



Střednědobý výhled rozpočtu Opatovic nad Labem s analýzou financí a ratingem

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí obce uzavřenou ratingem CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované aktuální predikce výnosů daní
- ✓ **výhled finančních možností samosprávy na 5 let** od roku 2025 do roku 2029
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCE	5
ANALÝZA	5
<i>Obyvatel</i>	5
<i>Počet zaměstnanců</i>	6
<i>Počet žáků</i>	6
<i>Saldo rozpočtu</i>	8
<i>Příjmy a výdaje</i>	10
<i>Rozbor příjmů</i>	10
<i>Rozbor výdajů</i>	17
<i>Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku obce</i>	21
<i>Majetek obce a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku</i>	22
<i>Provozní hospodaření obce</i>	23
<i>Provozní saldo</i>	24
<i>Finanční kondice obce</i>	27
<i>Finanční aktiva</i>	31
<i>Dlouhodobé závazky</i>	31
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	32
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	32
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	33
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	35
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	35
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU OBCE	36
ZÁVĚR VÝHLEDU	37
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	38
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	39
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ OBCE	40
PŘÍLOHY	43
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	43
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OPATOVIC – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	47
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	48
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	50
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY OBCE – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY	52
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE OBCE - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY	53
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD)	58
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM OBCE A PŘEHLED DLUHŮ	59
PŘÍLOHA 9. ODPADOVÉ A BYTOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ OPATOVIC BEZ DOTACÍ	60
SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ	62

OBRÁZKY	62
TABULKY	62
GRAFY	62
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	64
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	64

Úvod

Obec Opatovice nad Labem (IČ: 00274011, dále jen **obec** nebo **Opatovice**) 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, vymezit finanční možnosti samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena strategie hospodaření a financí se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně reagovat na různé situace. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Rozpočet na rok 2024;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR, o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Obec může díky finančnímu plánování lépe zajistit financování realizace cílů, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled bezpečně plnil svou roli, **doporučujeme roční aktualizaci této analýzy**. Aktualizace tohoto materiálu posiluje finanční **jistotu** obce při realizaci **rozvoje a splácení závazků**, stanovuje **finanční možnosti** obce. Analýza poskytuje **zpětnou vazbu** o stavu a vývoji financí samosprávy a její finanční kondici v současném rychle se měnícím prostředí s vyššími finančními riziky a obsahuje také **finanční doporučení**.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

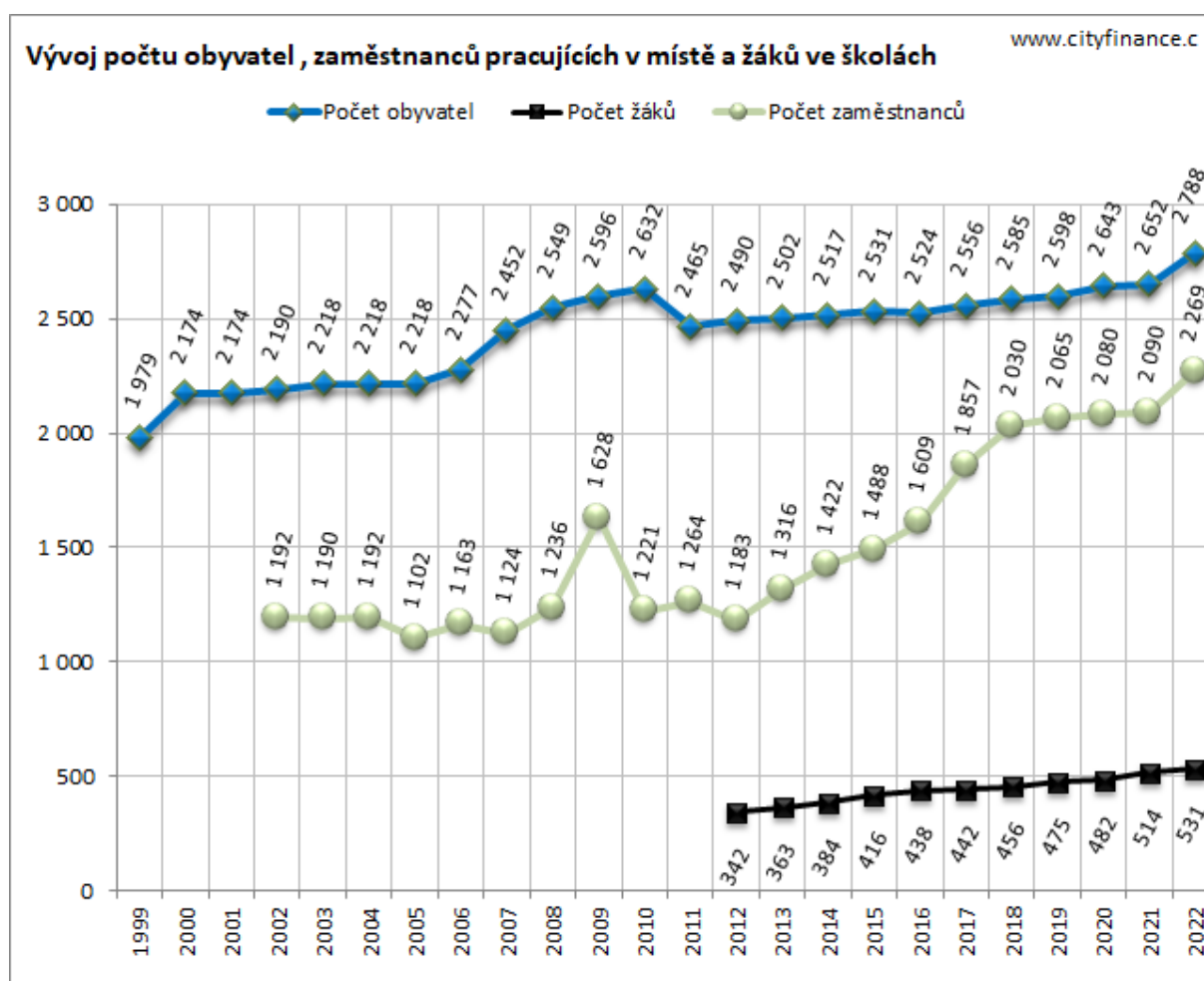
Analýza finančního zdraví obce

Pro získání lepší orientace a základního přehledu o finančním řízení samosprávy je v případě potřeby vhodné se seznámit nejprve s přílohou, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

Analýza

Obyvatel¹ Opatovic **přibývalo**. Za uplynulých 10 let přibylo 298 obyvatel (cca +12 %), což odpovídá cca +6,2 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel obce byl za rok 2022 (k 1. 1. 2023) celkem **2 788**.

Graf 1. Počet obyvatel, žáků a zaměstnanců v Opatovicích



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Rok 2021 byl posledním rokem, ve kterém Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Po sčítání výrazně poklesl počet obyvatel v ČR z důvodu statistické chyby, konkrétně se nesečetlo či nebyla zaznamenaná změna (stěhování, narození/úmrtní...) u cca 207 tis. obyvatel (výrazně menší chyba cca 46 tis. obyvatel byla při sčítání z roku 2011). V roce 2022 zase ČSÚ dopočítal do počtu obyvatel cca 300 tisíc cizinců (převážně uprchlíků z Ukrajiny). Podstatný je trend vývoje počtu obyvatel, protože z počtu obyvatel dle ČSÚ se dělí výnosy daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „**RUD**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)**.

Počet zaměstnanců², kteří měli v katastru Opatovic výkon práce se za 10 let téměř **zdvojnásobil**, když přibylo cca 1 086 (+92 %). Na území obce bylo evidováno 2 269 zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů obce za rok 2023 cca 1,1 mil. Kč. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje pro obec malý podíl z výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³. Ukazatel počtu zaměstnanců má pro samosprávu spíše sociální než finanční význam.

