatky a ostatní DP	11 886	11 443	10 560	11 158	12 671	13 288	13 921	14 879	16 472	20 030	19 215	19 781	16 792	84,9	-2 989	-15,1	
DZN	4 077	3 896	9 289	5 315	5 867	5 611	5 786	6 036	5 969	6 285	6 526	6 176	6 315	102,3	140	2,3	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2019	2020-2019	%	
Výlučné daňové příjmy	18 047	19 970	22 604	19 675	21 023	20 661	22 878	24 306	27 983	27 839	29 692	27 146	26 555	97,8	-591	-2,2	
Sdílené daňové příjmy	55 186	44 823	49 502	47 321	47 534	63 677	67 422	69 969	77 686	86 070	99 255	109 087	102 212	93,7	-6 874	-6,3	
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	2,6	2,9	3,3	2,9	3,1	3,0	3,3	3,5	4,0	4,0	4,2	3,9	3,8	97,8	-0,1	-2,2	
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	8,1	6,6	7,3	6,9	7,0	9,3	9,8	10,1	11,2	12,3	14,1	15,5	14,5	93,7	-1,0	-6,3	

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

Graf 10: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Českého Brodu



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 5. Meziroční změna položek daňových příjmů Českého Brodu v tis. Kč

Podskupení položek	Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění v oblasti hazardních her	Daň z hazardních her	0,00	7 549	8 123	0,00	0,00	0	15 673
	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	635	729	95	1 364
	Dílčí daň z technických her	0,00	0,00	0,00	7 271	4 973	-2 298	12 244
	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	127	0	3	0	-3	131
	Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	1 676	92	0,00	1	1	1 769
Místní poplatky z vybraných činností a služeb	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
	Poplatek z ubytovací kapacity	109	102	106	84	0,00	-84	401
	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	3 371	3 794	4 021	4 407	5 235	828	20 829
	Poplatek za užívání veřejného prostranství	292	240	195	201	154	-48	1 083
	Poplatek ze psů	130	127	129	136	124	-13	646
	Zrušené místní poplatky	0,00	0,00	0,00	0,00	7	7	7
Ostatní odvody z vybraných činností a služeb	Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	1 436	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 436
	Odvod z výherních hracích přístrojů	5 213	0,00	0,00	0,00	0,00	0	5 213
	Ostatní odvody z vybraných činností a služeb jinde neuvedené	45	39	33	71	34	-37	222
	Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	0,00	7	7	7	7	0	27
	Příjmy za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řídičské oprávnění	510	557	477	449	321	-128	2 313
Poplatky a odvody v oblasti životního prostředí	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	93	15	44	49	30	-19	230
	Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	0	0,00	0	0,00	0,00	0	1
Správní poplatky	Správní poplatky	5 273	5 796	5 988	6 468	5 177	-1 291	28 701
Daně z příjmů fyzických osob	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	21 594	25 279	28 613	27 036	-1 577	102 523
	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníkem	0,00	558	567	756	422	-333	2 302
	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	1 923	2 241	2 549	2 577	28	9 289
	Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	1 929	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 929
	Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	1 057	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 057
	Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti	19 133	0,00	0,00	0,00	0,00	0	19 133
Daně z příjmů právnických osob	Daň z příjmů právnických osob	19 934	20 481	20 584	23 739	19 287	-4 452	104 025
	Daň z příjmů právnických osob za obce	5 543	1 525	3 952	1 189	3 448	2 259	15 656
Obecné daně ze zboží a služeb	Daň z přidané hodnoty	35 633	41 514	50 584	53 430	52 891	-540	234 052
Daně z majetku	Daň z nemovitých věcí	5 969	6 285	6 526	6 175	6 315	140	31 270

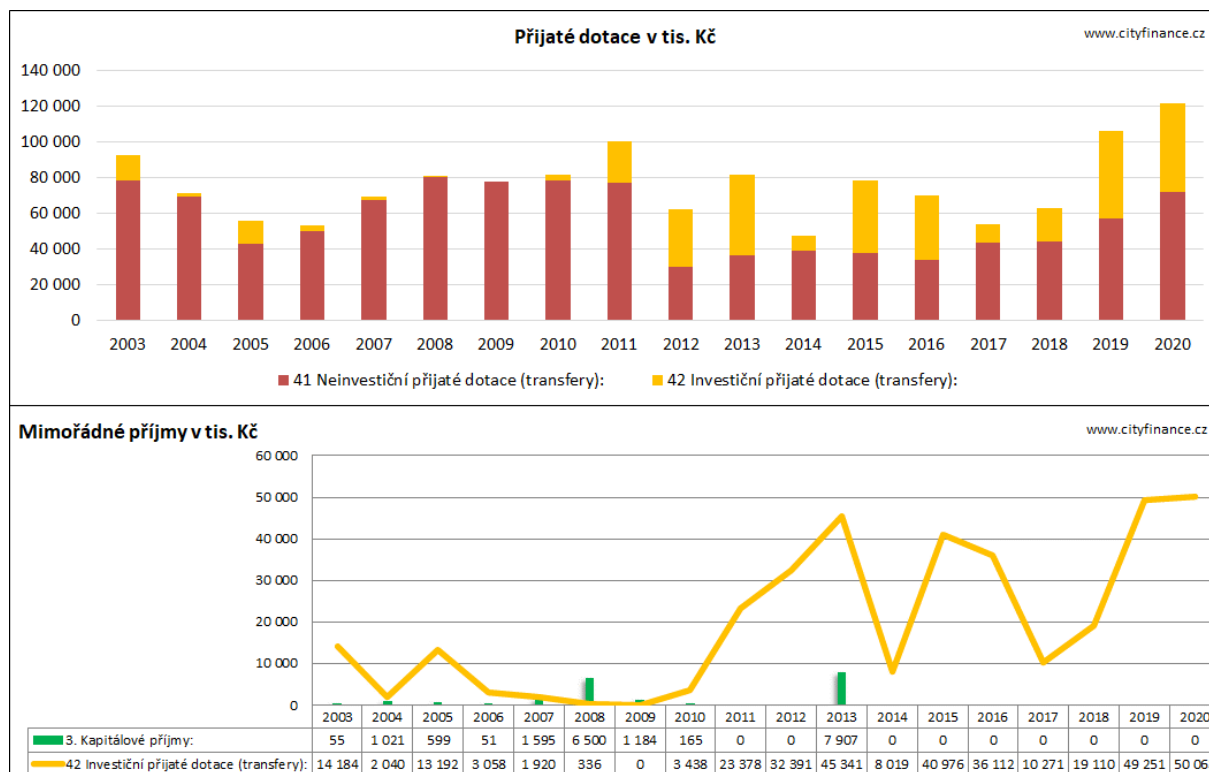
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady vládních covidových omezení ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Českého Brodu o cca -7 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +8 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst alespoň o cca 7 %, tak díky dotaci **nebyly dopady covidu v roce 2020 na celkové běžné příjmy města 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.

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2020 **vysokých cca 46 %** příjmů s částkou cca **122 mil. Kč**. Přibližně 50 mil. Kč představovaly investiční dotace, zbytek neinvestiční dotace, které byly vyšší také vlivem vyrovnávací dotace na covid a jejichž součástí bylo také cca 23 mil. Kč na přenesený výkon státní správy.

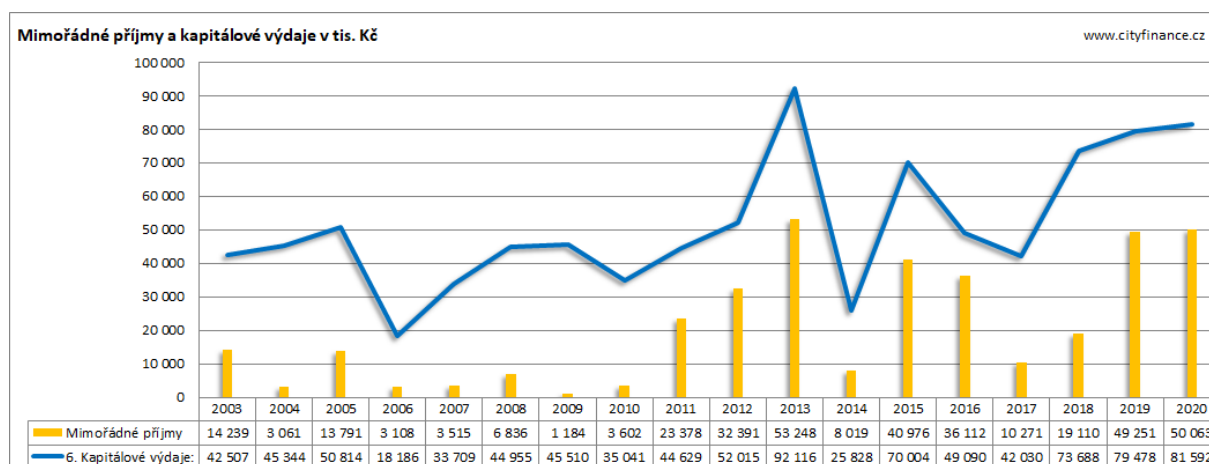
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy celkem (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) Českého Brodu za poslední **4 roky** dosáhly téměř **129 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace zaujímaly veškerý objem neb město nemělo kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo cca 277 mil. Kč. Za poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly vysokých téměř 47 % investic** ([viz další grafy](#)).

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Českého Brodu

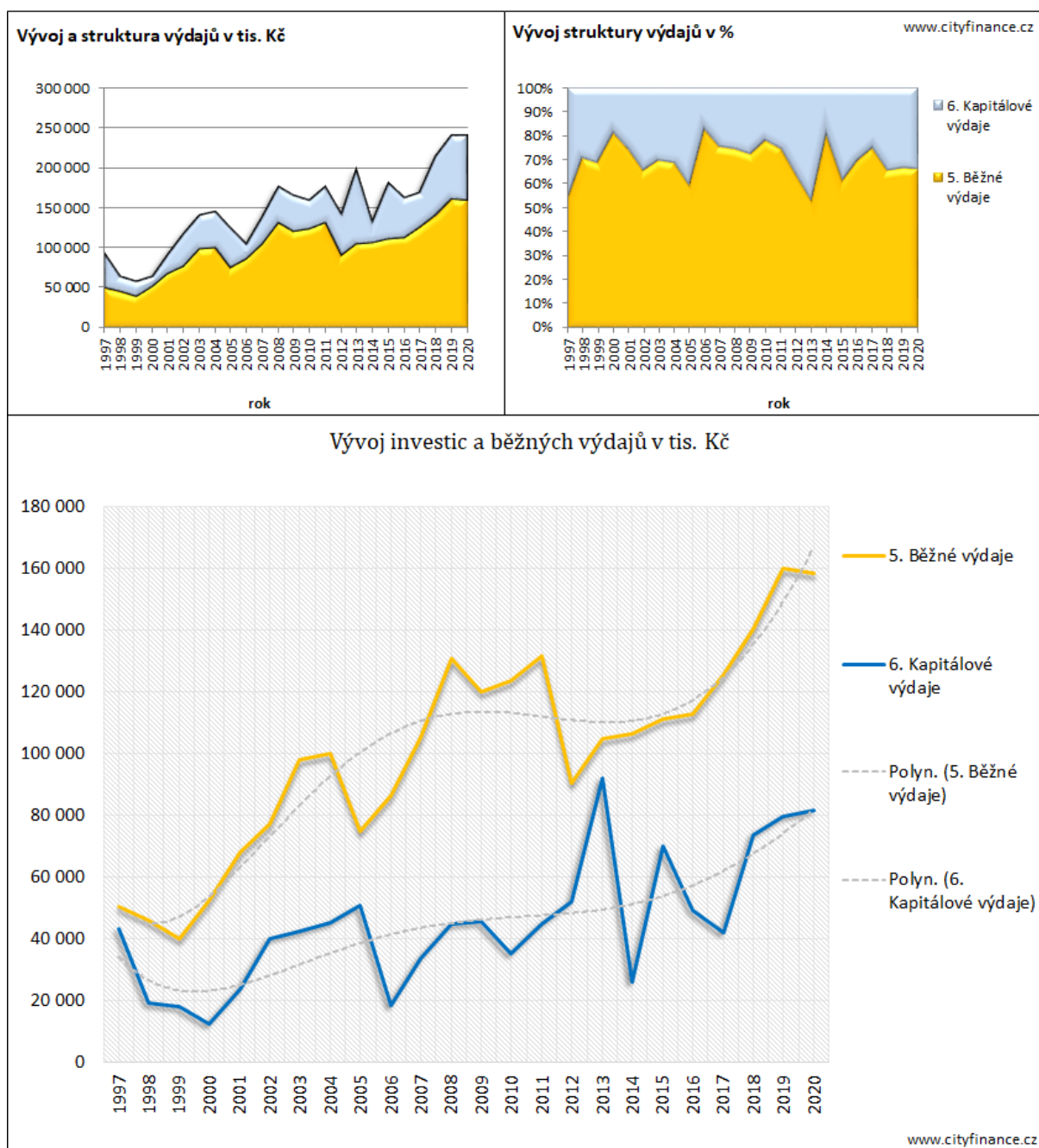


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů. Jak ukazuje **následující graf** Českému Brodu rostly výrazně běžné výdaje, ale zvyšovaly se také investice.

Podrobný přehled vývoje výdajů Českého Brodu naleznete v příloze viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Českého Brodu

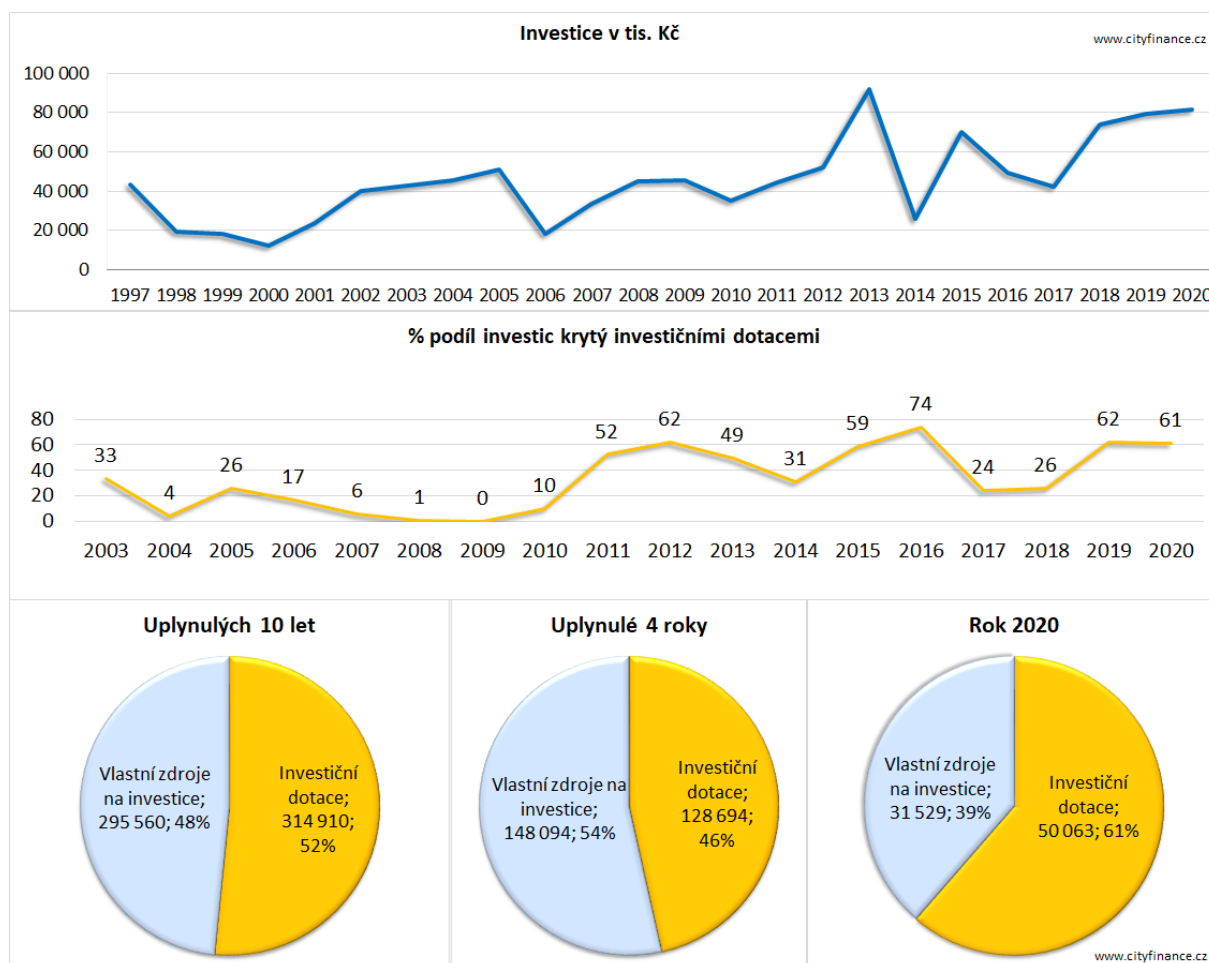


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice byly díky svému růstu **silnou stránkou města zejména** v posledních letech, ale vykazovaly také neobvykle **silnou vazbu na dotace**. Město správně začalo více zapojovat vlastní zdroje do investic, ale výrazný zdroj byl vždy v investičních dotacích, což není v ČR obvyklý jev.

Investiční dotace kryly průměrně za poslední 4 roky dokonce cca 4,6 Kč z deseti investovaných.

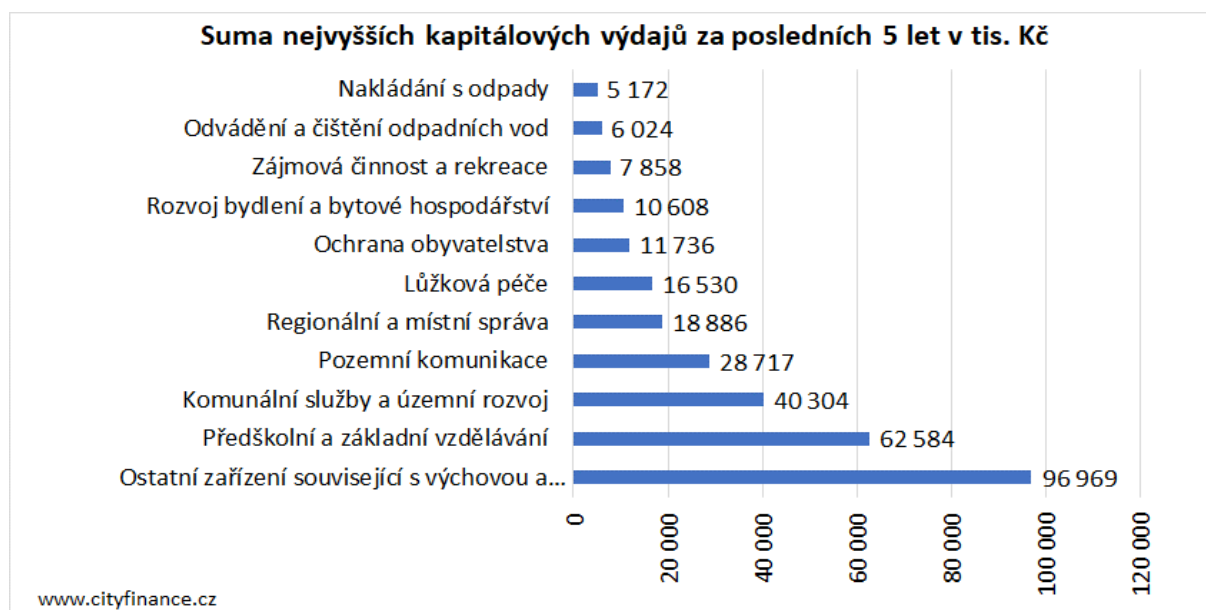
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Českého Brodu



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

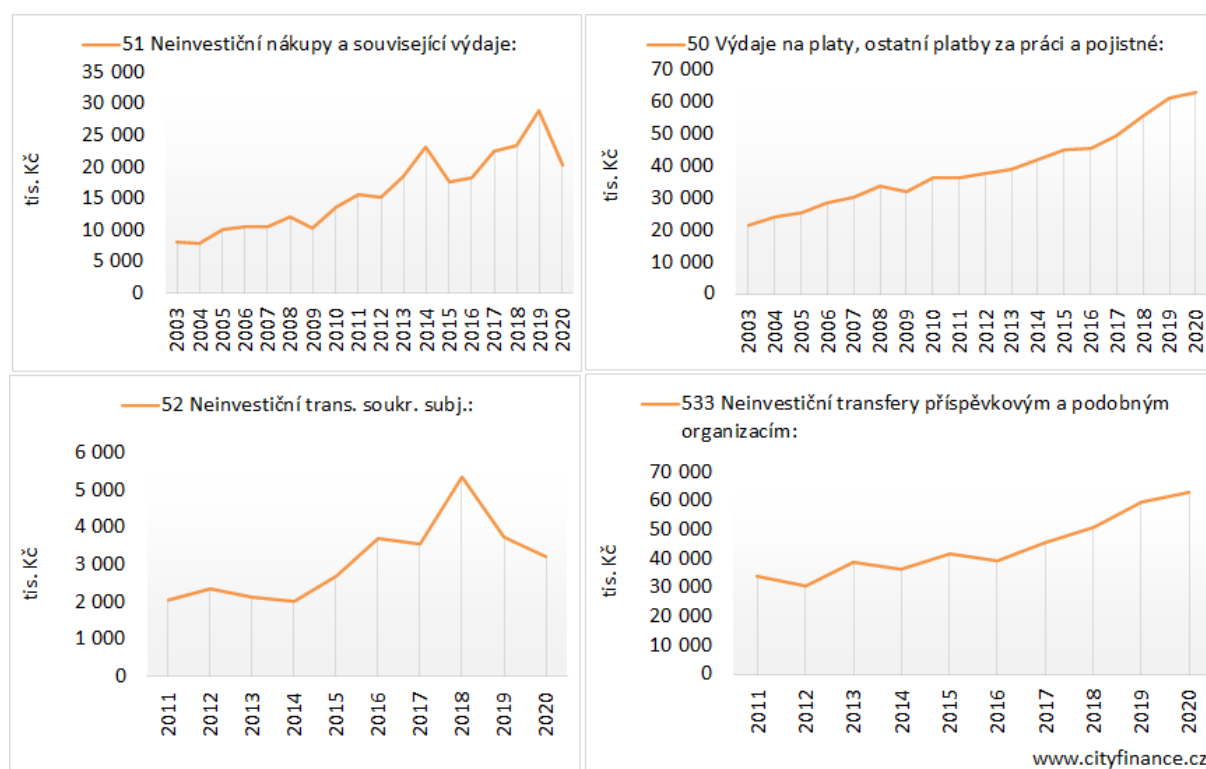
Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Českého Brodu za posledních **5 let** směřovaly především do budov a staveb. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily za posledních 5 let z celkem investovaných cca **326 mil. Kč** (**vysokých cca 46 tis. Kč na obyvatele**, např. jídelna, ZŠ, pozemky a poliklinika) následující odvětví:

1. Ostatní zařízení **související s výchovou a vzděláváním** (z výkazů je čitelný výdaj např. do jídelny) 97 mil. Kč
2. Předškolní a základní **vzdělávání** cca 63 mil. Kč
3. Komunální **služby a územní rozvoj** (např. pozemky) cca 40 mil. Kč

Graf 15. Suma nejvyšších investic Českého Brodu za uplynulých 5 let

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

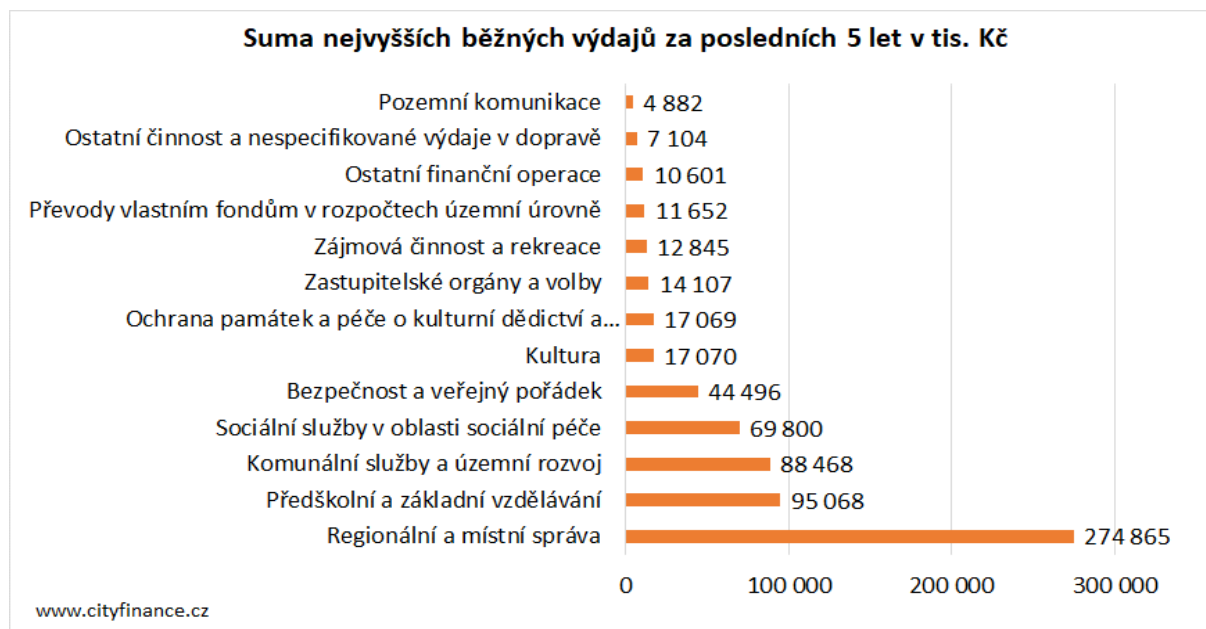
Běžné výdaje. Nejvyšší výdaje města putovaly zpravidla do majetku (budovy a stavby a s tím spojené výdaje, např. do energií) a lidí. Podstatné je, jak se činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké nároky vyvolá na provoz a údržbu majetku (odpisy) a na výdaje za lidi. Zásadní je jak velký a jak provozně náročný majetek město má, co vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje apod. Řízení provozních výdajů je alfa provozního hospodaření a tím i finanční kondice.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Českého Brodu

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Největší provozní výdaje Českého Brodu byly vynaloženy dle účetnictví na místní správu (platy), vzdělávání, komunální služby a sociální péči.

Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Českého Brodu 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 mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Nejvyšší růsty provozních výdajů města zaznamenala oblast regionální **místní správy** (platy), **sociální péče**, **komunální služby**, **kultura a také bezpečnost a veřejný pořádek**.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Českého Brodu za 5 let



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

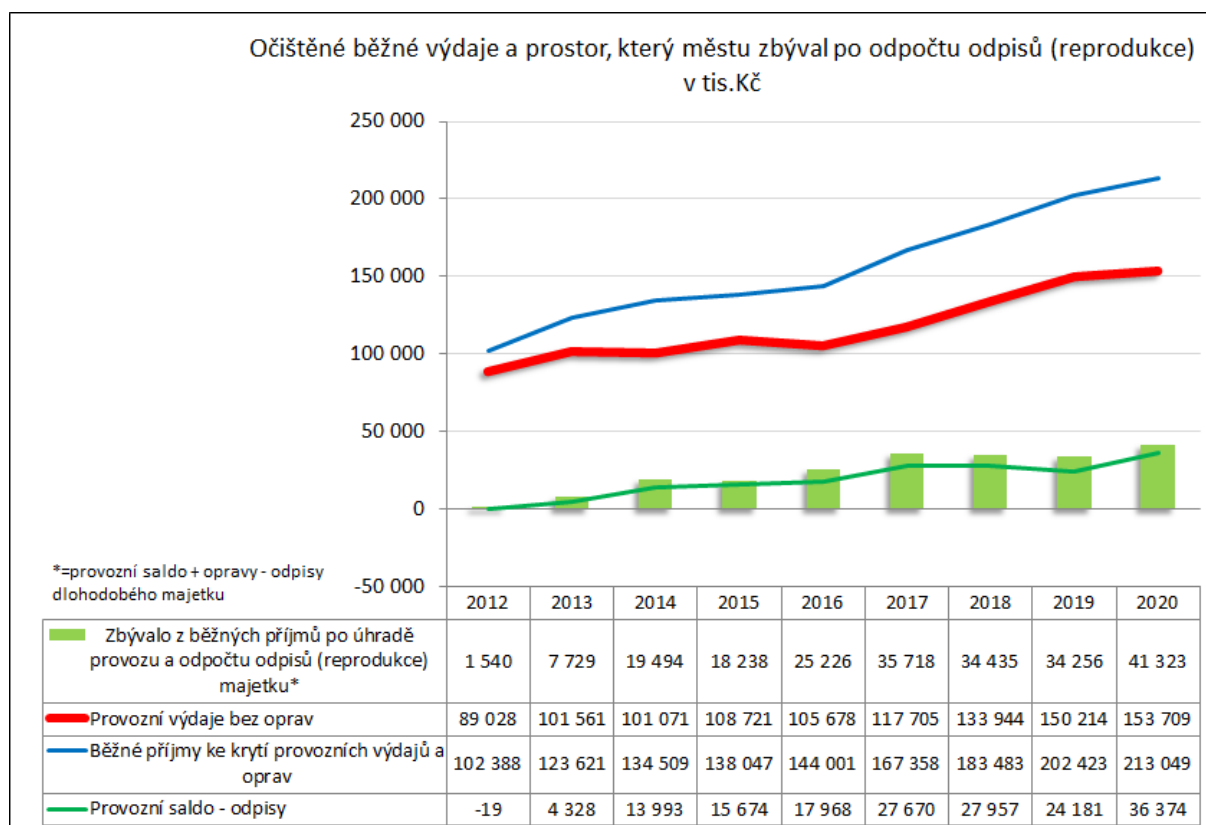
Snížení provozních výdajů Českého Brodu – z výkazů nebylo detekováno pouze pokles v roce 2020 v oblasti školství (covid).

Schopnost reprodukce a budování nového majetku města dává odpověď na otázku, zda si město může dovolit budovat nový majetek. Jde o poměrně složitou problematiku, protože majetek spravovaný samosprávou se hodnotí obtížně. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do správy organizací a společností a podstatné je, že opravy a investice realizují i ony společnosti. Majetek může být v účetnictví zaveden také s různou hodnotou a samospráva odepisují majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme jen 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 zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (čistě účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf** a jednalo se u Českého Brodu o **skvělý trend zakončený částkou cca 41 mil. Kč**.

Český Brod je v situaci, kdy si **může dovolit pohodlně zajistit nejen údržbu dosavadního majetku města, ale může bezpečně budovat i nový potřebný majetek**.

Graf 19. Vývoj struktury výdajů Českého Brodu finanční schopnost udržovat dosavadní majetek



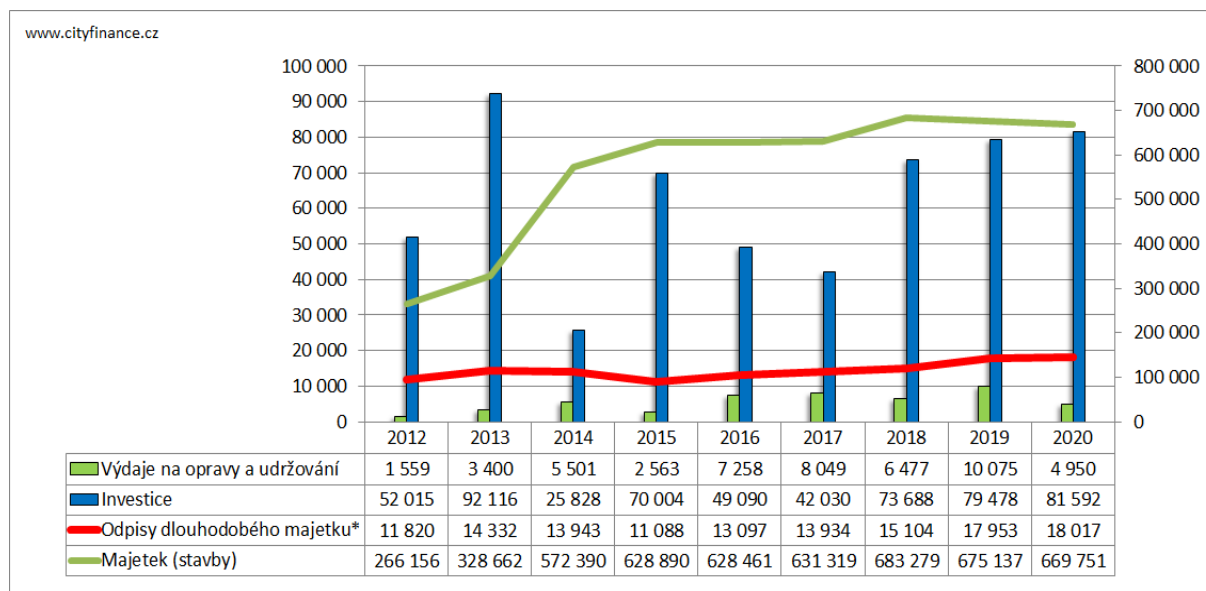
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby majetku. Majetek v účetnictví města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy téměř **0,7 mld. Kč a rostl**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého majetku dle odpisů přibližně **alespoň 18 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb 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. Český Brod **za poslední 4 roky vynaložil do svého majetku cca 306 mil. Kč** (cca 277 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 65 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města bylo excelentní.**

Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Českého Brodu v tis. Kč

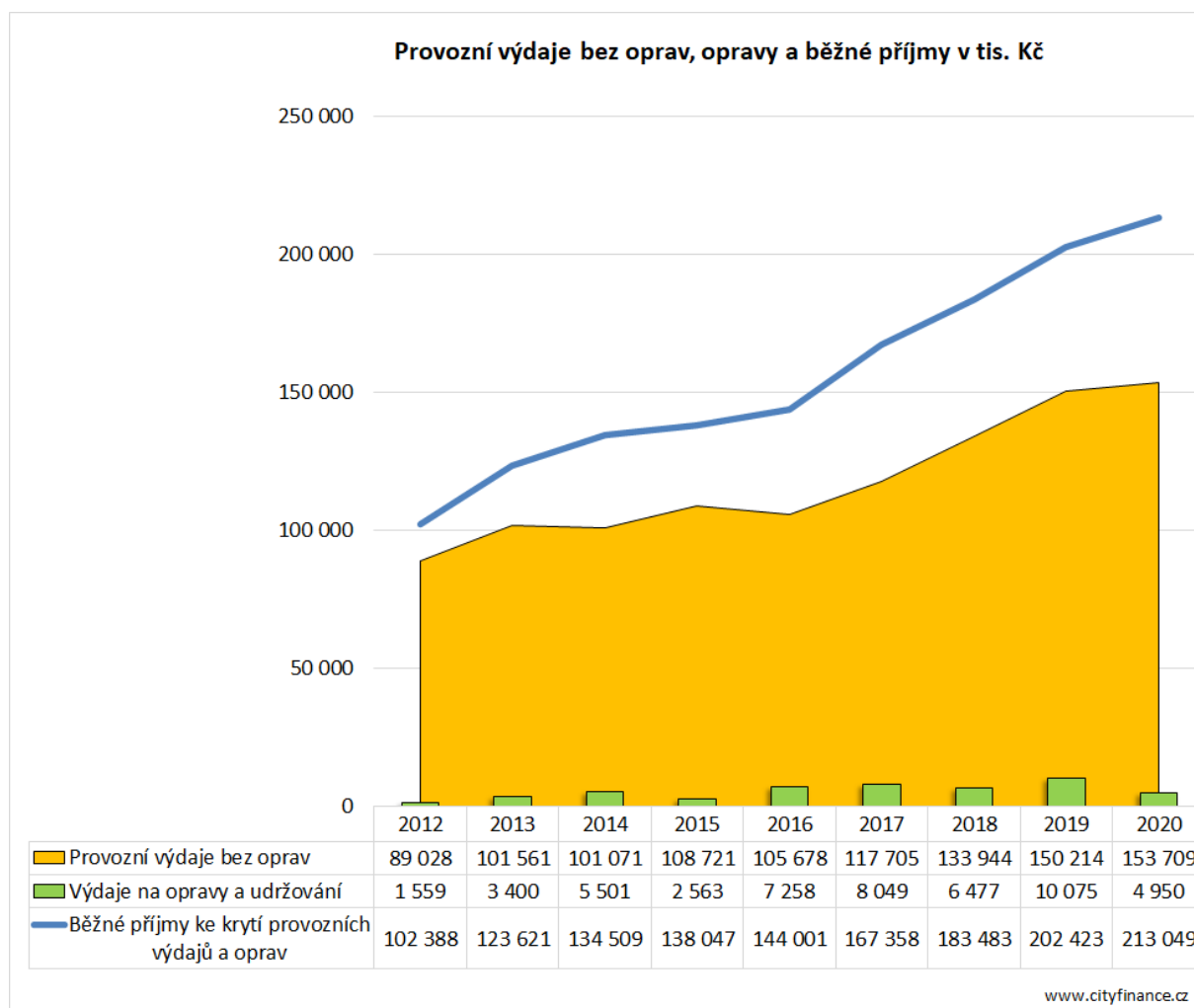


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Provozní hospodaření. Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (povozní výdaje) a zde **Český Brod předvedl výbornou práci.** Českému Brodu se podařilo zejména poslední rok krotit běžné výdaje, ale **hlavní přínos byl v lepším vývoji běžných příjmů než běžných výdajů snížených o opravy, takže celkový finanční prostor se zlepšil** (viz [oranžový plošný graf ku modrému čárovému](#)).

Graf 21. Vývoj běžných výdajů vs. běžných příjmů Českého Brodu

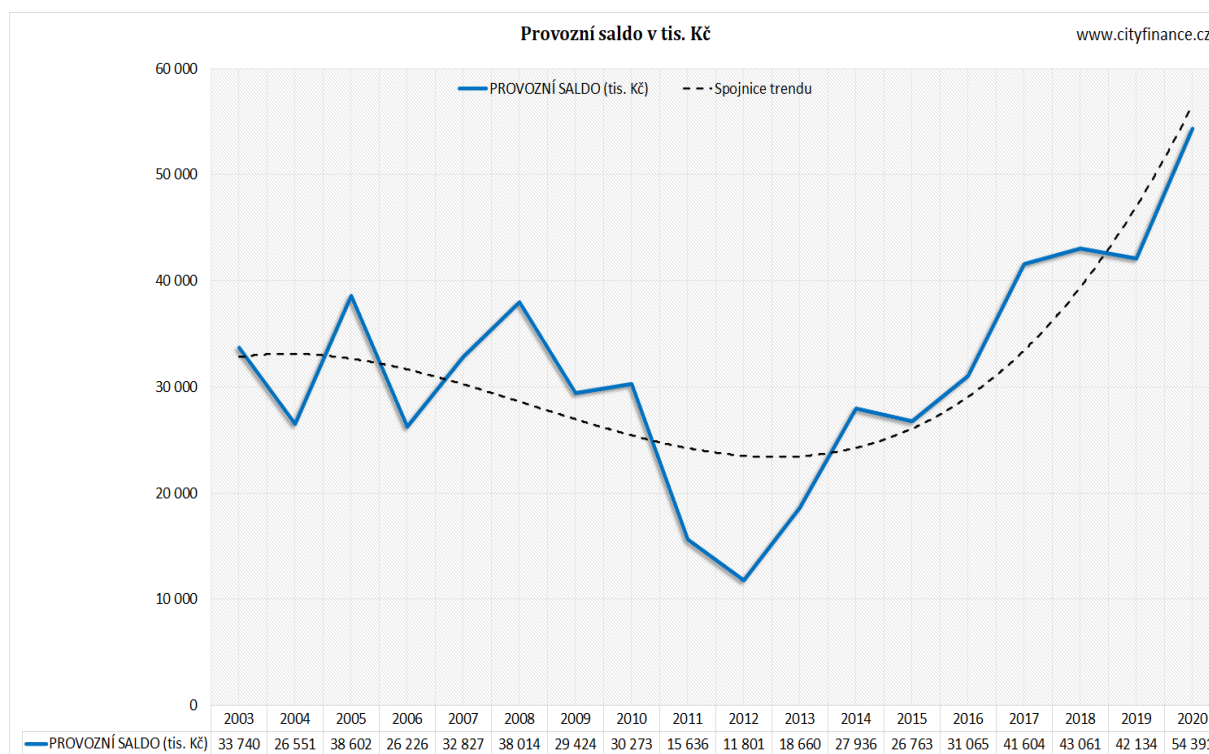


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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.

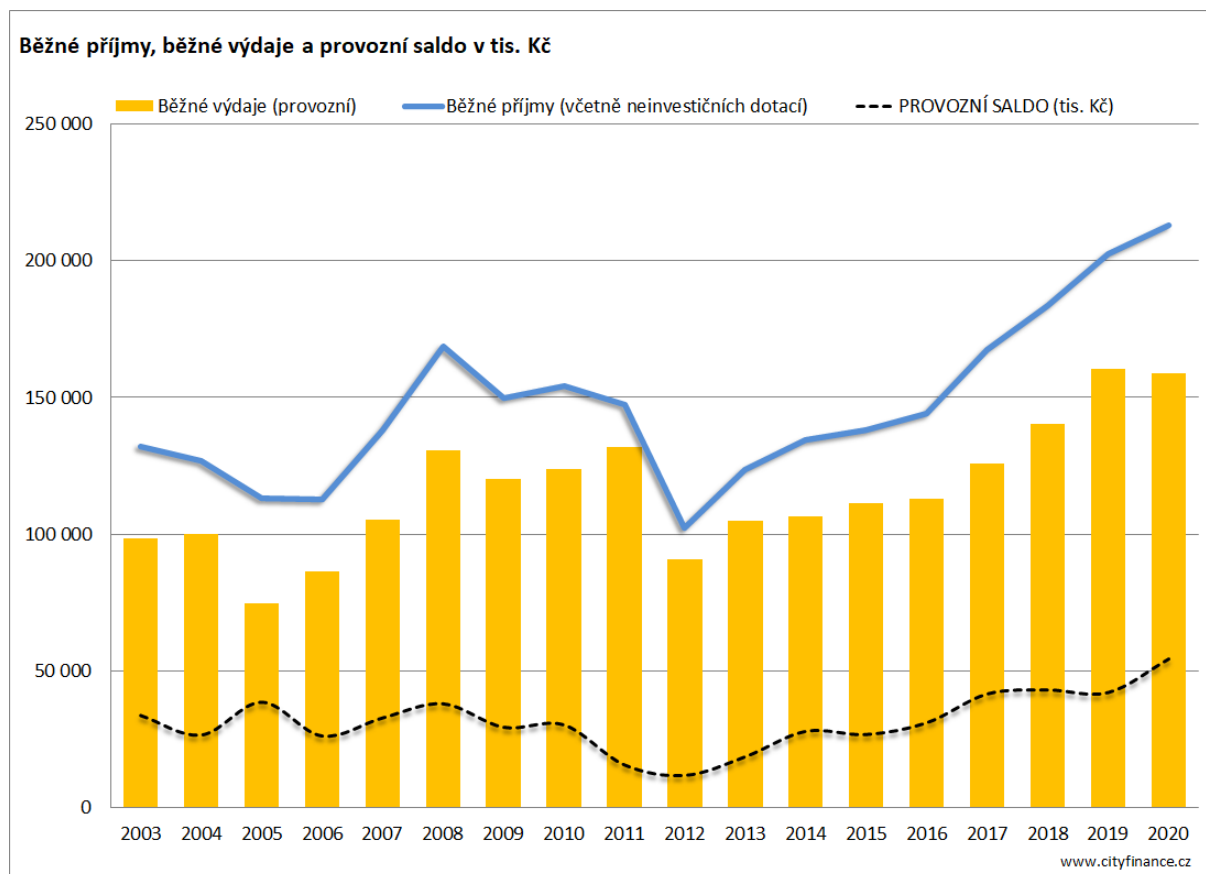
Provozní saldo Českého Brodu mělo **výborný trend po 11 letech** docílilo v roce 2020 mírně **nadprůměrného výsledku** (26 % běžných příjmů, průměr v ČR byl 25 %) a historicky **nejvyšší absolutní hodnoty**, když uzavíralo na 54 mil. Kč **viz grafy dále**. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a zkreslují ho mj. opravy, což ještě dále očistíme.

Graf 22. Vývoj provozního salda Českého Brodu



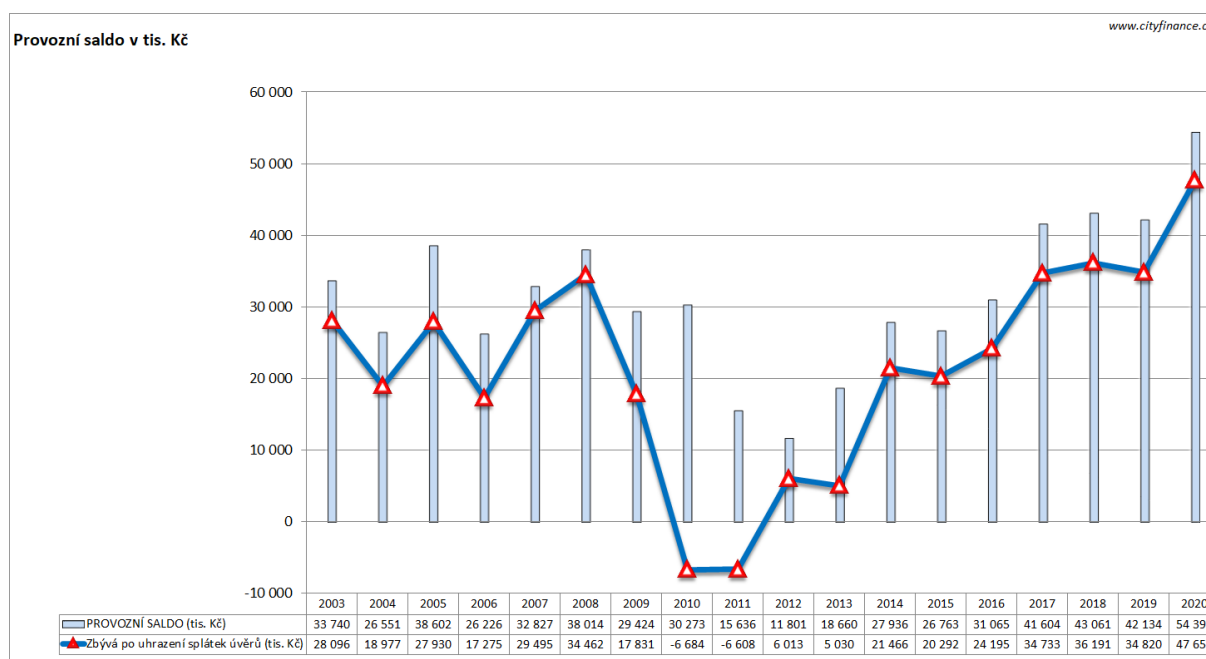
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj provozního hospodaření Českého Brodu



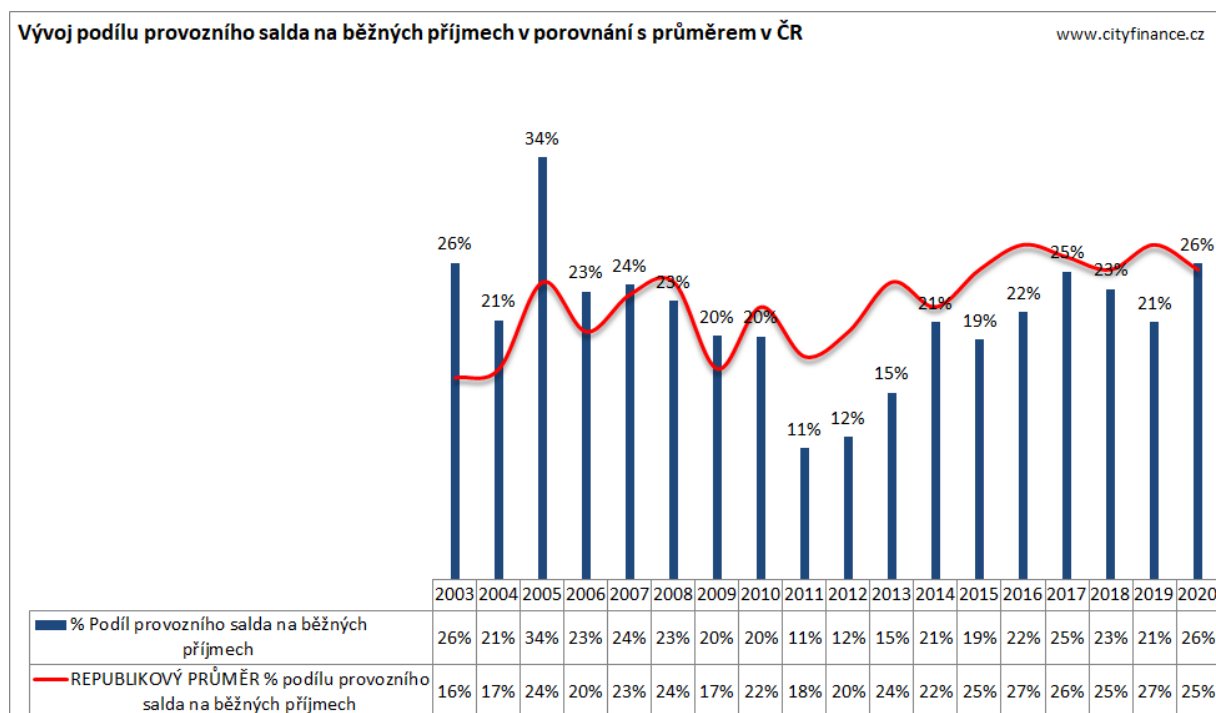
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Českého Brodu s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Českého Brodu