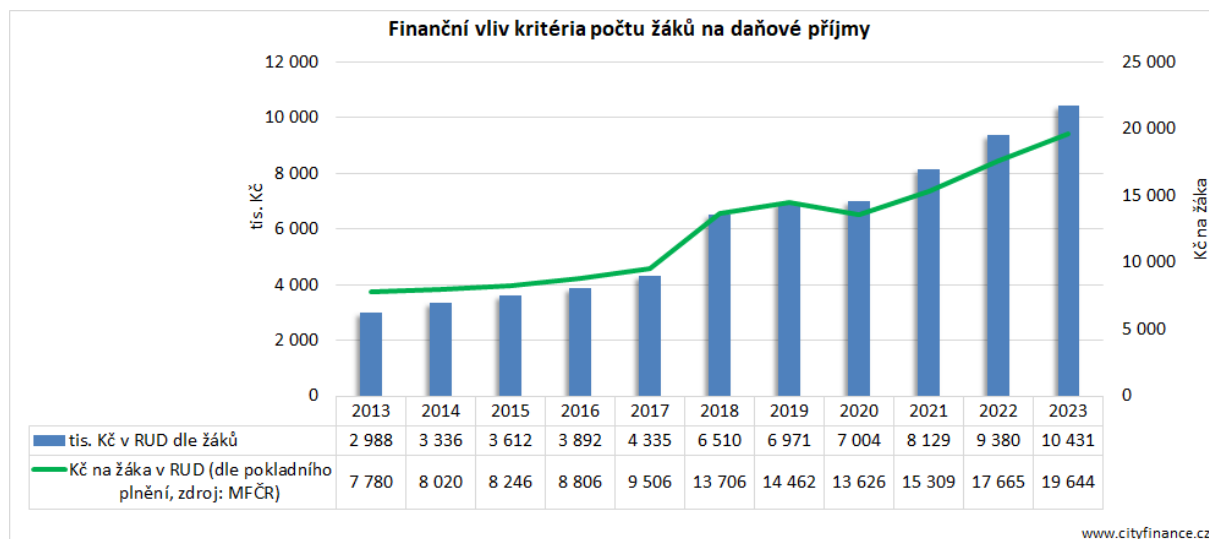
Počet žáků⁴ ve školských zařízeních obce (MŠ a ZŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků se v Opatovicích **zvýšil**, když za posledních 10 let přibylo 189 žáků +55 %. Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Rolí samosprávy je především financování provozu a investic do majetku. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé na dotacích státu (platy učitelů apod.).

Opatovice inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2023 cca 10,4 mil. Kč**, a obec poslala školským zařízením provozní příspěvek kolem 6 mil. Kč, další zdroje z dotací. To odpovídá, protože příspěvek na provoz by měl být obvykle nižší než finance z RUD, protože zohledňuje také potřebu budoucích nárazově vyšších výdajů na investice, opravy, údržbu a modernizaci majetku apod.

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.

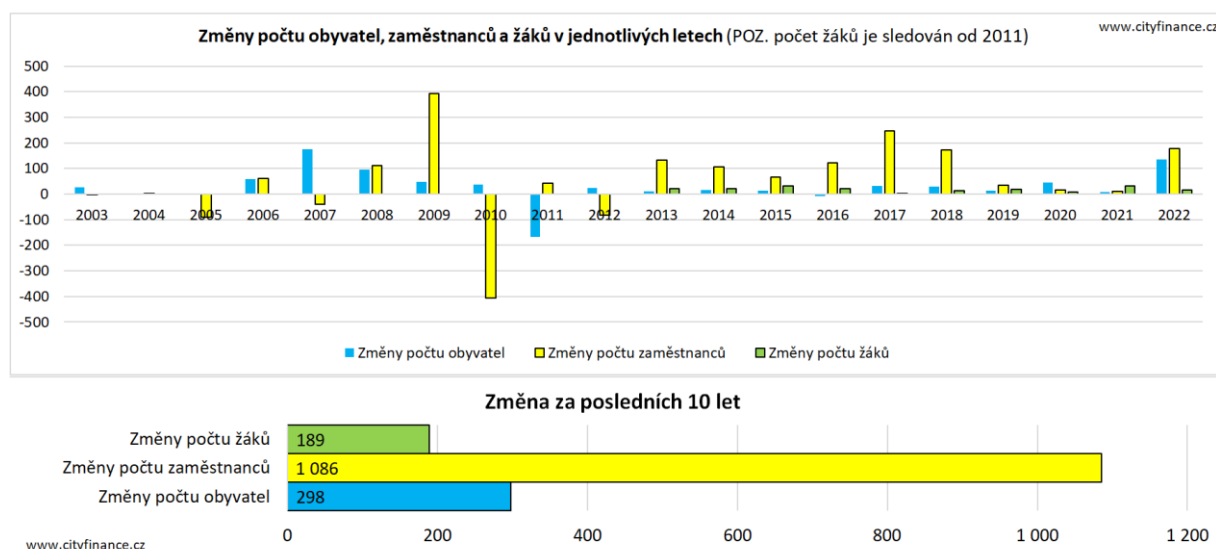
Graf 2. Suma daňových příjmů dle kritéria počtu žáků pro Opatovice

Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny obyvatel, žáků a zaměstnanců za posledních 10 let s finančními dopady na roční sdílené daňové příjmy Opatovic**Změny za posledních 10 let**

Změna počtu obyvatel:	298
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	6 188
Změna počtu zaměstnanců pracujících v katastru:	1 086
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	543
Změna počtu žáků v ZŠ a MŠ:	189
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	3 713

Celkem měly tyto vlivy finanční dopad na změnu aktuálních ročních sdílených daňových příjmů obce

10 444 tis. Kč

Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Opatovice výrazně prosperovaly. Za posledních 10 let přibýlo obyvatel, počet zaměstnanců pracujících na území obce se takřka zdvojnásobil a o více než polovinu se zvýšil se i počet žáků v zařízeních Opatovic. Především na počtu obyvatel a žáků závisí tzv. sdílené daňové příjmy obce. Všechny změny uvedených ukazatelů, které proběhly za posledních 10 let zvýšily roční sdílené daňové příjmy Opatovic o cca **+10,4 mil. Kč**, tj. o cca 22 % současné finanční kondice obce.

Tabulka 1. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Opatovic

tis. Kč

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. Daňové příjmy	21 032	22 693	26 888	29 121	31 156	33 746	36 656	41 542	46 318	43 521	51 151	59 433	71 291
2. Nedaňové příjmy	12 627	13 294	12 811	14 029	14 167	14 065	13 672	13 803	14 457	15 153	16 322	16 299	18 824
3. Kapitálové příjmy	315	270	234	292	472	120	385	4 607	33	262	92	207	786
4. Přijaté dotace	3 082	10 760	4 433	12 067	8 532	4 352	3 453	15 728	57 126	21 238	7 322	11 348	14 076
Příjmy celkem	37 056	47 017	44 366	55 509	54 327	52 284	54 165	75 680	117 934	80 174	74 886	87 287	104 977
5. Běžné výdaje	26 008	30 993	31 616	30 315	32 768	31 973	34 435	35 012	37 972	37 807	38 221	48 445	51 156
6. Kapitálové výdaje	5 044	12 182	8 091	23 855	17 831	14 609	19 508	34 137	113 367	30 645	38 617	30 648	71 916
Výdaje celkem	31 051	43 174	39 707	54 170	50 599	46 582	53 943	69 149	151 339	68 452	76 838	79 093	123 071
Saldo příjmů a výdajů	6 005	3 843	4 659	1 339	3 727	5 702	222	6 530	-33 405	11 722	-1 952	8 194	-18 094

tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. Daňové příjmy	31 156	33 746	36 656	41 542	46 318	43 521	51 151	59 433	71 291
2. Nedaňové příjmy	14 167	14 065	13 672	13 803	14 457	15 153	16 322	16 299	18 824
3. Kapitálové příjmy	472	120	385	4 607	33	262	92	207	786
4. Přijaté dotace	8 532	4 352	3 453	15 728	57 126	21 238	7 322	11 348	14 076
Příjmy celkem	54 327	52 284	54 165	75 680	117 934	80 174	74 886	87 287	104 977
5. Běžné výdaje	32 768	31 973	34 435	35 012	37 972	37 807	38 221	48 445	51 156
6. Kapitálové výdaje	17 831	14 609	19 508	34 137	113 367	30 645	38 617	30 648	71 916
Výdaje celkem	50 599	46 582	53 943	69 149	151 339	68 452	76 838	79 093	123 071
Saldo příjmů a výdajů	3 727	5 702	222	6 530	-33 405	11 722	-1 952	8 194	-18 094