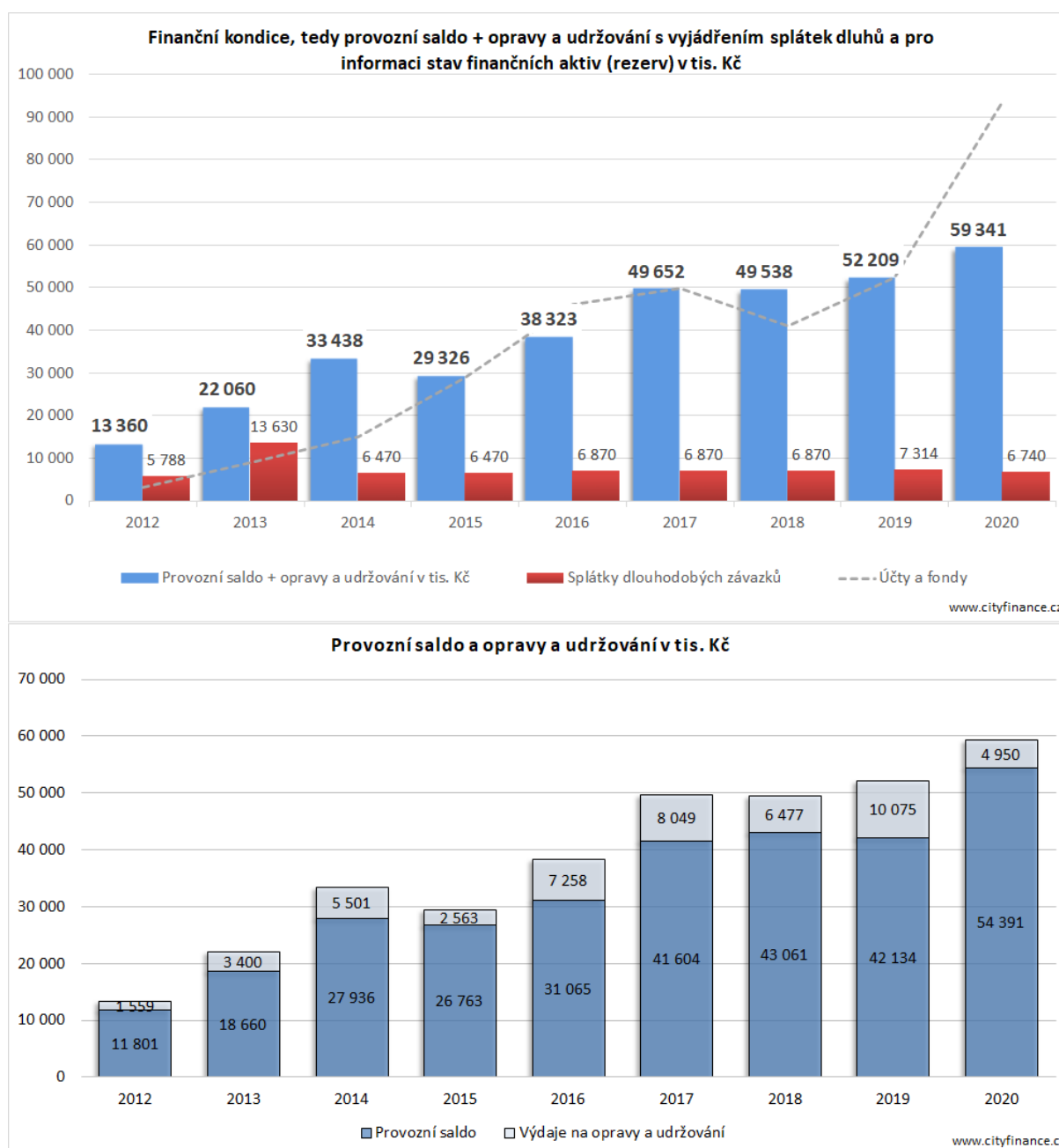
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	154 164	147 513	102 388	123 621	134 509	138 047	144 001	167 358	183 483	202 423	213 049
5 Běžné výdaje (provozní)	123 891	131 877	90 587	104 961	106 572	111 284	112 936	125 754	140 422	160 290	158 658
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 957	22 243	5 788	13 630	6 470	6 470	6 870	6 870	6 870	7 314	6 740
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	30 273	15 636	11 801	18 660	27 936	26 763	31 065	41 604	43 061	42 134	54 391
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-6 684	-6 608	6 013	5 030	21 466	20 292	24 195	34 733	36 191	34 820	47 651
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	20%	11%	12%	15%	21%	19%	22%	25%	23%	21%	26%
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)	1 050	862	3 224	9 107	14 919	28 804	45 946	49 833	41 141	52 494	93 402
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-5 920	-5 558	6 875	8 254	30 573	35 212	52 999	80 679	86 024	75 961	100 145
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	4 573	-6 652	-45 125	21 234	10 887	3 538	5 954	23 357	16 125	18 941	10 626
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	3 724	7 986	-41 290	14 375	1 611	4 712	1 652	12 818	14 668	19 868	-1 631
											Suma od 2016
											75 002
											47 374

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy realizované městem, které přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), 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. (zkrátka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva).

Finanční kondice města byla ve **výtečném trendu výborná** a za poslední 4 roky docílila **průměrně cca 53 mil. Kč**, když rok 2020 uzavíral nad **59 mil. Kč** (v tom cca 54 mil. Kč provozní saldo a zbytek opravy), tj. 7,7 tis. Kč na obyvatele a rok.

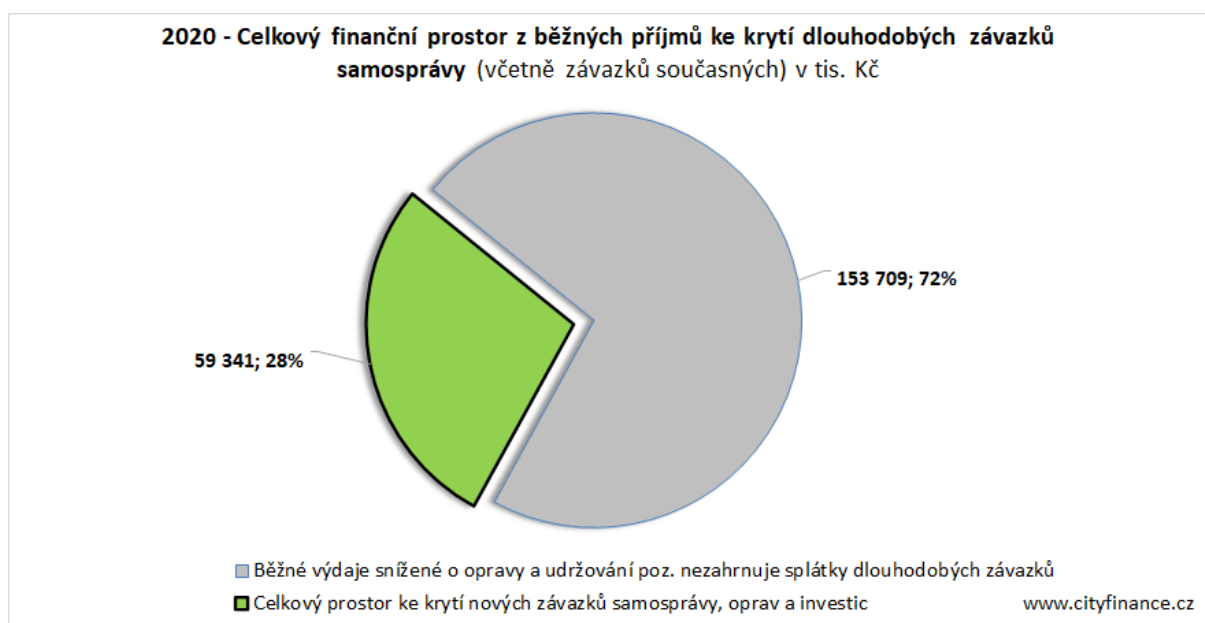
Graf 26. Vývoj finanční kondice Českého Brodu



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

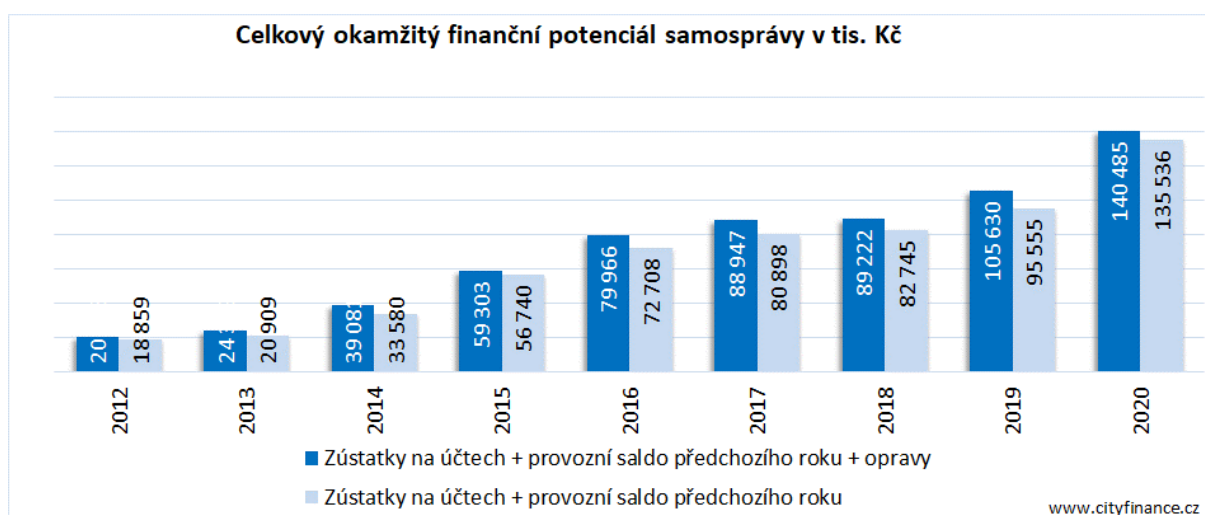
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 **velmi dobrých 28 % běžných příjmů** (za výborných bývá považováno cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl, který z běžných příjmů po úhradě provozu zbyl samosprávě k rozhodování**. Jinak řečeno jde o podíl peněz 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 Českého Brodu v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Českého Brodu

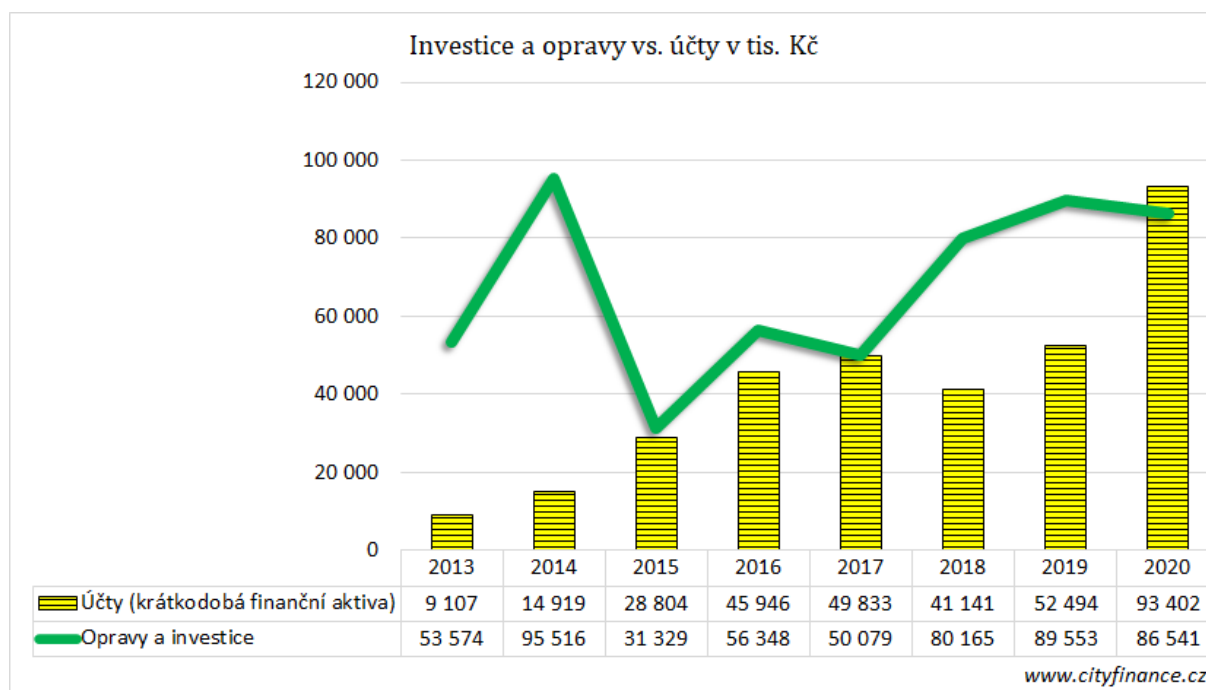


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Český Brod měl historicky nejlepší finanční potenciál v historii (viz [sloupcové grafy více](#)). Město nikdy v minulosti nepracovalo s tak vysokým objemem vlastních financí.

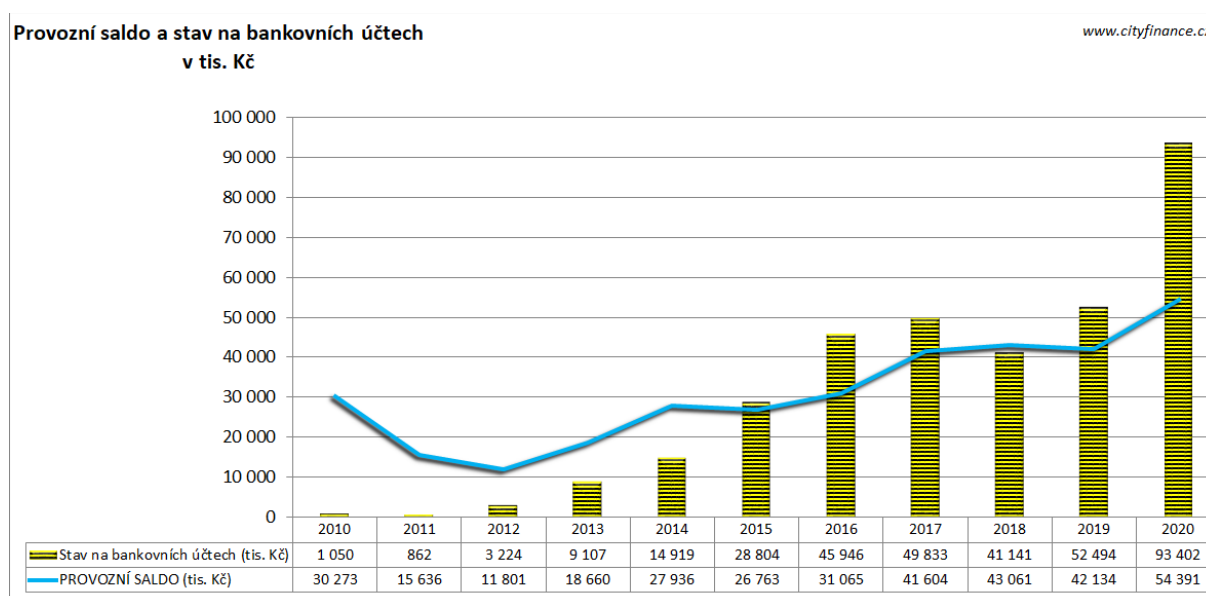
Zvýšené opravy a investice byly zásadní silnou stránkou hospodaření města. Český Brod realizoval poslední roky vyšší opravy a investice (viz **zelený čárový graf**) a ponechal si zároveň rozumně vysoké prostředky na účtech.

Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

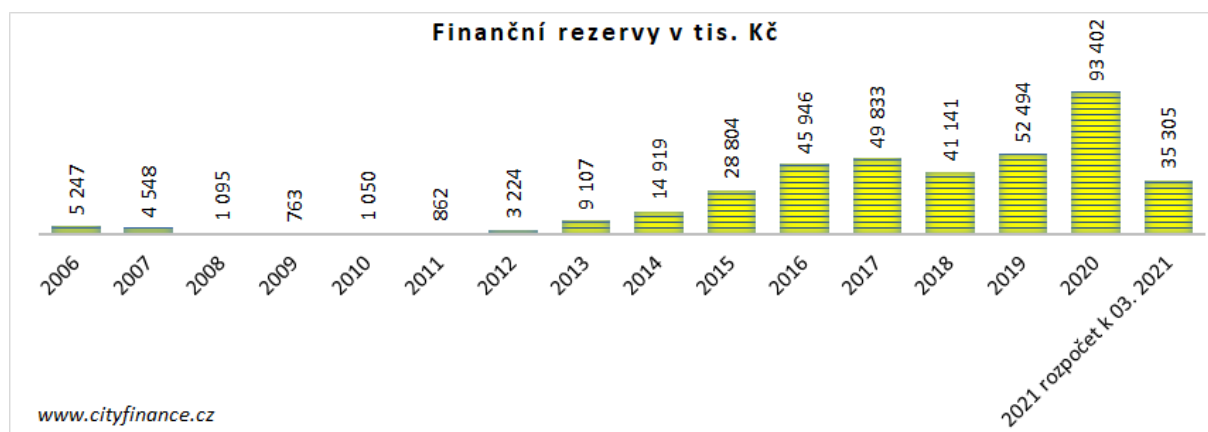
Graf 30: Stavy na účtech a provozní saldo Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

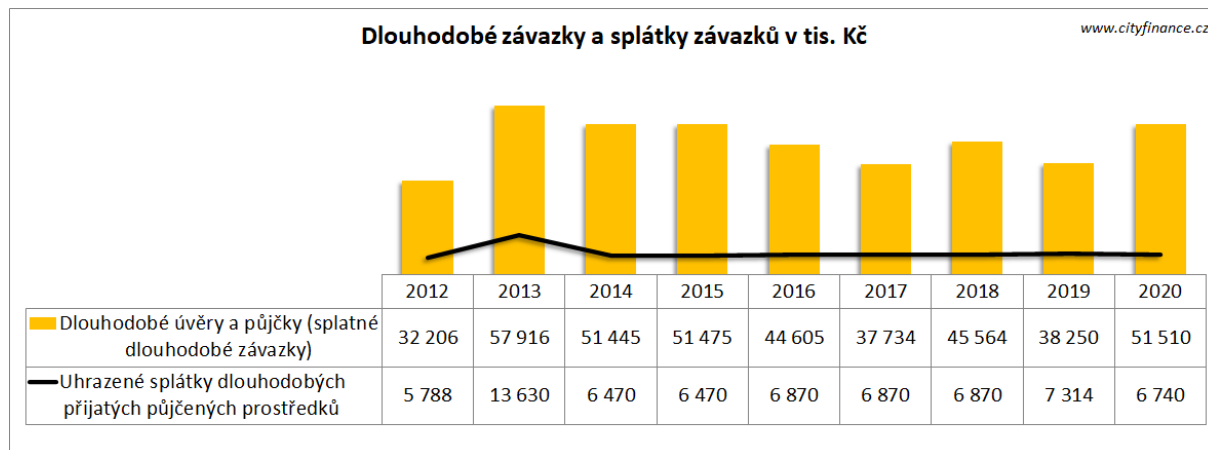
Finanční aktiva (zůstatky na účtech, viz **žluté sloupcové grafy**) Českého Brodu ukázala rozumnou politiku vyšší finanční likvidity a zůstatků finančních aktiv. **Správnou cestou je zapojení prostředků do rozvoje**, což se děje i v rozpočtu na rok 2021, kde jsou plánované investice za 81 mil. Kč. Na účtech Českého Brodu bylo na konci roku 2020 řádově **93 mil. Kč⁶** a rozpočet na rok 2021 část rezerv správně zapojuje do investic, ale obsahuje řadu rezerv, takže finanční aktiva tak výrazně neklesnou.