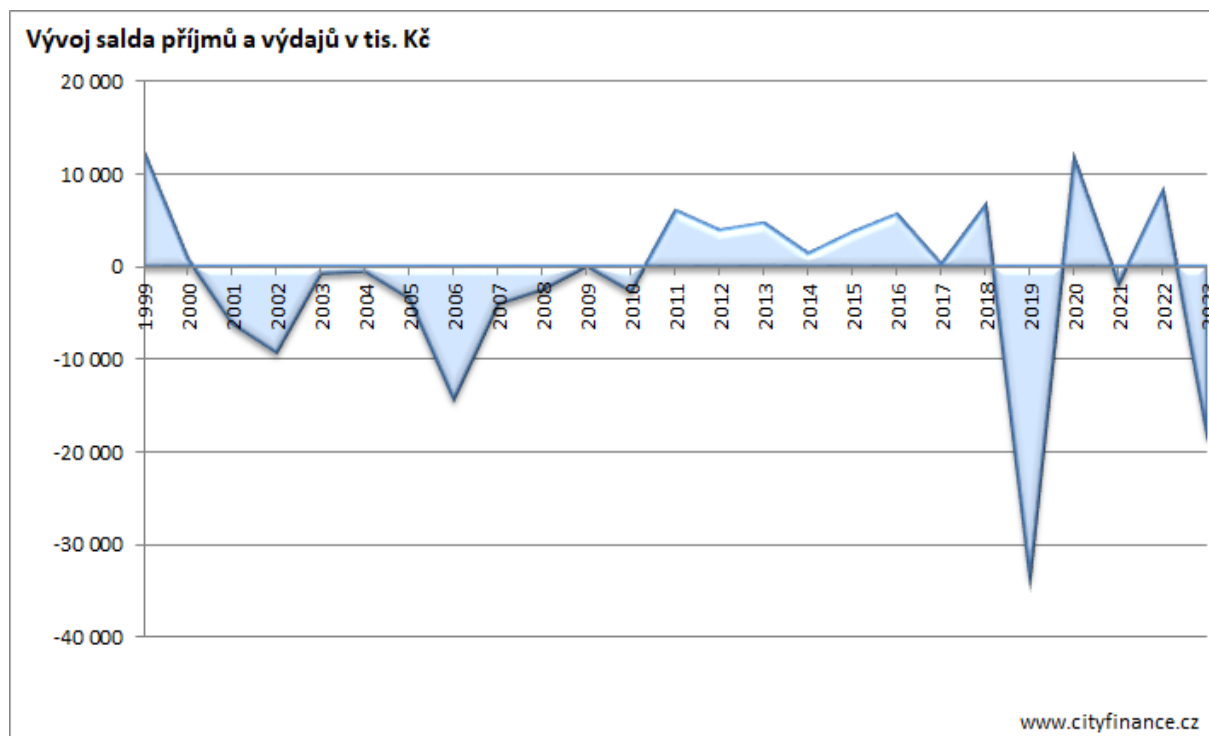
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	průměr za poslední 4 roky	průměr za 10 let
1. Daňové příjmy	109	113	111	94	118	116	120	112	110
2. Nedaňové příjmy	97	101	105	105	108	100	115	107	104
3. Kapitálové příjmy	319	1198	1	804	35	225	380	361	327
4. Přijaté dotace	79	456	363	37	34	155	124	88	164
Příjmy celkem	104	140	156	68	93	117	120	100	112
5. Běžné výdaje	108	102	108	100	101	127	106	108	105
6. Kapitálové výdaje	134	175	332	27	126	79	235	117	156
Výdaje celkem	116	128	219	45	112	103	156	104	120

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

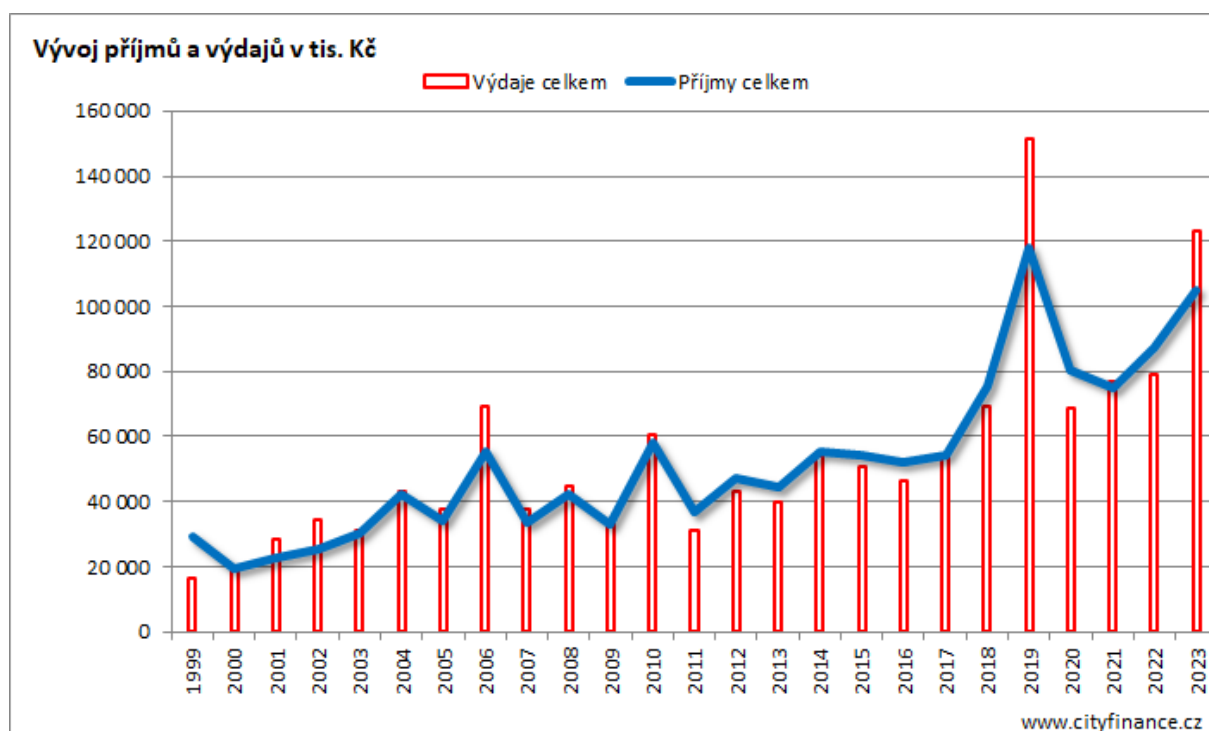
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Opatovic znázorňuje následující **graf**. Bilance rozpočtu ukázala za 10 let deficit 16 mil. Kč a **za poslední 4 roky vyrovnané hospodaření**. Opatovice hospodařily podle zákona o rozpočtových pravidlech správně a směřovaly k vyrovnanému hospodaření.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Opatovic



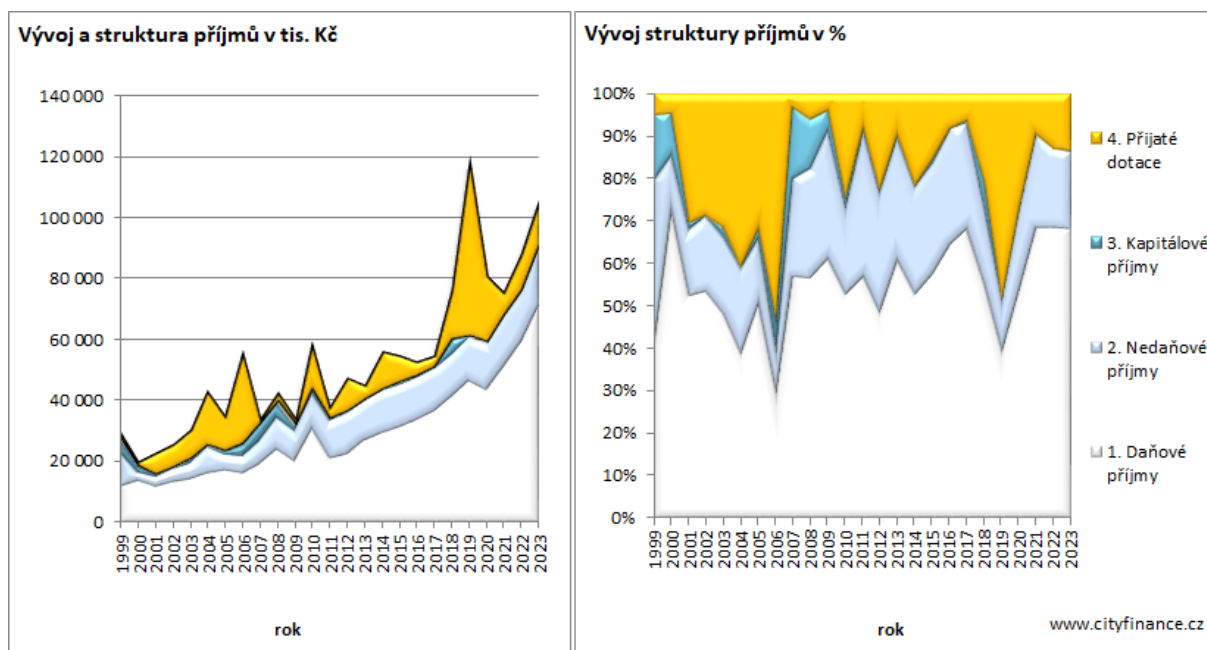
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje Opatovic měly **rostoucí trend**.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD (rozpočtové určení daní) tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 v roce 2012 došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila samosprávě 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. Novely RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD u sdílených daní. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny (zejména daně z příjmů fyzických osob) a opět byl zvýšen podíl obcí na sdílených daních v RUD. Následovala vysoká inflace a vysoké zisky některých firem, což zvyšovalo i příjmy obcí.

Rozbor příjmů Opatovic ukazuje **stabilní strukturu** s výkyvy danými prakticky přijatými dotacemi. Stabilita struktury příjmů byla založena na běžných příjmech, především daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných nedaňovými příjmy. Kapitálové příjmy se objevovaly jen vzácně a v malých objemech. Strukturu příjmů s vývojem vyjadřuje podrobněji následující **graf**.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

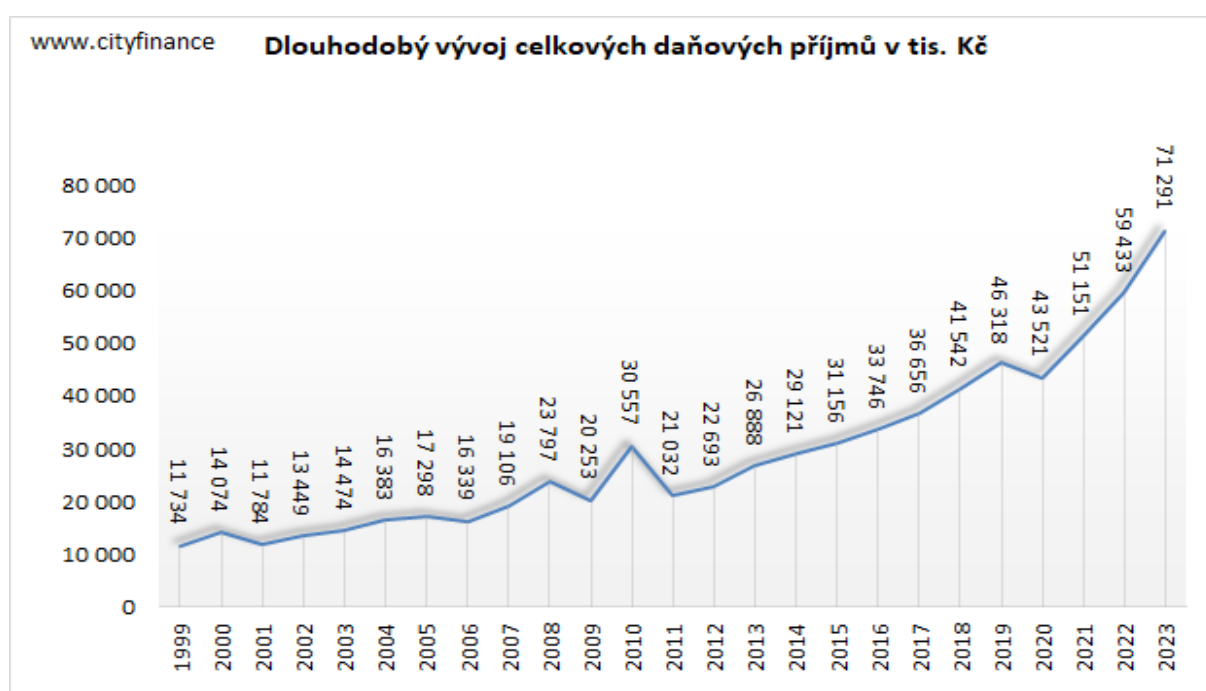
Daňové příjmy Opatovic představovaly v roce 2023 cca **68 %** příjmů, cca **71 mil. Kč** a meziročně **rostly** o cca **+20 %**, tj. cca **+12 mil. Kč**. Na obyvatele připadalo cca 25,6 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 20,8 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

Opatovicím rostly v roce 2023 především tzv. sdílené daňové příjmy, ale i výlučné. Nejvíce se zvýšil sdílený výnos daně z příjmů právnických osob o cca +4,3 mil. Kč (cca +36 %) a daně z příjmů fyzických osob +2,4 mil. Kč (cca +23 %), ale rostl také výnos DPH o cca 8 %. Z výlučných daní vzrostlo o více než dvojnásobek z cca 3 mil. Kč na 6,8 mil. Kč inkaso daně z **nemovitých věcí** (DNV).

Příjmy z odpadů sice nepokryly výdaje a Opatovice za **odpady mírně doplácí** ale více udělat na straně příjmů nelze, poplatek je 1 Kč/litr (zákonné maximum). Po zohlednění nedaňových příjmů a po snížení o kapitálové výdaje bylo třeba zaplatit cca 1482 Kč na obyvatele a daňové příjmy vychází aktuálně 950 Kč na obyvatele, Opatovice **doplácely** v roce 2023 cca **1,5 mil. Kč**. Podrobněji viz **Příloha 9**.

Podrobně daňové příjmy uvádí další **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Opatovic v tis. Kč

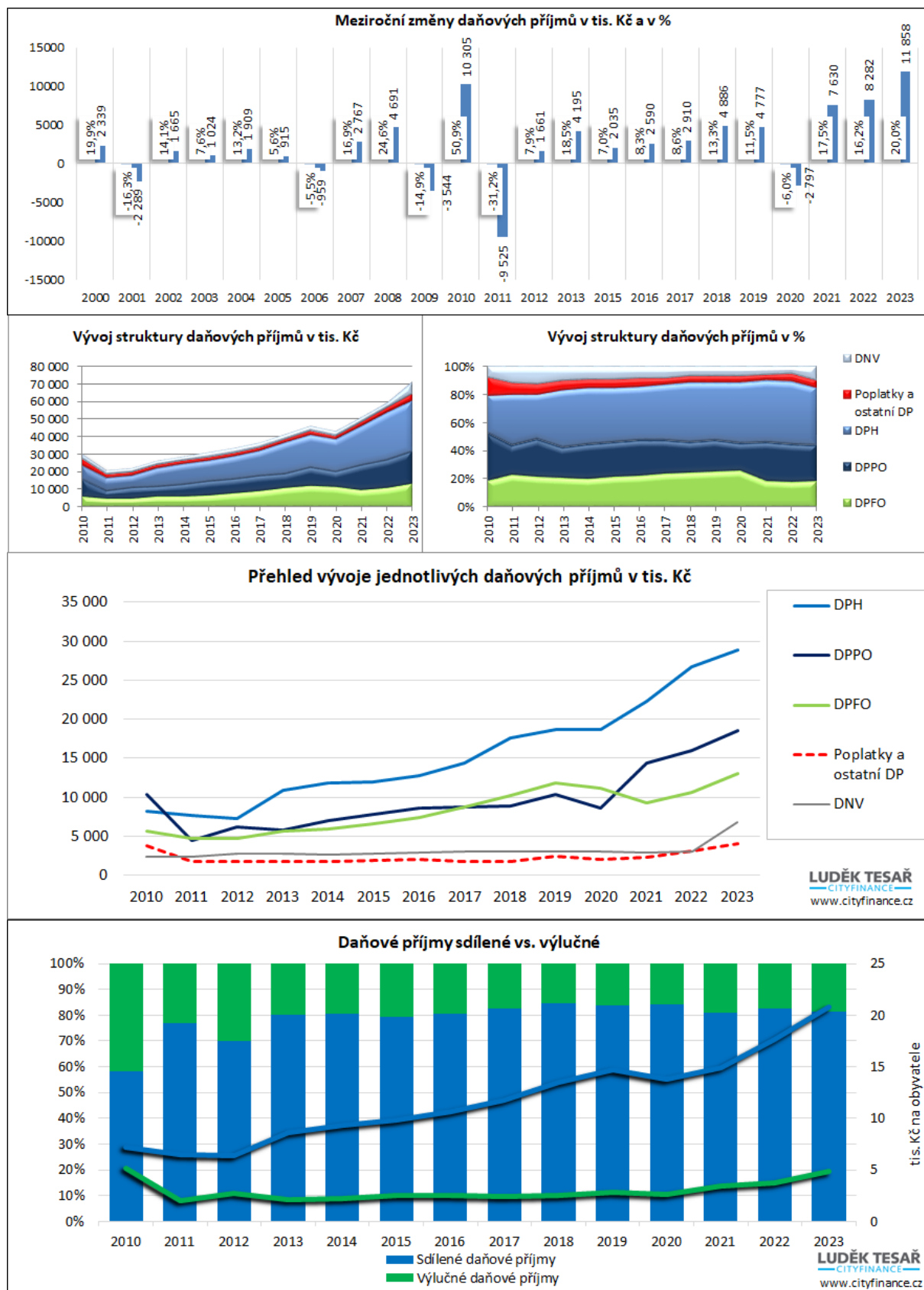


Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

Poslední roky 2022 a 2023 ovlivnila výrazně vyšší inflace a také zisky některých firem, což mj. zvedalo nominální výnosy daní, které rostly více než je přirozené.