Graf 31. Vývoj finančních aktiv na účtech Českého Brodu s rozpočtem 2021



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

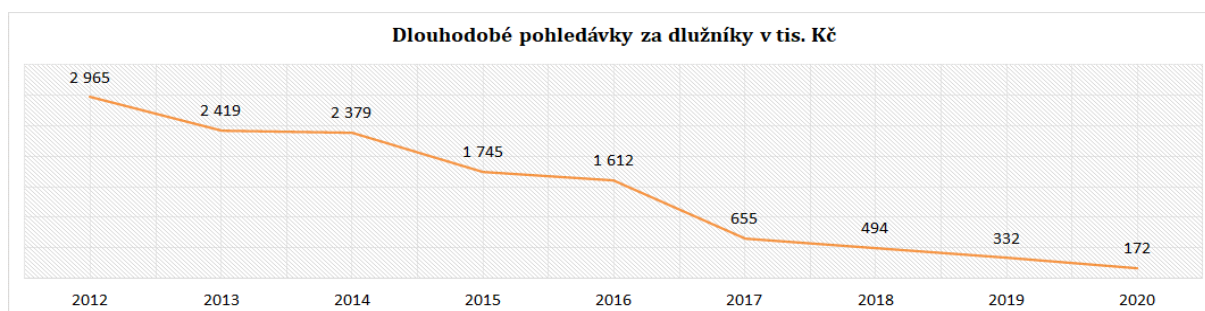
Dlouhodobé závazky typu úvěrů měl Český Brod na konci roku 2020 **nízké** ve výši cca **52 mil. Kč**. Dluh dokázal měšťům ušetřit značné prostředky z rozdílu ceny dluhu a růstu cen stavebních zakázek.

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 výsledky a výborný trend provozního hospodaření Českého Brodu **stanovit na hodnotě max. 300 mil. Kč**⁷. To zároveň zohledňujeme vyšší finanční rizika, ale bereme v úvahu i pokračující růst Českého Brodu. Uvedený strop je mírně pod bankovním limitem. K dopadům covidové krize přistupujeme jako k problému střednědobého řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca **53 mil. Kč**, rok 2020 uzavíral na cca **59 mil. Kč**. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Českého Brodu**. Výhled počítá obezřetně s průměrem pouze 47 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Zprvu očekáváme propad finanční kondice z důvodu projevujících se finančních následků covidových omezení a daňových změn. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo při optimálním nastavení za normálních okolností na splátky 15 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 9 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 24 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň 25 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ měl Český Brod mizivé, navíc klesaly a ty které zůstávají byly převážně za transfery a nehrají prakticky žádnou roli ani ve výhledu.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se týká jen města. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Český Brod angažoval viz **Příloha 7. Právnícké osoby 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.

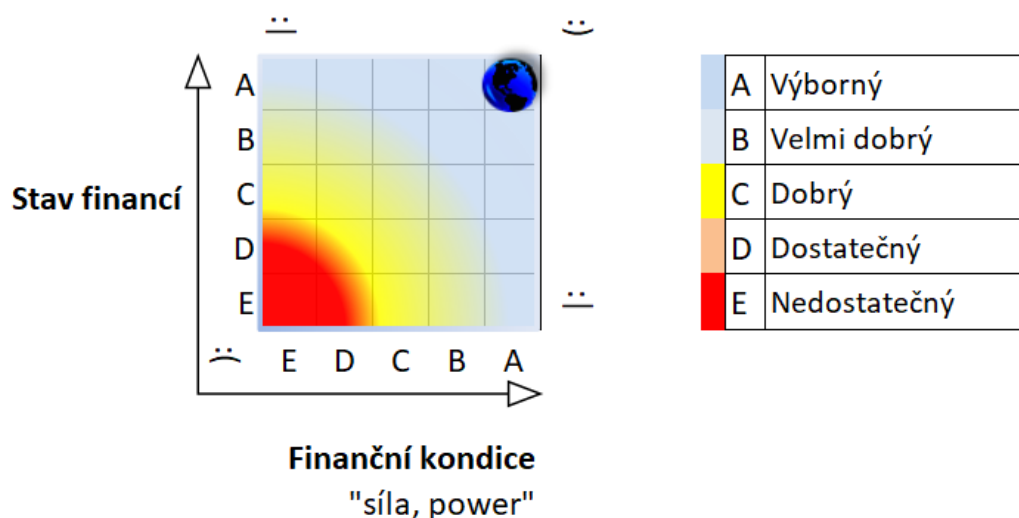
⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Českého Brodu je nejlepší, co kdy bylo a vyvíjelo se ve výborném trendu a hodnotíme ho aktuálně **nejlepší možnou známkou A+A+**, první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- A+** (výbornou s plusem za výborný trend) **finanční kondici** města opíráme především o výborný trend a výsledky provozního hospodaření, které již byly v roce 2020 po 11 letech mírně nadprůměrné. Kladně hodnotíme především zvýšené investice a výborný vývoj běžných příjmů, které rostly více než běžné výdaje. Město má pohodlnou finanční kondici k údržbě a budování majetku. Dosavadní přístup města k majetku byl excelentní. Město prosperovalo, když mu přibývali obyvatelé, zaměstnanci pracující na území města i žáci. Počet obyvatel a žáků jsou základní předpoklady pro daňové příjmy města.
- A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme především výborné zůstatky na účtech (dosavadní finanční likviditu), bezproblémové splácení velmi nízkých, a především levných dluhů. Dluhem se městu dařilo šetřit rozdílem v ceně dluhu (úroku) a růstu cen stavebních prací. Pozitivem byly také nízké dlouhodobé pohledávky. Rozpočet obsahuje masivní skryté rezervy a rozpočtové plánování je rozumně značně omezitelné.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Českého Brodu



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

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

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

Českému Brodu zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu **v roce 2020** celkem více než **59 mil. Kč** (v tom cca 54 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz Graf 26**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města cca 18 mil. Kč ročně. Město zajistilo cca 7 mil. Kč na úhradu splátek dluhu, který dosáhl na konci roku 2020 cca 52 mil. Kč a na účtech bylo cca 93 mil. Kč.

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborný trend provozního hospodaření .	
Zvýšené výdaje na investice a opravy .	
Zůstatky na účtech (finanční likvidita).	
Prosperita = růst počtu obyvatel, žáků i zaměstnanců pracujících na území města.	
Pohodlná finanční kondice k údržbě a budování majetku.	
Výborný přístup města k majetku (zajištění výše oprav a investic).	
Úspěšný dotační management.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice do dalšího zatraktivnění města, opravy majetku, zejména do infrastruktury vytvářející podmínky pro bydlení a podnikání.	Zdražování investic, zejména stavebních prací.
Přírůstek počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků.	Změny zákonů v roce 2021.
Uvážlivé využívání a získávání dotací.	Stagnace ekonomiky ČR a ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Růst úroků (nepřeceňujme však tuto hrozbu).
Úspory investičních výdajů rychlejší realizací investic.	

Rizika pro finance souvisejí s dalšími dopady vládních opatření do ekonomiky a rizika stability veřejných financí jako celku. Je tu 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.). Očekáváno je zdražování investic. Vzrostlo riziko dalšího růstu cen (inflace) a platů (v tom především pojistného), stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví, ale běžné příjmy oslabily. **Příležitosti** u financí vidíme v nahrazování výpadků běžných příjmů zvyšováním příjmů v kombinaci s pokračováním vysokých investic a oprav. Zvýšení potřebných investic, rozvoj bydlení, podnikání a kapacity školství je základ finanční stability města.

Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Českého Brodu o cca -7 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +8 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, **dotace vyrovnala dopady covidu** 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, původně v obdobné výši cca -10 % sdílených daňových příjmů, ale nové predikce MF ČR ukazují hlubší propad;
- = Podstatný bude vývoj ekonomiky v roce 2021 a dále.

Výhledově se naplno projeví souběh důsledků:

- Účinných daňových změn;
- Covid omezení na jedné straně a podpor na straně druhé;
- Emise vládních dluhopisů s úrokem téměř cca 2 % a vyšší inflace **může zvyšovat úroky z úvěrů** pro samosprávy až ke 3 % p. a., přesto ceny stavebních zakázek rostly a mají růst výrazně více.

Střednědobý výhled rozpočtu

Český Brod stojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2022⁹ (dle zákona) a je nastaven do roku 2026 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také předpoklady pro rok 2021 (bez investic).

Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme s rezervami.

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

Český Brod realizoval zdravou provozní i rozumnou rozvojovou finanční politiku a uvedená doporučení ukazují na některé příležitosti, jak pokračovat:

1) Přitvrdit v **provozním hospodaření**:

a) Na 2 roky zmrazit celkové provozní výdaje, vyjma oprav.

b) **Zvyšovat běžné příjmy města.**

i) Veškeré ceny, poplatky a služby města, pokud možno nastavit a držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách) a postupně je zvyšovat (valorizovat). Týká se to zejména poplatků za **odpady, nájmů a pronájmů, vodného a stočného** apod. Je nutné zdražovat veškeré služby a zvyšovat příjmy města. Držet krok alespoň s inflací je nezbytností. Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu finančního zdraví a prosperity města i jeho obyvatel.

2) **Pokračovat ve všech zamýšlených investicích** do oprav a rozvoje města.

Český Brod plánuje vlastní investice za cca až 450 mil. Kč bez dotací, což je v pořádku, ale **bude zapotřebí přijmout cca 200 až 250 mil. Kč** Investiční úvěrový rámec. Rychlejší realizací investic lze výrazně šetřit z rozdílu úroků a růstu cen ve stavebnictví, z každých 100 mil. Kč lze čekat úsporu z růstu cen cca 7 až 12 mil. Kč ročně.

a) Pro následujících 5 let (počínaje 2022) doporučujeme připravit realizovat užitečné investice a opravy za alespoň **300 mil. Kč až 500 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací**. Na dotace zbytečně nečekat a nespoléhat.

b) Šetřit rychlejšími investicemi.

c) **Zvýšit daň z nemovitostí**, čímž se potřebné investice významně urychlí.

3) **Držet vysokou finanční bezpečnost**, následujícími opatřeními:

a) Co nejrychleji po roce 2022 zajistit **ukazatel** provozní saldo + opravy > alespoň 55 mil. Kč ročně (rok 2020 uzavíral v na 59 mil. Kč).

b) Ponechat na **účtech** i na konci roku dle rozpočtů nadále alespoň **50 mil. Kč**

c) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 300 mil. Kč**.

d) Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry. 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.

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

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Českého Brodu je zmapován na období **5 let** (2022 až 2026). Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

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

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

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2022 až 2026** celkem minimálně až cca **492 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **201 mil. Kč** (průměrně cca 40 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

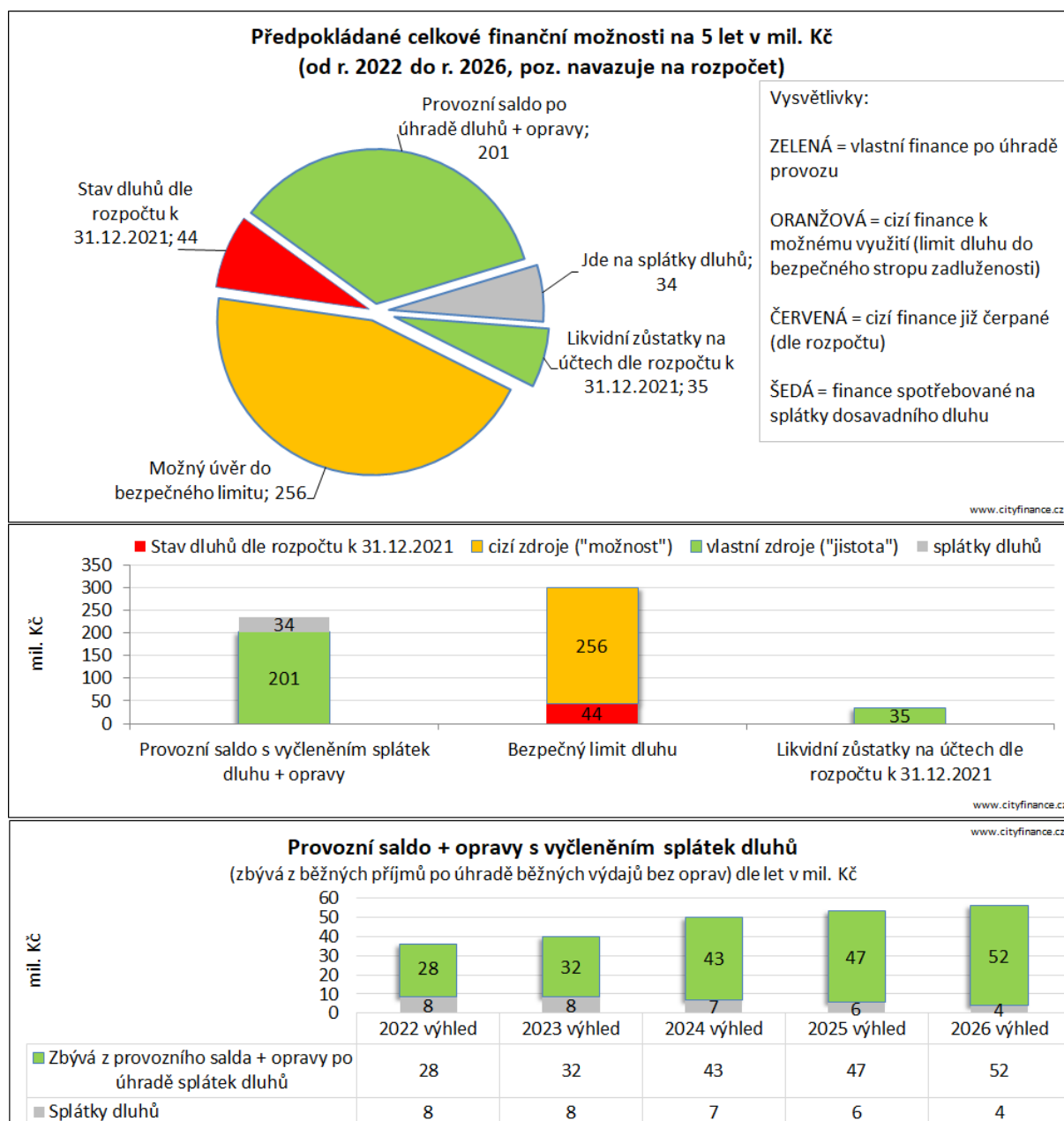
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno cca 235 mil. Kč (průměrně 47 mil. Kč), protože cca 34 je použito na splátky dluhů.
- Alespoň cca 90 mil. Kč (průměrně cca 18 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku města;

B. **35 mil. Kč** zůstatku na základním účtu předpokládá rozpočet 2021 na konci roku, ale výsledek bude díky masivním rozpočtovým rezervám vyšší;

C. možnost využít až cca **256 mil. Kč** úvěrů **do stropu bezpečné zadluženosti, který je celkem cca 300 mil. Kč.**

- Uvedený strop je mírně pod bankovním limitem. K dopadům covidové krize přistupujeme jako k problému střednědobého řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 53 mil. Kč, rok 2020 uzavíral na cca 59 mil. Kč. Data minulosti viz [Graf 26. Vývoj finanční kondice Českého Brodu](#). Výhled počítá obezřetně s průměrem pouze 47 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Zprvu očekáváme propad finanční kondice z důvodu projevujících se finančních následků covidových omezení a daňových změn. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo při optimálním nastavení za normálních okolností na splátky 15 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 9 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 24 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň 25 mil. Kč ročně mělo zbývat** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
- Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 134 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 z výše dluhu, což požaduje zákon.

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Českého Brodu 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

Český Brod má v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **236 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) **+ až 256 mil. Kč možnost využití Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 300 mil. Kč = cca **492 mil. Kč**, to **bez investičních dotací, kapitálových příjmů**, či jiných mimořádných příjmů. Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Poz. navázali jsme na rozpočet 2021.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat konzervativněji s ohledem na aktuální ekonomickou situaci a prognóze 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 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 v celkové výši cca **25 mil. Kč** za celé období (pro rok 2022 raději cca 10 mil. Kč).
- Rozpočet na rok 2021 a **změny daní** účinné od 1. 1. 2021;
- **Návrat** daňových příjmů do normálu po krizi rychlým růstem průměrně o cca **5,3 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl dokonce 6,2 %).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 %** (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje). Růst u výdajů na platy vč. pojištění je plánován průměrně o cca 3 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 55 mil. Kč.** (minulost viz **Graf 26** nebo s výhledem viz následující **Graf 35**).