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Opatovic



Zkratky: DNV-daň z nemovitých věcí, 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 2. Podrobný vývoj daňových příjmů Opatovic

indexy	100,0	68,8	107,9	118,5	108,3	107,0	108,3	108,6	113,3	111,5	94,0	117,5	116,2	120,0	Změna	tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023-2022	%
1. Daňové příjmy:	30 557	21 032	22 693	26 888	29 121	31 156	33 746	36 656	41 542	46 318	43 521	51 151	59 433	71 291	11 858	20,0
1111 DPFO ZČ:	4 129	4 246	4 119	4 898	5 124	5 332	6 314	7 856	9 284	10 627	10 145	7 641	8 368	10 052	1 684	20,1
1112 DPFO OSVČ:	1 277	154	269	202	171	606	438	207	198	265	149	455	700	766	66	9,4
1113 DPFO zvláštní sazba:	320	352	395	522	607	655	675	672	782	893	910	1 180	1 556	2 210	654	42,0
1121 DPPO:	3 893	3 677	3 885	5 024	5 806	6 085	6 980	7 157	7 181	8 314	6 810	9 959	11 774	16 044	4 270	36,3
1122 DPPO za obce:	6 489	789	2 339	824	1 249	1 716	1 688	1 545	1 644	2 081	1 766	4 443	4 192	2 442	-1 749	-41,7
1211 DPH:	8 164	7 724	7 223	10 925	11 805	12 026	12 784	14 454	17 647	18 712	18 667	22 258	26 712	28 823	2 111	7,9
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	3 699	1 603	1 600	1 620	1 651	1 805	1 841	1 689	1 694	2 339	1 932	2 232	3 022	4 090	1 068	35,4
1361 Správní poplatky:	147	114	115	136	73	113	170	80	116	41	60	25	26	17	-10	-36,2
1511 DNV:	2 440	2 373	2 750	2 737	2 635	2 817	2 855	2 996	2 997	3 048	3 082	2 957	3 082	6 846	3 764	122,1
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023-2022	%
DPFO	5 726	4 752	4 783	5 622	5 902	6 594	7 428	8 735	10 263	11 784	11 204	9 277	10 624	13 028	2 404	22,6
DPPO	10 382	4 466	6 223	5 848	7 056	7 801	8 669	8 702	8 824	10 395	8 576	14 402	15 966	18 487	2 521	15,8
DPH	8 164	7 724	7 223	10 925	11 805	12 026	12 784	14 454	17 647	18 712	18 667	22 258	26 712	28 823	2 111	7,9
Poplatky a ostatní DP	3 845	1 717	1 715	1 756	1 724	1 918	2 011	1 768	1 810	2 380	1 993	2 258	3 049	4 107	1 059	34,7
DNV	2 440	2 373	2 750	2 737	2 635	2 817	2 855	2 996	2 997	3 048	3 082	2 957	3 082	6 846	3 764	122,1

DNV-daň z nemovitých věcí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ - osob samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnosti

www.cityfinance.cz

Tabulka 3. Položky daňových příjmů Opatovic se změnami v tis. Kč

Položka	2020	2021	2022	2023	Změna 2023-2022	Změna za 4 roky	Suma
Příjem z daně z přidané hodnoty	18 667	22 258	26 712	28 823	2 111	10 156	96 459
Příjem z daně z příjmů právnických osob	6 810	9 959	11 774	16 044	4 270	9 234	44 588
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	10 145	7 641	8 368	10 052	1 684	-93	36 207
Příjem z daně z nemovitých věcí	3 082	2 957	3 082	6 846	3 764	3 764	15 966
Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	1 766	4 443	4 192	2 442	-1 749	677	12 843
Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovitých věcí	1 528	1 725	2 315	2 650	334	1 122	8 218
Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	910	1 180	1 556	2 210	654	1 300	5 856
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	149	455	700	766	66	617	2 070
Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	70	64	378	410	31	340	922
Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	24	16	40	670	630	646	751
Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	95	84	195	274	79	179	647
Příjem z poplatku ze psů	25	88	90	84	-6	59	287
Příjem ze zrušeného odvodu z loterií a podobných her kromě odvodu z výherních hracích přístrojů	128	102	0	0	0	-128	230
Příjem ze zrušeného odvodu z výherních hracích přístrojů	60	153	0	0	0	-60	213
Příjem ze správních poplatků	60	25	26	17	-10	-43	129
Příjem ze zrušených místních poplatků	0	0	3	3	-1	3	6
Příjem z poplatku z pobytu	3	0	0	0	0	-3	3
Příjem z poplatku za povolení k vjezdu s motorovým vozidlem do vybraných míst a částí měst	0	0	0	1	1	1	1

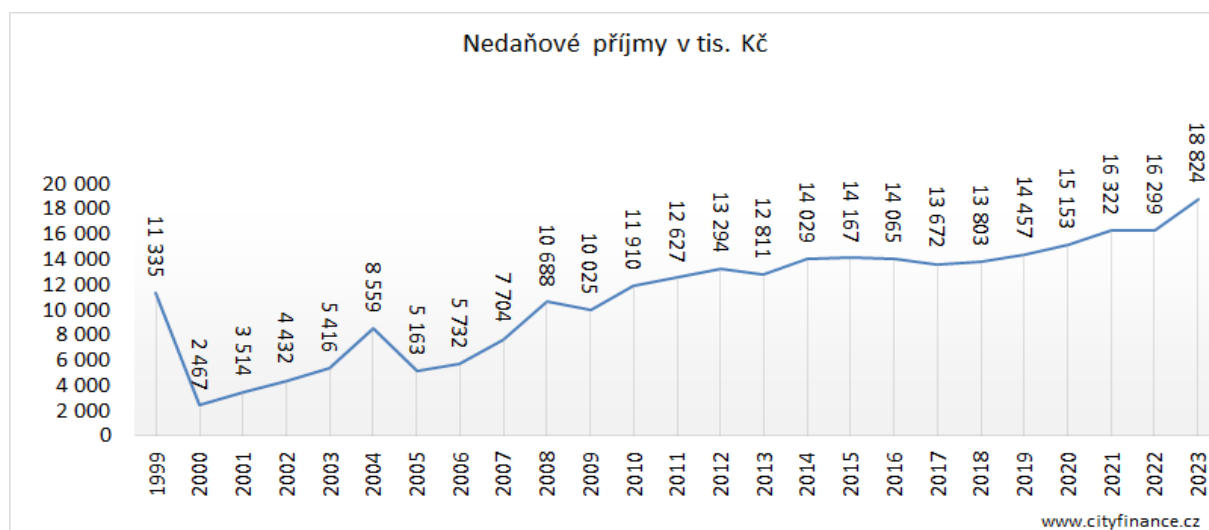
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, Pozn. Řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty.

Nedaňové příjmy Opatovic představovaly v roce 2023 cca **18 %** příjmů, cca **19 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které tu nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky.

Nejvyšší nedaňové příjmy pocházely z **pronájmů nebo pachtu a s velkým odstupem ze služeb, výrobků a výkonů...** Nejvyšší nedaňové příjmy měly původ v bytovém hospodářství, následně s velkým odstupem nebytovém hospodářství a části odpadového hospodářství atd. Byty Opatovic vychází zřejmě ohledně příjmů a výdajů plusově (pozn. nejedná se tu o výnosy a náklady). Některé podrobnosti finančních toků vybraných oblastí ve vztahu k rozpočtu obce uvádí **Příloha 9**.

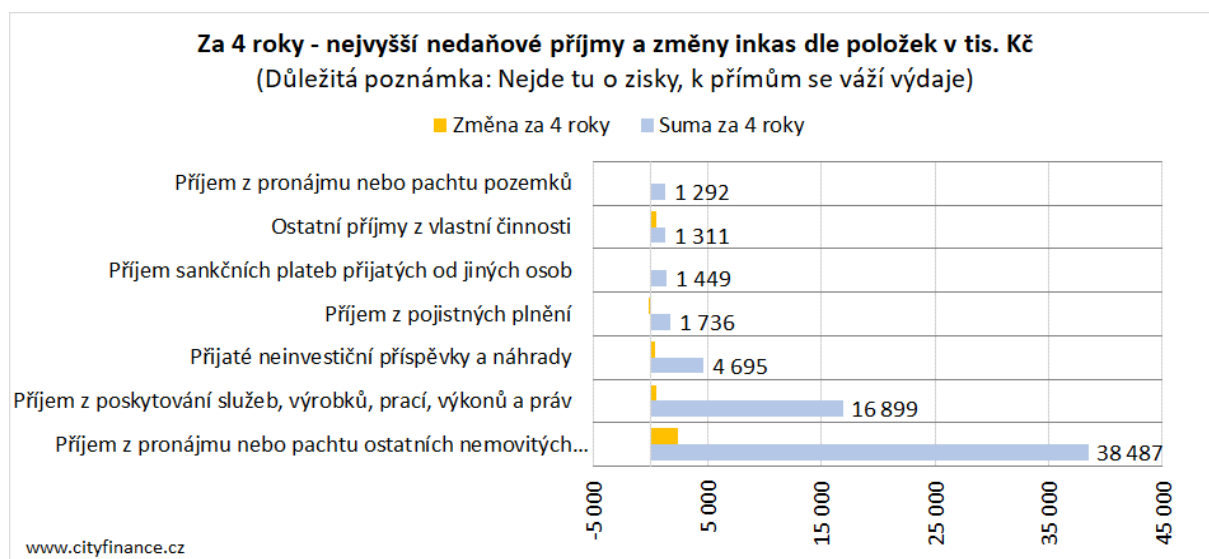
Podrobněji nedaňové příjmy **viz grafy a tabulka**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Opatovic v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

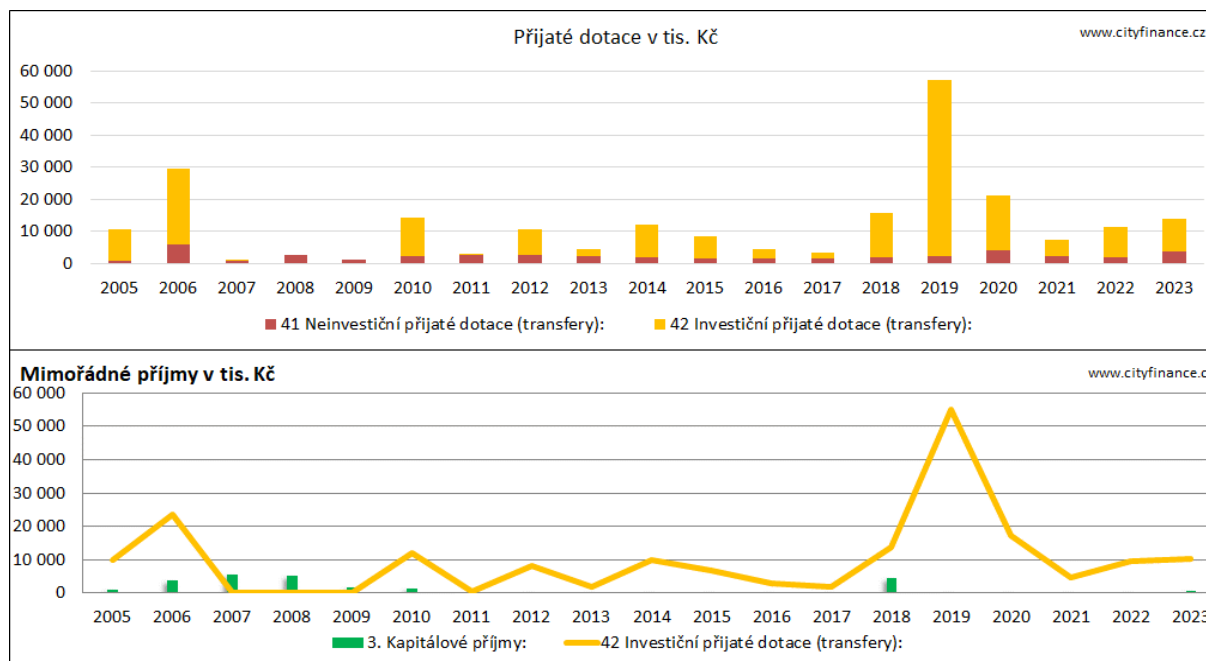
Tabulka 4. Nedaňové příjmy Opatovic na § v tis. Kč

	tis. Kč							
§	2020	2021	2022	2023	Změna 2023- 2022	Změna za 4 roky	Suma	Index za 4 roky
Bytové hospodářství	8 965	10 394	10 728	12 075	1 347	3 111	42 162	135
Nebytové hospodářství	2 321	2 264	2 746	2 839	93	518	10 169	122
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	354	543	488	636	148	282	2 020	180
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	227	390	540	622	83	396	1 779	275
Ostatní zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	399	323	363	434	71	35	1 520	109
Bezpečnost a veřejný pořádek	215	469	391	312	-79	97	1 385	145
Činnost místní správy	540	69	94	624	530	84	1 326	116
Mateřské školy	413	455	0	0	0	-413	868	0
Silnice	829	0	4	0	-4	-829	833	0
Pojištění funkčně nespecifikované	0	1	121	687	566	687	810	0
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	88	270	86	158	72	70	601	180
Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0	0	282	206	-76	206	488	0
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	258	216	0	0	0	-258	473	0
Veřejné osvětlení	64	198	40	93	53	29	395	145
Sběr a svoz komunálních odpadů	180	172	25	0	-25	-180	377	0
Pohřebnictví	1	305	6	3	-3	2	315	462
Požární ochrana - dobrovolná část	0	1	239	15	-224	15	255	0
Základní školy	0	200	0	0	0	0	200	0
Finanční vypořádání minulých let	117	0	0	0	0	-117	117	0
Územní plánování	0	0	116	0	-116	0	116	0
Činnosti knihovnické	24	38	13	24	10	0	98	102
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	80	0	5	0	-5	-80	85	0
Pitná voda	1	1	1	72	71	71	76	5957
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	63	4	0	5	5	-58	72	8
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0	0	0	14	14	14	14	0
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	5	2	2	3	1	-3	12	50
Ochrana obyvatelstva	10	0	0	0	0	-10	10	0
Podpora krizového řízení a nouzového plánování	0	7	0	0	0	0	7	0
Finanční vypořádání	0	0	6	0	-6	0	6	0
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	1	1	1	1	0	0	5	100

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

Přijaté dotace Opatovic zaujímaly v roce 2023 cca **13 %** příjmů s částkou cca **14 mil. Kč**, z toho většinu více než 10 mil. Kč investiční dotace, necelé 4 mil. Kč doplnily neinvestiční dotace, včetně příspěvku na přenesený výkon státní správy 637 tis. Kč.

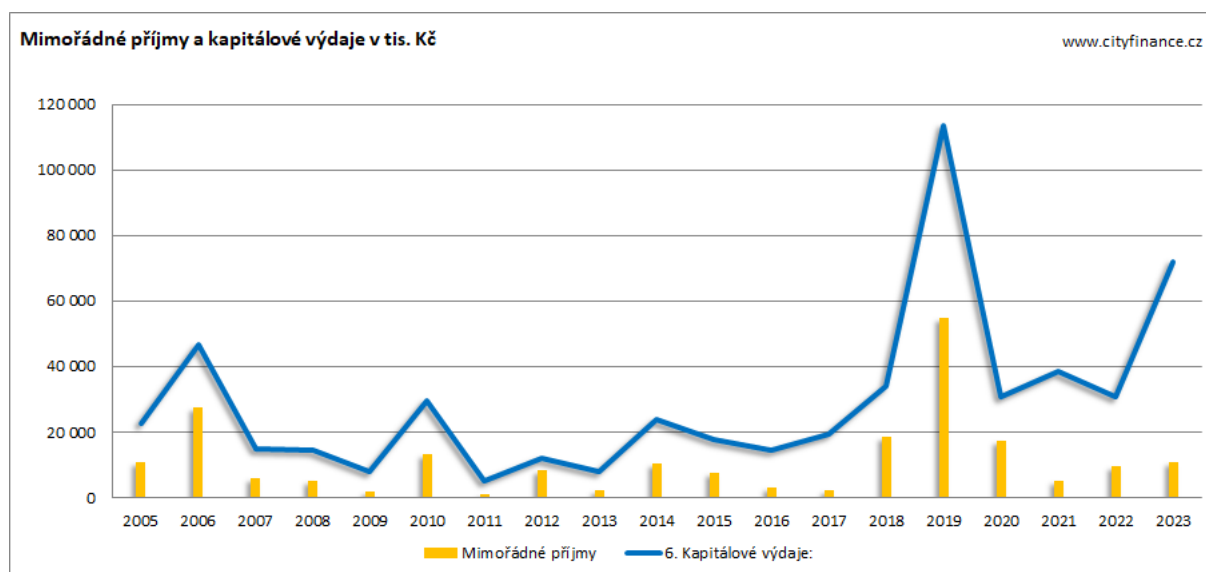
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Opatovic (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** představovaly cca **43 mil. Kč**, z toho cca 42 mil. Kč byly investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky **kryly přesně 1/4 investic**, tj. byl tu úspěch v získávání dotací a současně vysoká nezávislost investic na mimořádných příjmech ([viz další graf](#)).