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

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

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni vysledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 55 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.

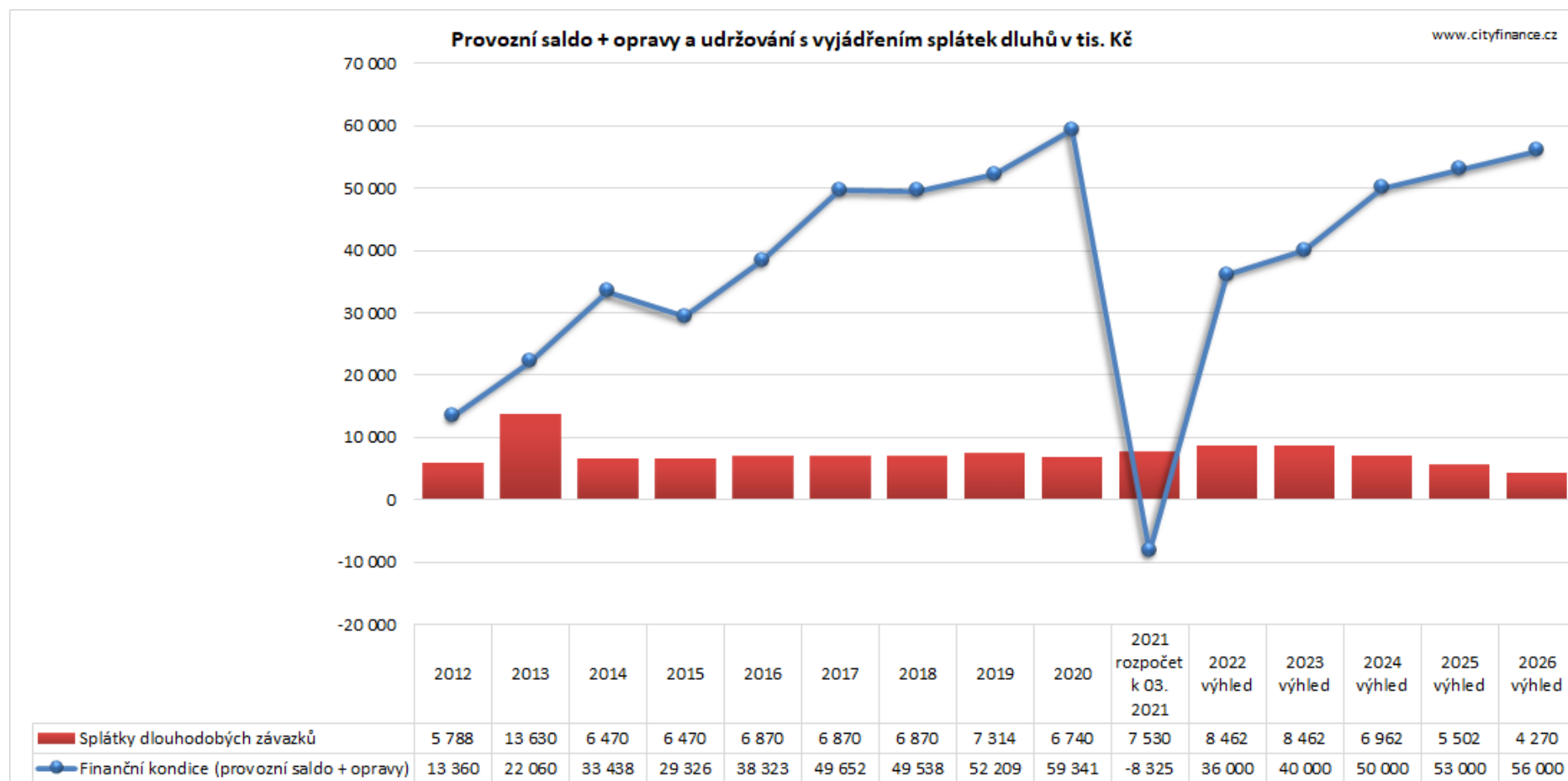
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

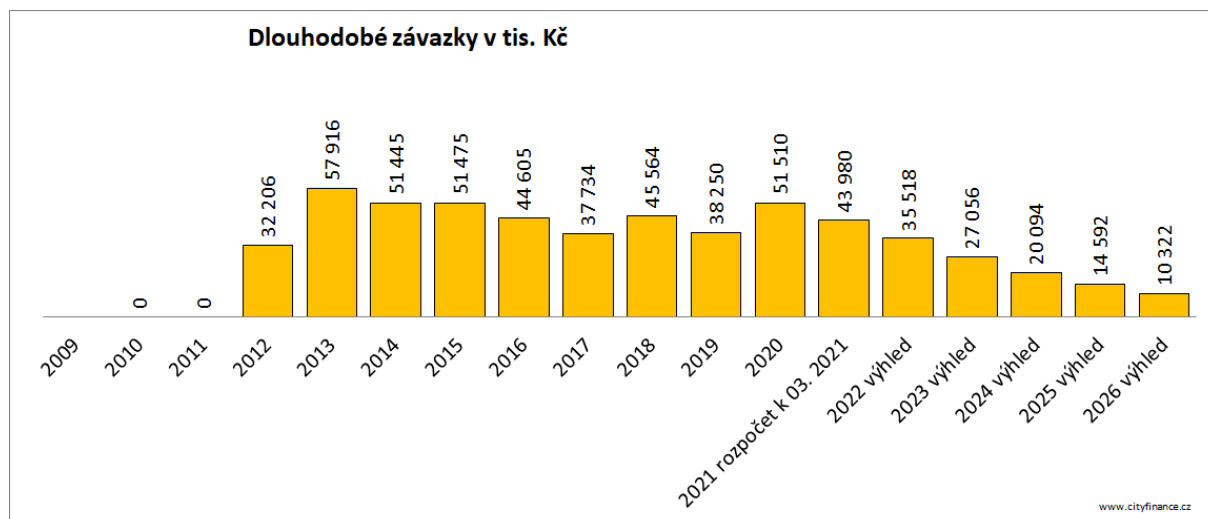
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

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



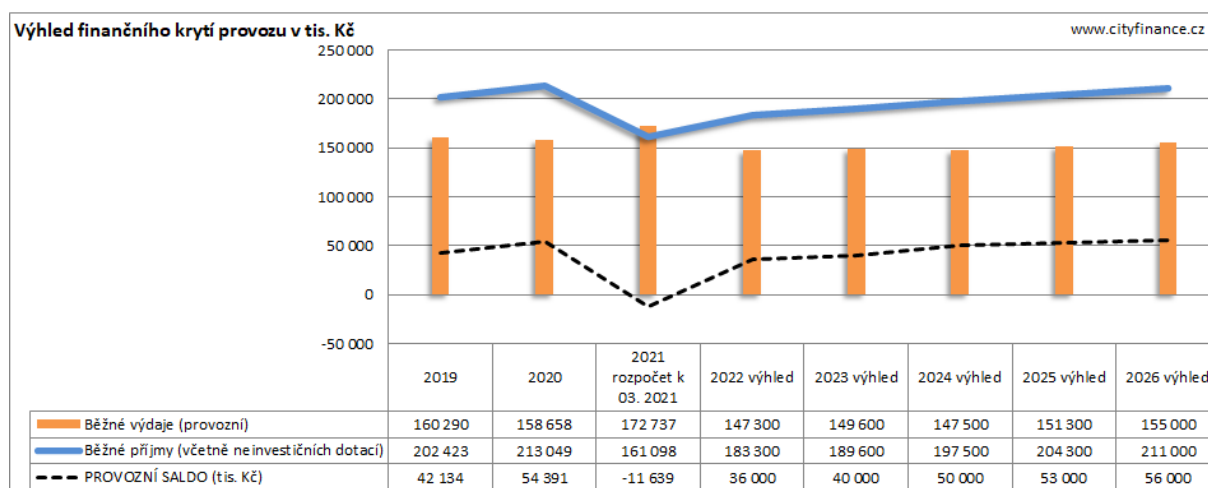
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Českého Brodu



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Českého Brodu



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

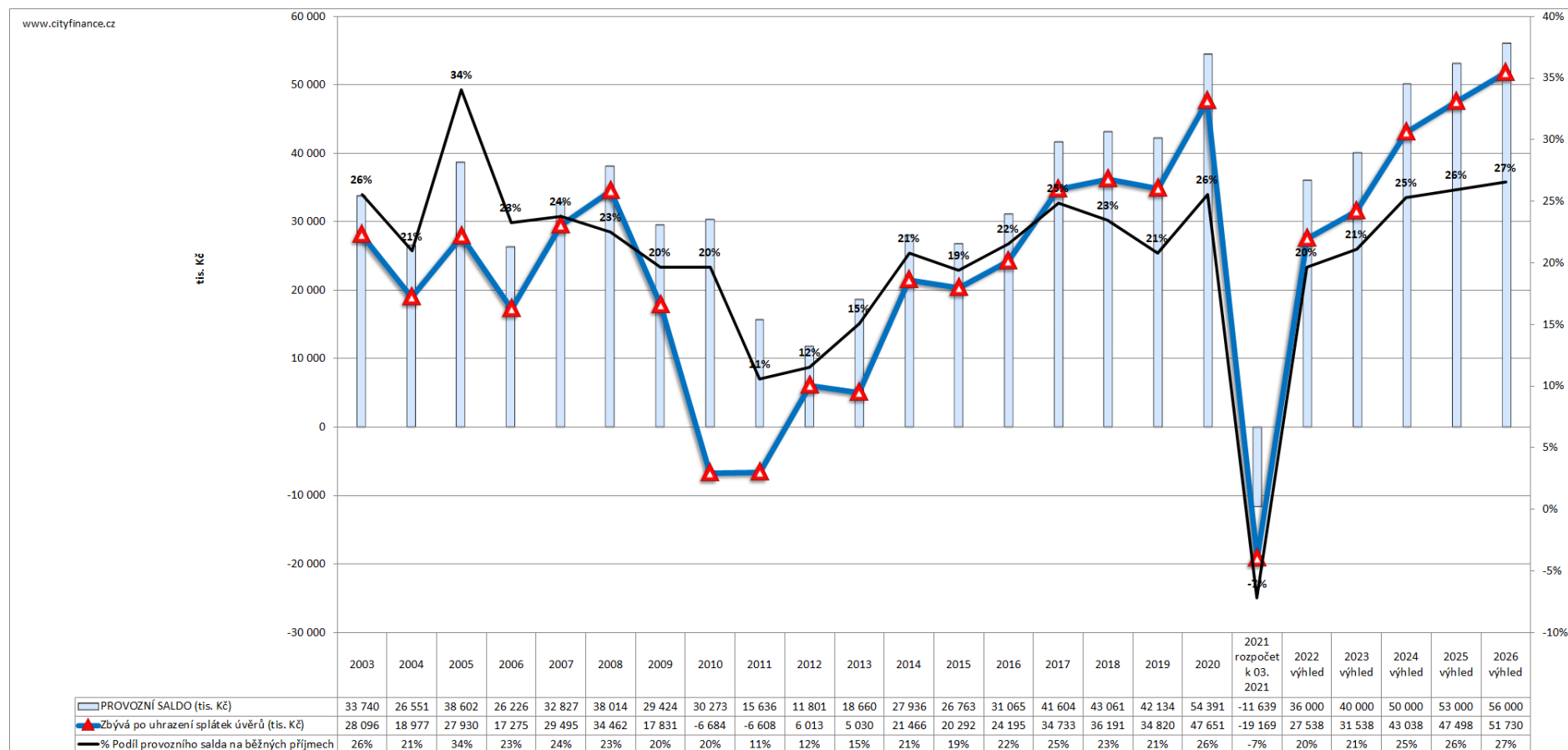
Tabulka 8. Výhled provozního salda Českého Brodu

tis. Kč									
Údaje (číslo značí druhové členění rozp. skladby)	2019	2020	2021 rozpočet k 03. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	CELKEM 2022 až 2026
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	202 423	213 049	161 098	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000	985 700
5 Běžné výdaje (provozní)	160 290	158 658	172 737	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000	750 700
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	42 134	54 391	-11 639	36 000	40 000	50 000	53 000	56 000	235 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	21%	26%	-7%	20%	21%	25%	26%	27%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	7 314	6 740	7 530	8 462	8 462	6 962	5 502	4 270	33 658
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	34 820	47 651	-19 169	27 538	31 538	43 038	47 498	51 730	201 342
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	52 494	93 402	35 305	62 843	94 381	137 419	184 917	236 647	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	75 961	100 145	74 233	62 843	94 381	137 419	184 917	236 647	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	10%	5%	-24%	14%	3%	4%	3%	3%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ	14%	-1%	9%	-15%	2%	-1%	3%	2%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	18 941	10 626	-51 951	22 202	6 300	7 900	6 800	6 700	49 902
ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ (tis. Kč)	19 868	-1 631	14 079	-25 437	2 300	-2 100	3 800	3 700	-17 737

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 Českého Brodu



POZ. výhled obsahuje provozní saldo + 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 Českého Brodu

Střednědobý výhled rozpočtu									tis. Kč		roční změny		
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet k 03. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022		
1	1	Daňové příjmy	128 767	106 675	130 100	136 400	144 300	151 100	157 800	6,2	5,3		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	27 036	13 000	17 900	19 000	20 500	22 000	23 500		7,8		
3	1112	DPFO OSVČ	422	300	500	800	900	900	900		20,0		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (sražková)	2 577	2 500	3 400	3 700	4 000	4 300	4 500		8,1		
5	1121	DPPO	19 287	14 000	20 400	22 000	25 000	27 000	29 000		10,5		
6	1122	DPPO za obce	3 448	1 180	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		0,0		
7	1211	DPH	52 891	53 000	63 000	66 000	69 000	72 000	75 000		4,8		
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	11 615	10 525	10 500	10 500	10 500	10 500	10 500		0,0		
9	1361	Správní poplatky	5 177	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		0,0		
10	1511	Daň z nemovitostí	6 315	6 170	6 400	6 400	6 400	6 400	6 400		0,0		
11	2	Nedaňové příjmy	12 439	7 185	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200	34,9	0		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	217	125	200	200	200	200	200		0,0		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	6 254	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		0,0		
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	508	0									
15	24	Přijaté splátky půjček	5 460	1 060									
16	3	Kapitálové příjmy	0	0	0	0	0	0	0				
17	4	Přijaté dotace (transfery)	121 906	90 867	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000	14,1	0,0		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	71 843	47 238	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000		0,0		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	50 063	43 629									
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	22 718	22 686									#####
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	263 112	204 727	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000	8,3	3,8		
22	5	Běžné výdaje	158 658	172 737	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000	6,9	1,3		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	63 051	64 831	65 000	67 000	69 000	71 000	73 000		3,1		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	20 149	25 811	16 000	16 500	17 000	17 500	18 000		3,1		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	3 219	3 015	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000				
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	62 790	68 855	44 000	45 400	46 700	48 100	49 500				
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	9 450	9 461	9 400	9 400	9 400	9 400	9 400				Suma 2022 až 2026
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		764	9 900	8 300	2 400	2 300	2 100				25 000
29	6	Kapitálové výdaje	81 592	82 557	0	0	0	0	0				
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	240 250	255 294	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000	9,0	1,3		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	22 862	-50 567	36 000	40 000	50 000	53 000	56 000		13,9		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	213 049	161 098	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000	12,5	3,8		
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	158 658	172 737	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000	6,9			Suma 2022 až 2026
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	54 391	-11 639	36 000	40 000	50 000	53 000	56 000				235 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	20 000	0	0	0	0	0	0				0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	6 740	7 530	8 462	8 462	6 962	5 502	4 270				33 658
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	36 122	-58 097	27 538	31 538	43 038	47 498	51 730				
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-22 862	50 567	-36 000	-40 000	-50 000	-53 000	-56 000				
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	283 112	204 727	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000				
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	283 112	204 727	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000				
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):	93 402	35 305	62 843	94 381	137 419	184 917	236 647				Suma 2022 až 2026
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	47 651	-19 169	27 538	31 538	43 038	47 498	51 730				201 342
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	163 924	136 546	136 300	142 600	150 500	157 300	164 000				
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	6 740	7 530	8 462	8 462	6 962	5 502	4 270				
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	4,11%	5,51%	6,21%	5,93%	4,63%	3,50%	2,60%				
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	51 510	43 980	35 518	27 056	20 094	14 592	10 322				
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	172	172	172	172	172	172	172				
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	669 751										Suma 2022 až 2026
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			18 000	18 000	18 000	18 000	18 000				90 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			18 000	22 000	32 000	35 000	38 000				145 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz**DOPORUČENÝ ÚDAJ**