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Opatovic



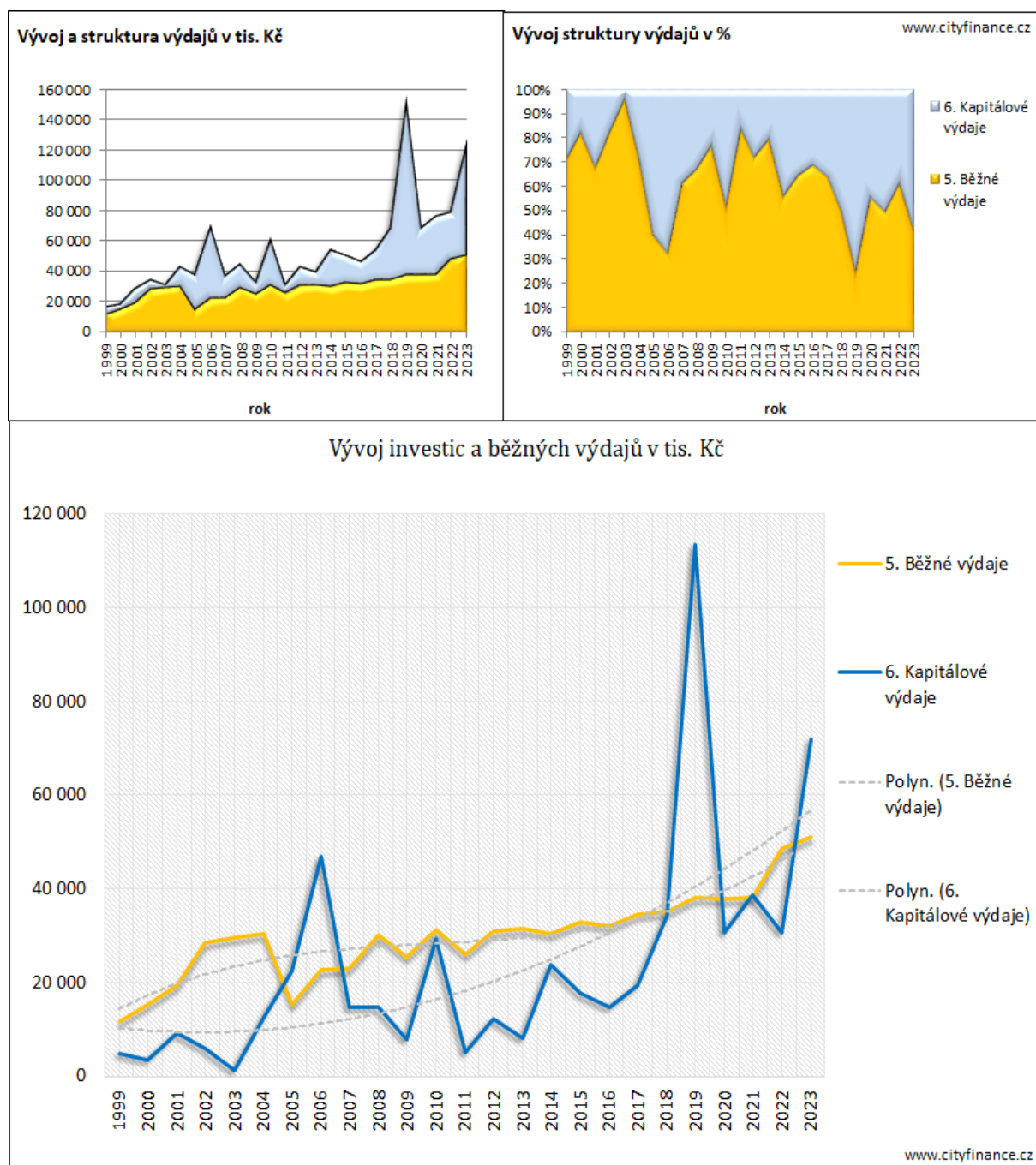
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Přehled vývoje výdajů Opatovic ukazuje **především vysoký růst investic**, které dokonce předstihly běžné výdaje, které také rostly, ale o poznání méně. Součástí rostoucích běžných výdajů byly opravy (což zohledníme později).

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

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Opatovic

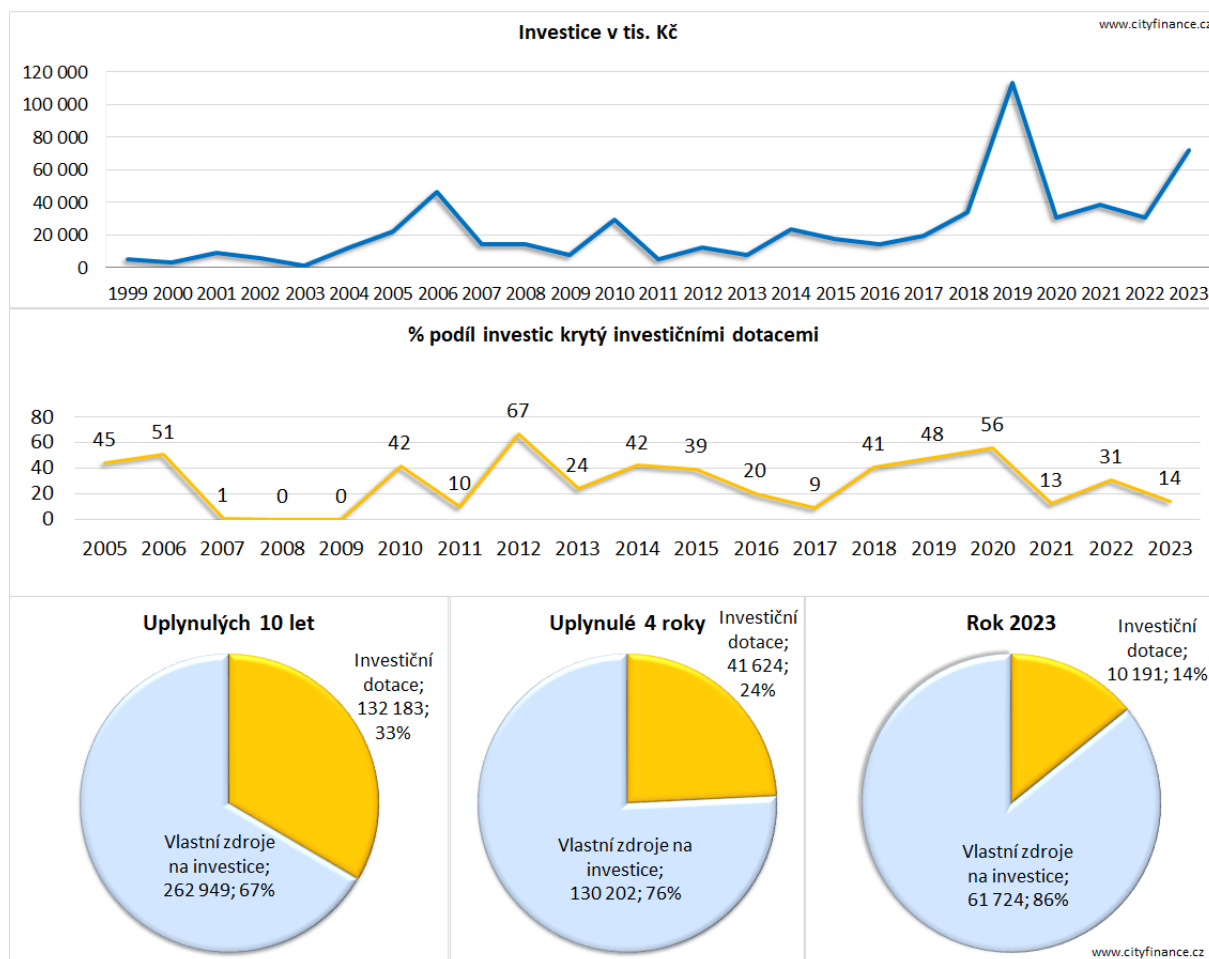


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice Opatovic měly takřka **fenomenální** hodnoty. Opatovice investovaly za poslední 4 roky cca **172 mil. Kč**, tj. **61,6 tis. Kč na obyvatele**. Opatovice realizovaly navíc opravy, které zde vidět nejsou. Objem investic s opravami dohromady vyhodnotíme později.

Investiční dotace kryly za poslední 4 roky do roku 2023 cca 42 mil. Kč, tj. **24 %** investic a 76 %, tj. více než 130 mil. Kč dodala obec.