tis. Kč

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ**300 000**

226 487

45 297

223 752 134 251 je 60% průměru příjmů za 4 roky

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

Střednědobý výhled rozpočtu											tis. Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020	2021 rozpočet k 03. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	128 946	136 232	128 767	106 675	130 100	136 400	144 300	151 100	157 800
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	25 279	28 613	27 036	13 000	17 900	19 000	20 500	22 000	23 500
3	1112	DPFO OSVČ	567	756	422	300	500	800	900	900	900
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 241	2 549	2 577	2 500	3 400	3 700	4 000	4 300	4 500
5	1121	DPPO	20 584	23 739	19 287	14 000	20 400	22 000	25 000	27 000	29 000
6	1122	DPPO za obce	3 952	1 189	3 448	1 180	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
7	1211	DPH	50 584	53 430	52 891	53 000	63 000	66 000	69 000	72 000	75 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	13 227	13 313	11 615	10 525	10 500	10 500	10 500	10 500	10 500
9	1361	Správní poplatky	5 988	6 468	5 177	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
10	1511	Daň z nemovitostí	6 526	6 176	6 315	6 170	6 400	6 400	6 400	6 400	6 400
11	2	Nedaňové příjmy	10 448	9 107	12 439	7 185	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	834	210	217	125	200	200	200	200	200
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	8 739	7 850	6 254	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	714	886	508	0					
15	24	Přijaté splátky půjček	160	160	5 460	1 060					
16	3	Kapitálové příjmy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	63 198	106 335	121 906	90 867	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	44 089	57 085	71 843	47 238	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	19 110	49 251	50 063	43 629					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	18 508	21 353	22 718	22 686					
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	202 592	251 674	263 112	204 727	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000
22	5	Běžné výdaje	140 422	160 290	158 658	172 737	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	55 429	61 168	63 051	64 831	65 000	67 000	69 000	71 000	73 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	23 305	28 856	20 149	25 811	16 000	16 500	17 000	17 500	18 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	5 344	3 720	3 219	3 015	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	50 697	59 631	62 790	68 855	44 000	45 400	46 700	48 100	49 500
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	5 648	6 915	9 450	9 461	9 400	9 400	9 400	9 400	9 400
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				764	9 900	8 300	2 400	2 300	2 100
29	6	Kapitálové výdaje	73 688	79 478	81 592	82 557	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	214 110	239 768	240 250	255 294	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-11 517	11 906	22 862	-50 567	36 000	40 000	50 000	53 000	56 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	183 483	202 423	213 049	161 098	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	140 422	160 290	158 658	172 737	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	43 061	42 134	54 391	-11 639	36 000	40 000	50 000	53 000	56 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	14 700	0	20 000	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	6 870	7 314	6 740	7 530	8 462	8 462	6 962	5 502	4 270
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 688	4 593	36 122	-58 097	27 538	31 538	43 038	47 498	51 730
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	11 517	-11 906	-22 862	50 567	-36 000	-40 000	-50 000	-53 000	-56 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	217 292	251 674	283 112	204 727	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	217 292	251 674	283 112	204 727	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000
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):	41 141	52 494	93 402	35 305	62 843	94 381	137 419	184 917	236 647
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	36 191	34 820	47 651	-19 169	27 538	31 538	43 038	47 498	51 730
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	157 902	166 692	163 924	136 546	136 300	142 600	150 500	157 300	164 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	6 870	7 314	6 740	7 530	8 462	8 462	6 962	5 502	4 270
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	4,35%	4,39%	4,11%	5,51%	6,21%	5,93%	4,63%	3,50%	2,60%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátne dlouhodobé závazky)	45 564	38 250	51 510	43 980	35 518	27 056	20 094	14 592	10 322
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	494	332	172	172	172	172	172	172	172
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	683 279	675 137	669 751						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					18 000	18 000	18 000	18 000	18 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					18 000	22 000	32 000	35 000	38 000

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				tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				300 000
223 752	134 251	je 60% průměru příjmů za 4 roky		

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Českého Brodu

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet k 03. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	136 232	128 767	106 675	130 100	136 400	144 300	151 100	157 800
11	2	Nedaňové příjmy	9 107	12 439	7 185	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200
16	3	Kapitálové příjmy	0	0	0	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	106 335	121 906	90 867	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	57 085	71 843	47 238	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	49 251	50 063	43 629	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	21 353	22 718	22 686	0	0	0	0	0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	251 674	263 112	204 727	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000
22	5	Běžné výdaje	160 290	158 658	172 737	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000
29	6	Kapitálové výdaje	79 478	81 592	82 557	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	239 768	240 250	255 294	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	11 906	22 862	-50 567	36 000	40 000	50 000	53 000	56 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	202 423	213 049	161 098	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	160 290	158 658	172 737	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	42 134	54 391	-11 639	36 000	40 000	50 000	53 000	56 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	20 000	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	7 314	6 740	7 530	8 462	8 462	6 962	5 502	4 270
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	52 494	93 402	35 305	62 843	94 381	137 419	184 917	236 647
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	34 820	47 651	-19 169	27 538	31 538	43 038	47 498	51 730
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	51 510	43 980	35 518	27 056	20 094	10 322	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	332	172	172	172	172	172	172	172
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				18 000	18 000	18 000	18 000	18 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				18 000	22 000	32 000	35 000	38 000
										<i>tis.Kč</i>
*ve výhledu včetně oprav										Suma 2022 až 2026
										235 000
										0
										33 658
										201 342
										0
										0
										90 000
										145 000
										<i>tis. Kč</i>
DOPORUČENÝ ÚDAJ										300 000
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										300 000
										223 752 134 251 úměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Českého Brodu – 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	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
PŘÍJMY CELKEM	183 300	189 600	197 500	204 300	211 000
VÝDAJE CELKEM	147 300	149 600	147 500	151 300	155 000
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	36 000	40 000	50 000	53 000	56 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	35 518	27 056	20 094	14 592	10 322
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	172	172	172	172	172
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	27 538	31 538	43 038	47 498	51 730
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2021	35 305				

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

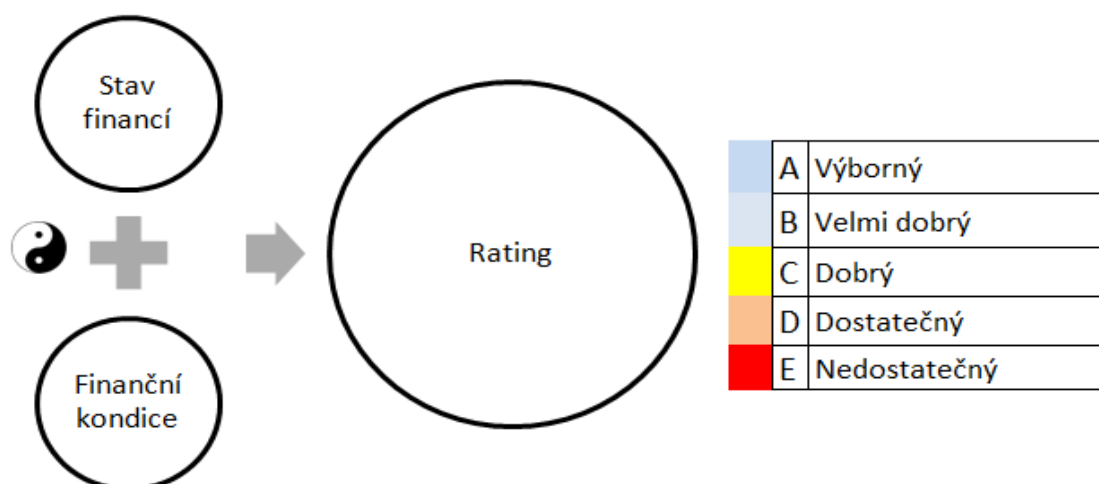
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

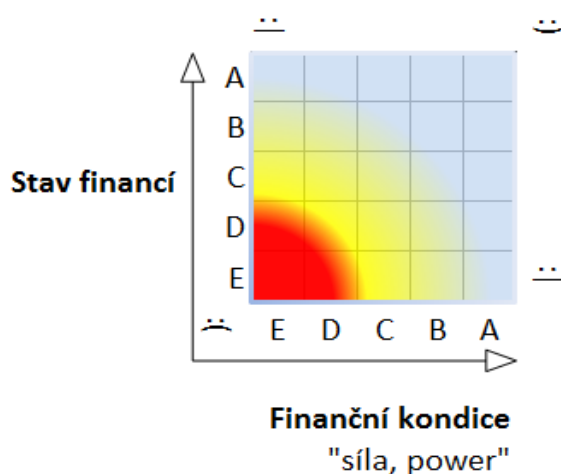
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

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 Českého Brodu – druhové třídění na položky v tis. Kč

Seskupení	Podseskupení položek	Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daně a poplatky	Daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění v oblasti hazardních her	Daň z hazardních her	0,00	7 549	8 123	0,00	0,00	0	15 673
		Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	635	729	95	1 364
		Dílčí daň z technických her	0,00	0,00	0,00	7 271	4 973	-2 298	12 244
		Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	127	0	3	0	-3	131
		Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	1 676	92	0,00	1	1	1 769
	Místní poplatky z vybraných činností a služeb	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
		Poplatek z ubytovací kapacity	109	102	106	84	0,00	-84	401
		Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	3 371	3 794	4 021	4 407	5 235	828	20 829
		Poplatek za užívání veřejného prostranství	292	240	195	201	154	-48	1 083
		Poplatek ze psů	130	127	129	136	124	-13	646
		Zrušené místní poplatky	0,00	0,00	0,00	0,00	7	7	7
	Ostatní odvody z vybraných činností a služeb	Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	1 436	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 436
		Odvod z výherních hracích přístrojů	5 213	0,00	0,00	0,00	0,00	0	5 213
		Ostatní odvody z vybraných činností a služeb jinde neuvedené	45	39	33	71	34	-37	222
		Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	0,00	7	7	7	7	0	27
		Příjmy za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	510	557	477	449	321	-128	2 313
	Poplatky a odvody v oblasti životního prostředí	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	93	15	44	49	30	-19	230
		Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	0	0,00	0	0,00	0,00	0	1
Daně z příjmů, zisků	Správní poplatky	Správní poplatky	5 273	5 796	5 988	6 468	5 177	-1 291	28 701
		Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	21 594	25 279	28 613	27 036	-1 577	102 523
	Daně z příjmů fyzických osob	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	558	567	756	422	-333	2 302
		Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	1 923	2 241	2 549	2 577	28	9 289
		Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	1 929	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 929
		Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	1 057	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 057
		Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	19 133	0,00	0,00	0,00	0,00	0	19 133
	Daně z příjmů právnických osob	Daň z příjmů právnických osob	19 934	20 481	20 584	23 739	19 287	-4 452	104 025
		Daň z příjmů právnických osob za obce	5 543	1 525	3 952	1 189	3 448	2 259	15 656
Daně ze zboží a Majetkové daně	Obecné daně ze zboží a služeb v tuzemsku	Daň z přidané hodnoty	35 633	41 514	50 584	53 430	52 891	-540	234 052
		Daň z nemovitých věcí	5 969	6 285	6 526	6 175	6 315	-140	31 270
Přijaté sankční platby	Přijaté sankční platby	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	2 413	8 779	8 707	7 814	6 201	-1 613	33 914
	Přijaté vratky transferů a ostatní příjmy z finančního vypořádání	Ostatní přijaté vratky transferů	0,00	0,00	0,00	0,00	47	47	47
		Ostatní příjmy z finančního vypořádání předchozích let od jiných veřejných rozpočtů	0,00	0,00	32	36	0,00	-36	68
		Příjmy z finančního vypořádání minulých let mezi krajem a obcemi	0,00	0,00	0,00	0,00	5	5	5
Přijaté splátky půjček	Splátky půjčených prostředků od obecně prospěšných společností a podobných subjektů	Splátky půjčených prostředků od obecně prospěšných společností a podobných subjektů	100	160	160	160	160	0	740
		Splátky půjčených prostředků od zřízených a podobných subjektů	0,00	0,00	0,00	0,00	5 300	5 300	5 300
Příjmy z prodeje	Ostatní nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	1 035	364	628	765	321	-444	3 114
		Přijaté neinvestiční dary	0,00	0,00	0,00	64	0,00	-64	64
		Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	111	35	1	0,00	169	169	316
		Přijaté pojistné náhrady	67	171	85	56	18	-39	397
Příjmy z vlastní činnosti	Příjmy z využívání výhradních práv k přírodním zdrojům	Příjmy z úhrad dobývacího prostoru a z vydobytých nerostů	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0	2
		Odvody příspěvkových organizací	523	0,00	700	0,00	0,00	0	1 223
	Příjmy z vlastní činnosti	Odvody školských právnických osob zřízených státem, krajem a obcemi	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0
		Příjmy z poskytování služeb a výrobků	117	118	127	205	214	9	780
		Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	0	1	0	0	0	0	1
Investiční přijaté transfery	Výnosy z finančního majetku	Příjmy z úroků (část)	9	10	7	5	3	-2	34
		Investiční přijaté transfery z všeobecné pokladni správy státního rozpočtu	31 937	0,00	0,00	30 000	30 000	0	91 937
	Investiční přijaté transfery od veřejných rozpočtů ústřední úrovně	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	1 063	220	0,00	0,00	2 397	2 397	3 680
		Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	2 492	3 288	15 655	19 251	17 666	-1 585	58 351
	Investiční přijaté transfery od veřejných rozpočtů územní úrovně	Investiční přijaté transfery od krajů	79	140	2 154	0	0,00	0	2 374
		Investiční přijaté transfery od obcí	540	6 623	1 301	0,00	0,00	0	8 464
Neinvestiční přijaté transfery	Neinvestiční převody z vlastních fondů a ve vztahu k útvarům bez plné právní subjektivity	Převody z ostatních vlastních fondů	0,00	0,00	0,00	0,00	473	473	473
		Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	3 579	3 579	3 579
	Neinvestiční přijaté transfery od veřejných rozpočtů ústřední úrovně	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladni správy státního rozpočtu	164	170	426	218	9 204	8 986	10 182
		Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	15 688	17 406	18 508	21 353	22 718	1 365	95 673
		Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	260	29	0,00	500	500	789
		Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	7 324	15 337	11 577	16 065	18 167	2 102	68 470
	Neinvestiční přijaté transfery od veřejných rozpočtů územní úrovně	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	6 313	8 403	10 018	12 043	14 521	2 478	51 298
		Neinvestiční přijaté transfery od obcí	66	600	797	906	2 681	1 775	5 050
Převody z vlastních fondů a ve vztahu k útvarům bez plné právní subjektivity	Převody z vlastních fondů a ve vztahu k útvarům bez plné právní subjektivity	Převody z ostatních vlastních fondů	0,00	135	533	2 000	0,00	-2 000	2 668
		Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	4 400	1 500	2 200	4 500	0,00	-4 500	12 600

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

Tabulka 15. Běžné výdaje Českého Brodu – 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	Index 2020/16	Odchylnka	Suma za 5 let	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Regionální a místní správa	46 108	50 523	56 843	60 583	60 808	4 415	6 320	3 741	225	14 700	132	2 205	274 865	14 700	0
Předškolní a základní vzdělávání	15 857	19 454	18 775	23 507	17 475	3 597	-679	4 732	-6 032	1 618	110	4 229	95 068	8 329	-6 711
Komunální služby a územní rozvoj	14 857	15 918	18 445	19 345	19 902	1 061	2 527	901	557	5 045	134	753	88 468	5 045	0
Sociální služby v oblasti sociální péče	8 906	11 055	13 418	15 511	20 910	2 149	2 364	2 093	5 399	12 004	235	1 388	69 800	12 004	0
Bezpečnost a veřejný pořádek	7 070	7 763	8 440	10 347	10 875	693	677	1 907	528	3 805	154	556	44 496	3 805	0
Kultura	2 380	2 464	2 805	3 183	6 238	84	341	378	3 055	3 858	262	1 212	17 070	3 858	0
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	2 276	5 222	1 118	6 818	1 635	2 946	-4 105	5 700	-5 182	-641	72	4 604	17 069	8 646	-9 287
Zastupitelské orgány a volby	2 117	2 163	3 379	3 155	3 293	45	1 216	-224	138	1 176	156	549	14 107	1 400	-224
Zájmová činnost a rekreace	1 900	1 785	3 954	3 268	1 938	-115	2 169	-686	-1 330	38	102	1 319	12 845	2 169	-2 131
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	855	1 883	1 257	2 349	5 307	1 028	-626	1 092	2 958	4 452	620	1 268	11 652	5 078	-626
Ostatní finanční operace	3 117	1 155	2 814	955	2 559	-1 963	1 660	-1 859	1 603	-558	82	1 772	10 601	3 263	-3 822
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	1 649	1 802	1 538	2 115	1 649	153	-264	577	2 115		712	7 104	2 379	-264
Pozemní komunikace	1 167	706	1 659	844	506	-461	954	-816	337	-661	43	669	4 882	954	-1 614
Ostatní dávky povahy sociálního zabezpečení	657	767	983	1 182	1 081	110	216	200	101	424	165	126	4 670	525	-101
Ochrana přírody a krajiny	466	757	960	1 296	683	291	202	336	613	216	146	388	4 162	829	-613
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	940	1 015	683	720	170	75	-332	37	550	-770	18	260	3 527	112	-882
Silniční doprava	1 858	300	526	87	130	-1 559	226	-439	43	-1 728	7	695	2 901	270	-1 998
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	79	0,00	1 160	1 287	122	-79	1 160	126	-1 164	43	154	825	2 649	1 287	-1 244
Ostatní činnosti	5	0,00	17	2 000	180	-5	17	1 983	-1 820	175	3 845	1 345	2 202	2 000	-1 825
Odvádění a čištění odpadních vod	702	545	391	235	111	-157	-154	-156	124	-591	16	14	1 983	0	-591
Sdělovací prostředky	359	330	338	331	320	-29	8	-7	-12	-39	89	13	1 678	8	-47
Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	0,00	0,00	666	686	0	0	666	20	686		286	1 352	686	0
Požární ochrana	0,00	0,00	0,00	515	514	0	0	515	-1	514		223	1 029	515	-1
Sport	500	0,00	350	30	0,00	-500	350	-320	-30	-500	0	321	880	350	-850
Ostatní záležitosti civilní připravenosti pro krizové stavy	4	29	134	221	292	25	105	87	71	288	7 379	30	681	288	0
Ostatní činnosti v životním prostředí	458	33	19	28	1	-425	-14	9	-27	-457	0	180	540	9	-466
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	96	106	92	103	30	10	-14	12	-73	-66	31	34	427	21	-87
Ochrana obyvatelstva	0,00	0,00	0,00	0	386	0	0	0	386	386		167	386	386	0
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	0,00	0,00	0,00	181	192	0	0	181	12	192		77	373	192	0
Lesní hospodářství	117	96	0	0,00	117	-21	-96	0	117	1	100	76	330	117	-117
Zvláštní zdravotnická zařízení a služby pro zdravotnictví	55	35	20	0,00	0,00	-20	-15	-20	0	-55	0	8	110	0	-55
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	29	0,00	21	4	22	-29	21	-17	18	-7	77	22	77	40	-46
Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním mládeže	0,00	0,00	0,00	0,00	57	0	0	0	57	57		25	57	57	0
Pitná voda	0	0	17	0	1	0	17	-17	1	1		12	19	19	-17
Nakládání s odpady	0	0	0	0,00	0,00	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Voda v zemědělské krajině	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0	0	0	0		0	0	0	0

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 16. Investice Českého Brodu – 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
Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním mládeže	10 918	3 489	1 181	30 886	50 494	-7 429	-2 308	29 705	19 608	39 576	15 295	96 969
Předškolní a základní vzdělávání	27 454	13 040	2 664	9 514	9 912	-14 414	-10 377	6 850	399	-17 542	8 450	62 584
Komunální služby a územní rozvoj	4 070	5 458	23 293	4 393	3 090	1 389	17 835	-18 901	-1 302	-979	13 026	40 304
Pozemní komunikace	2 294	4 079	1 957	12 353	8 035	1 785	-2 122	10 396	-4 318	5 741	5 616	28 717
Regionální a místní správa	624	3 418	686	12 897	1 262	2 794	-2 732	12 211	-11 635	638	8 655	18 886
Lůžková péče	0,00	1 000	14 500	0,00	1 030	1 000	13 500	-14 500	1 030	1 030	9 928	16 530
Ochrana obyvatelstva	0,00	2 512	9 224	0,00	0,00	2 512	6 712	-9 224	0	0	5 840	11 736
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	0,00	0,00	10 608	0,00	0,00	0	10 608	-10 608	0	0	7 501	10 608
Zájmová činnost a rekreace	1 697	1 105	3 480	500	1 076	-592	2 375	-2 980	576	-621	1 943	7 858
Odvádění a čištění odpadních vod	540	4 224	1 260	0,00	0,00	3 684	-2 964	-1 260	0	-540	2 443	6 024
Nakládání s odpady	0,00	2 316	831	0,00	2 025	2 316	-1 486	-831	2 025	2 025	1 684	5 172
Vodní toky a vodo hospodářská díla	0,00	0,00	0,00	2 982	1 757	0	0	2 982	-1 225	1 757	1 551	4 739
Sport	0	494	250	2 750	404	494	-244	2 500	-2 346	404	1 733	3 898
Pitná voda	0,00	0,00	0,00	1 615	1 560	0	0	1 615	-54	1 560	707	3 175
Silniční doprava	1 208	34	658	789	51	-1 175	624	131	-739	-1 157	707	2 741
Voda v zemědělské krajině	0,00	0	1 621	0,00	0,00	0	1 621	-1 621	0	0	1 146	1 621
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	200	500	483	0,00	0,00	300	-17	-483	0	-200	280	1 183
Ostatní záležitosti civilní připravenosti pro krizové stavy	0,00	0	0,00	291	473	0	0	291	182	473	124	764
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	0,00	699	0,00	0,00	0	699	-699	0	0	494	699
Kultura	0,00	0,00	0,00	271	400	0	0	271	129	400	112	671
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	0,00	0,00	294	238	0	0	294	-56	-238	0	191	532
Lesní hospodářství	0,00	220	0,00	0,00	0,00	220	-220	0	0	0	156	220
Sociální služby v oblasti sociální péče	0,00	140	0,00	0,00	0	140	-140	0	0	0	99	140
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	84	0,00	0,00	0,00	23	-84	0	0	23	-61	41	107

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 17. Investice Českého Brodu – druhové třídění na položky v tis. Kč

Položka (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	44 063	29 003	20 721	51 166	68 105	213 059
Ostatní kapitálové výdaje jinde nezařazené	0,00	0,00	26 579	0,00	0,00	26 579
Nákup dlouhodobého hmotného majetku jinde nezařazený	540	6 156	1 347	14 444	3 469	25 956
Pozemky	10	336	14 732	0	49	15 127
Investiční transfery spolkům	1 697	1 105	3 780	3 250	1 076	10 908
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	530	1 040	1 630	1 422	6 230	10 852
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	490	1 296	2 756	3 708	2 122	10 372
Investiční půjčené prostředky zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	0,00	5 300	400	5 700
Stroje, přístroje a zařízení	1 477	1 496	1 444	0,00	140	4 557
Ostatní investiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	0,00	1 220	0	0,00	0,00	1 220
Dopravní prostředky	283	0,00	699	0,00	0,00	982
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	140	0,00	189	0,00	329
Výpočetní technika	0,00	166	0,00	0,00	0,00	166
Programové vybavení	0,00	73	0,00	0,00	0,00	73

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

**Tabulka 18. Největší investice Českého Brodu – třídění na paragrafy
v tis. Kč**

Položka (název)	Paragraf (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	Školní stravování	10 918	3 489	1 181	30 886	50 373	96 848
Budovy, haly a stavby	Základní školy	26 979	12 529	2 164	4 214	3 937	49 822
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	2 294	3 727	1 930	8 937	7 157	24 044
Pozemky	Územní rozvoj	10	336	14 732	0	49	15 127
Ostatní kapitálové výdaje jinde nezařazené	Ostatní nemocnice	0,00	0,00	14 500	0,00	0,00	14 500
Nákup dlouhodobého hmotného majetku jinde nezařazený	Činnost místní správy	0,00	78	87	12 747	0,00	12 912
Ostatní kapitálové výdaje jinde nezařazené	Nebytové hospodářství	0,00	0,00	10 608	0,00	0,00	10 608
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	1 788	3 285	3 512	407	1 330	10 322
Budovy, haly a stavby	Ochrana obyvatelstva	0,00	53	7 860	0,00	0,00	7 913
Investiční transfery spolkům	Ostatní zájmová činnost a rekreace	1 697	1 105	3 480	500	1 076	7 858
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 252	439	2 457	1 920	846	6 913
Nákup dlouhodobého hmotného majetku jinde nezařazený	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	540	4 224	1 260	0,00	0,00	6 024
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	0,00	0,00	0,00	0,00	5 730	5 730
Investiční půjčené prostředky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	0,00	0,00	0,00	5 300	0,00	5 300
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Záležitosti vodních toků a vodo hospodářských děl jinde nezařazené	0,00	0,00	0,00	2 982	1 757	4 739
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	530	1 040	1 300	1 340	500	4 710
Budovy, haly a stavby	Ostatní nakládání s odpady	0,00	2 316	0,00	0,00	2 025	4 342
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	273	2 140	468	150	1 122	4 153
Budovy, haly a stavby	Silnice	0,00	0	27	3 416	0,00	3 443
Nákup dlouhodobého hmotného majetku jinde nezařazený	Pitná voda	0,00	0,00	0,00	1 615	1 560	3 175
Investiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	0,00	250	2 750	0,00	3 000
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Územní plánování	490	339	1 292	300	366	2 787
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Ochrana obyvatelstva	0,00	605	1 364	0,00	0,00	1 969
Nákup dlouhodobého hmotného majetku jinde nezařazený	Ochrana obyvatelstva	0,00	1 854	0,00	0,00	0,00	1 854
Ostatní kapitálové výdaje jinde nezařazené	Ostatní záležitosti vody v zemědělské krajině	0,00	0,00	1 471	0,00	0,00	1 471
Budovy, haly a stavby	Bezpečnost silničního provozu	0,00	0,00	658	707	51	1 416
Budovy, haly a stavby	Mateřské školy	476	512	170	0	245	1 402
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	68	962	130	0,00	140	1 301
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost silničního provozu	1 208	34	0,00	0,00	0,00	1 242
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní záležitosti bezpečnosti, veřejného pořádku	200	500	483	0,00	0,00	1 183
Nákup dlouhodobého hmotného majetku jinde nezařazený	Ostatní nemocnice	0,00	0,00	0,00	0,00	1 030	1 030
Ostatní investiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	Ostatní nemocnice	0,00	1 000	0,00	0,00	0,00	1 000

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Příloha 7. Právnícké osoby města

Tabulka 19. Příspěvkové organizace Českého Brodu

IČO	Název	Klasifikace COFOG
00873713	ANNA Český Brod, sociální služby pro seniory	Stáří
70997489	Mateřská škola Český Brod - Liblice, Lstibořská 183, okres Kolín	Preprimární vzdělávání
70997497	Mateřská škola Český Brod, Kollárova 71, okres Kolín	Preprimární vzdělávání
48664421	Mateřská škola Český Brod, Sokolská 1313, okres Kolín	Preprimární vzdělávání
46390472	Městská knihovna Český Brod	Kulturní služby
09276599	Školní jídelna Český Brod	Vedlejší služby ve vzdělávání
00875180	Technické služby Český Brod	Odstraňování odpadů kromě odpadních vod
46383514	Základní škola Český Brod, Tyršova 68, okres Kolín	Nižší sekundární vzdělávání
46383506	Základní škola Český Brod, Žitomířská 885, okres Kolín	Nižší sekundární vzdělávání

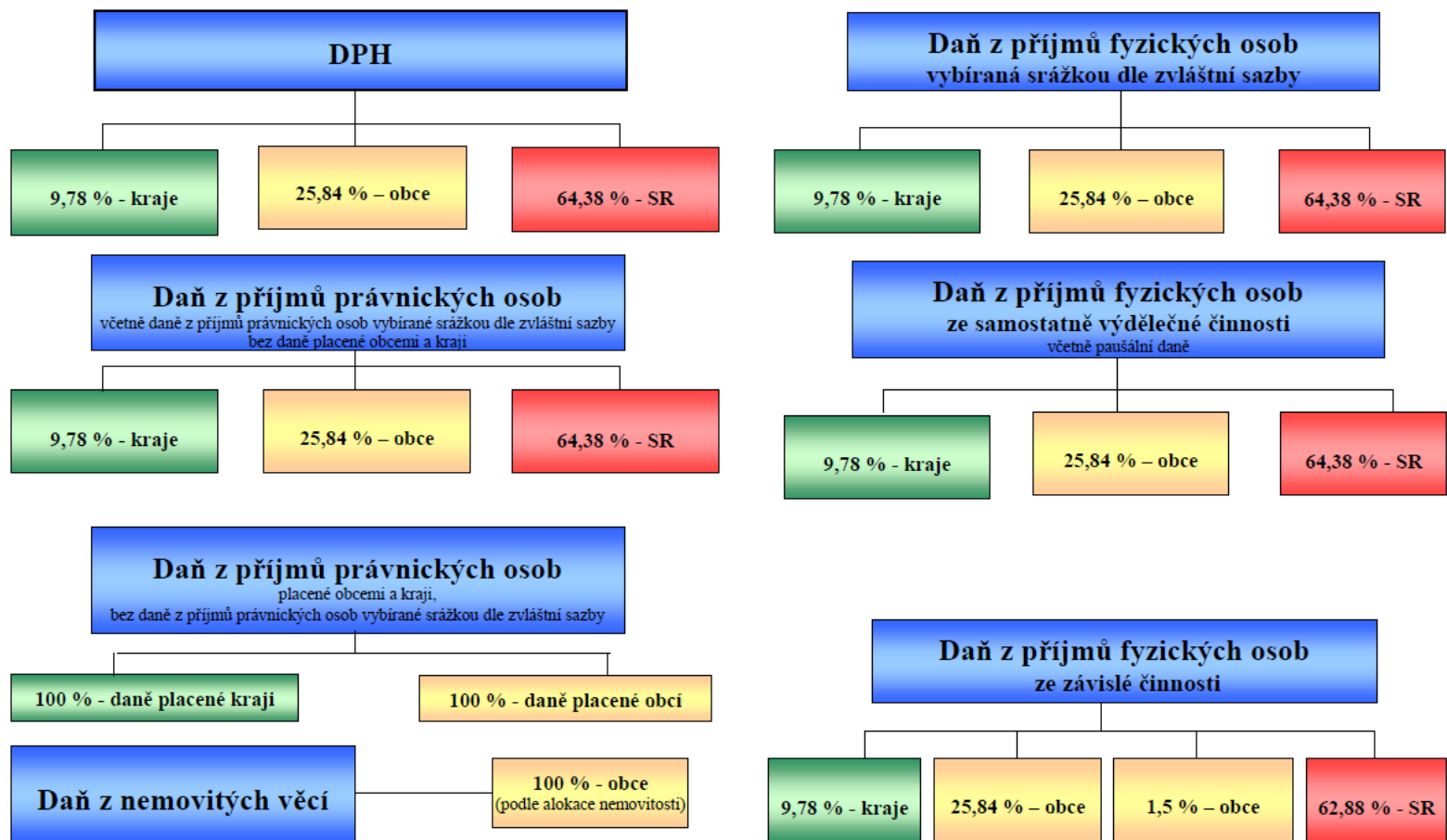
Zdroj: MF ČR, POZ. COFOG (Classification of the Functions of Government), v překladu Klasifikace funkcí vládních institucí je mezinárodně používaný klasifikační standard pro členění výdajů států (státních rozpočtů) s ohledem na jejich účel (funkci)

Tabulka 20. Jiné právnícké osoby s vlivem Českého Brodu

Dle evidence MF ČR k 2019

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
27863492	Region Pošembeří o.p.s.	8,33%	8,33%	8,33%	8,33%
45035652	Sdružení vlastníků obecních a soukromých lesů v ČR (zkr.	0,15%	0,00%	0,15%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021**Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2021**

Zdroj: MF ČR

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ ČESKÉHO BRODU	30
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	46
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	47
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	49

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ČESKÉHO BRODU S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU	7
TABULKA 3. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY ČESKÉHO BRODU ZA POSLEDNÍ 4 ROKY (POLOŽKY)	10
TABULKA 4. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	11
TABULKA 5. MEZIROČNÍ ZMĚNA POLOŽEK DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU V TIS. KČ.....	13
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO BRODU	24
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ ČESKÉHO BRODU (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	31
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO BRODU	39
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO BRODU.....	42
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO BRODU S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018.....	43
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO BRODU	44
TABULKA 12. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE.....	45
TABULKA 13. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	47
TABULKA 14. PŘÍJMY ČESKÉHO BRODU – DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	50
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE ČESKÉHO BRODU – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ NA PODODDÍLY V TIS. KČ.....	51
TABULKA 16. INVESTICE ČESKÉHO BRODU – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ NA PODODDÍLY V TIS. KČ.....	52
TABULKA 17. INVESTICE ČESKÉHO BRODU – DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	52
TABULKA 18. NEJVĚTŠÍ INVESTICE ČESKÉHO BRODU – TRŽDĚNÍ NA PARAGRAFY V TIS. KČ.....	53
TABULKA 19. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE ČESKÉHO BRODU	54
TABULKA 20. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM ČESKÉHO BRODU	54

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU ČESKÉHO BRODU	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO ČESKÝ BROD	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V ČESKÉM BRODU	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ČESKÉHO BRODU.....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU.....	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU V TIS. KČ.....	10
GRAF 8. PŮVOD NEJVYŠŠÍCH NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU V ROCE 2020 SE ZMĚNAMI V TIS. KČ	10
GRAF 9: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU V TIS. KČ	11
GRAF 10: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	12
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU.....	14
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE ČESKÉHO BRODU	14
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU	15

GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ ČESKÉHO BRODU	16
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC ČESKÉHO BRODU ZA UPLYNULÝCH 5 LET	17
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU	17
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU ZA 5 LET	18
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU ZA 5 LET	18
GRAF 19. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	19
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU ČESKÉHO BRODU V TIS. KČ	20
GRAF 21. VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ VS. BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	21
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO BRODU	22
GRAF 23. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ ČESKÉHO BRODU	23
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ ČESKÉHO BRODU	23
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO BRODU S PRŮMĚREM V ČR	24
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE ČESKÉHO BRODU	25
GRAF 27. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR ČESKÉHO BRODU V ROCE 2020	26
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU ČESKÉHO BRODU	26
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH ČESKÉHO BRODU	27
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO ČESKÉHO BRODU	27
GRAF 31. VÝVOJ FINANČNÍCH AKTIV NA ÚČTECH ČESKÉHO BRODU S ROZPOČTEM 2021	28
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK ČESKÉHO BRODU	28
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ČESKÉHO BRODU	29
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ČESKÉHO BRODU NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	35
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE ČESKÉHO BRODU S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	38
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLUHŮ ČESKÉHO BRODU	39
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ČESKÉHO BRODU	39
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO BRODU	40

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

Adresa:

DIČ: CZ7403252780

Nad Horou 352

ČÚ: 35-8828820267/0100

252 07 Štěchovice Praha-západ

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jbjh

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.