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

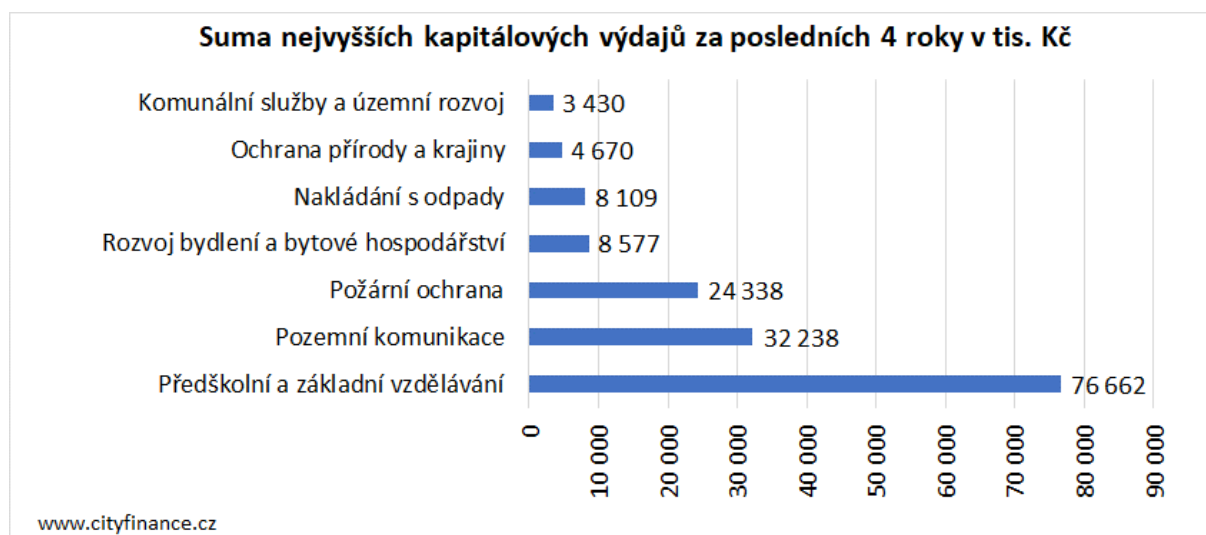


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Opatovic za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb, ale také strojů a zařízení viz **Příloha 6**. Další **graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily oblasti:

1. **Vzdělávání**, cca 77 mil. Kč + 2 mil. Kč opravy = 79 mil. Kč;
2. Pozemní komunikace, cca 32 mil. Kč + 1 mil. Kč opravy = 33 mil. Kč;
3. **Požární ochrana**, cca 24 mil. Kč.

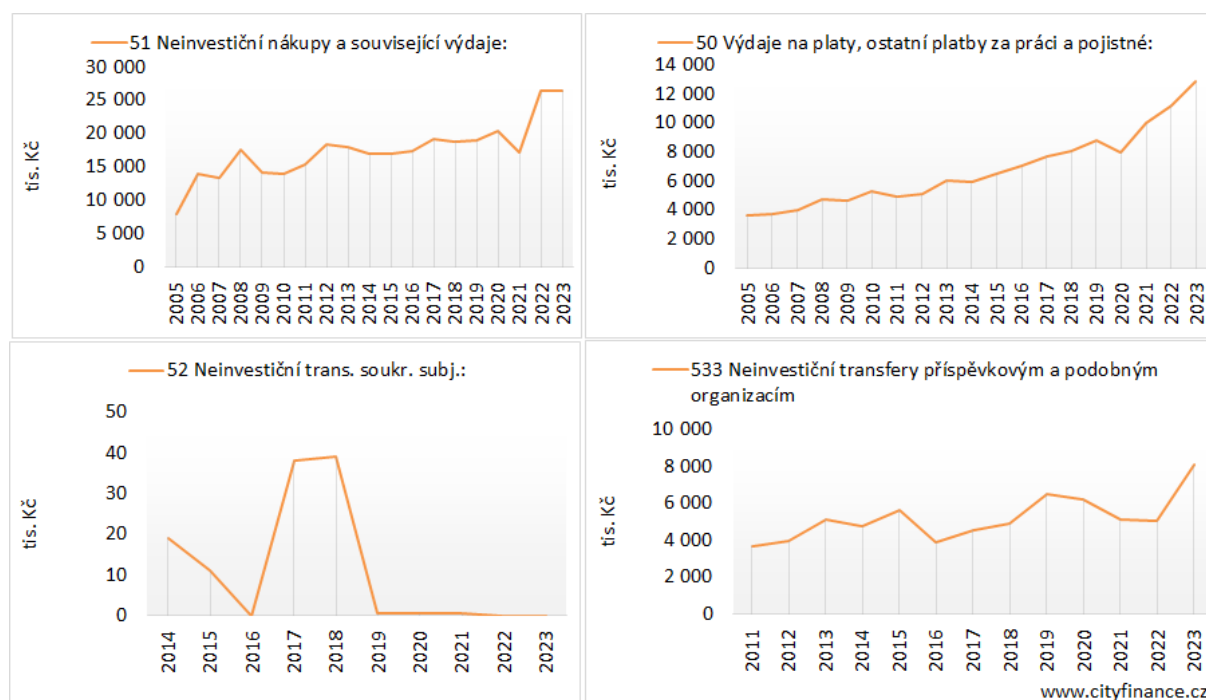
Za uvedení stojí také **bydlení** a **nakládání s odpady**.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Opatovic za uplynulé 4 roky

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

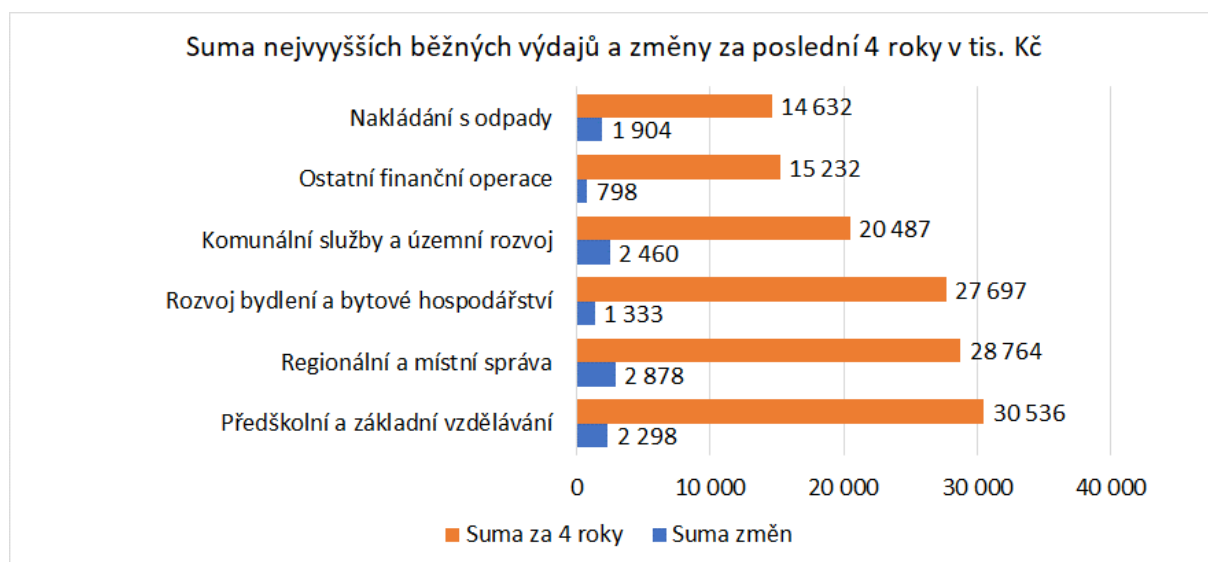
Podstatné je, jak se každá činnost obce dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz, rozsah služeb a majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek obec má, kolik lidí zaměstná a co pořídí, jaké služby poskytuje a za jakou cenu. Řízení provozních výdajů, ale i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

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Opatovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz (POZ. u transferů soukr. subj. se u měst projevila změna účtování dopravní obslužnosti, konkrétně z 5193 (neinvestiční nákupy) na 5213 (neinvestiční transfery soukromoprávním osobám))

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Různé **opravy** realizované Opatovicemi činily za 4 roky cca **20 mil. Kč**. Nejvyšší opravy směřovaly do bytů a bydlení, nebytového hospodářství, zeleně, školských zařízení atd., podrobněji viz **Příloha 6, tabulka 17**. Svou výší včetně oprav dominovaly běžné výdaje na vzdělávání, regionální místní správu (především platy zaměstnanců), bydlení a **služby a nakládání s odpady** (tučně zároveň výdaje s nejvyššími % růsty po odpočtu oprav).

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami) se týkaly u Opatovic regionální místní správy, služeb, vzdělávání a odpadů viz **Příloha 6**.

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



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

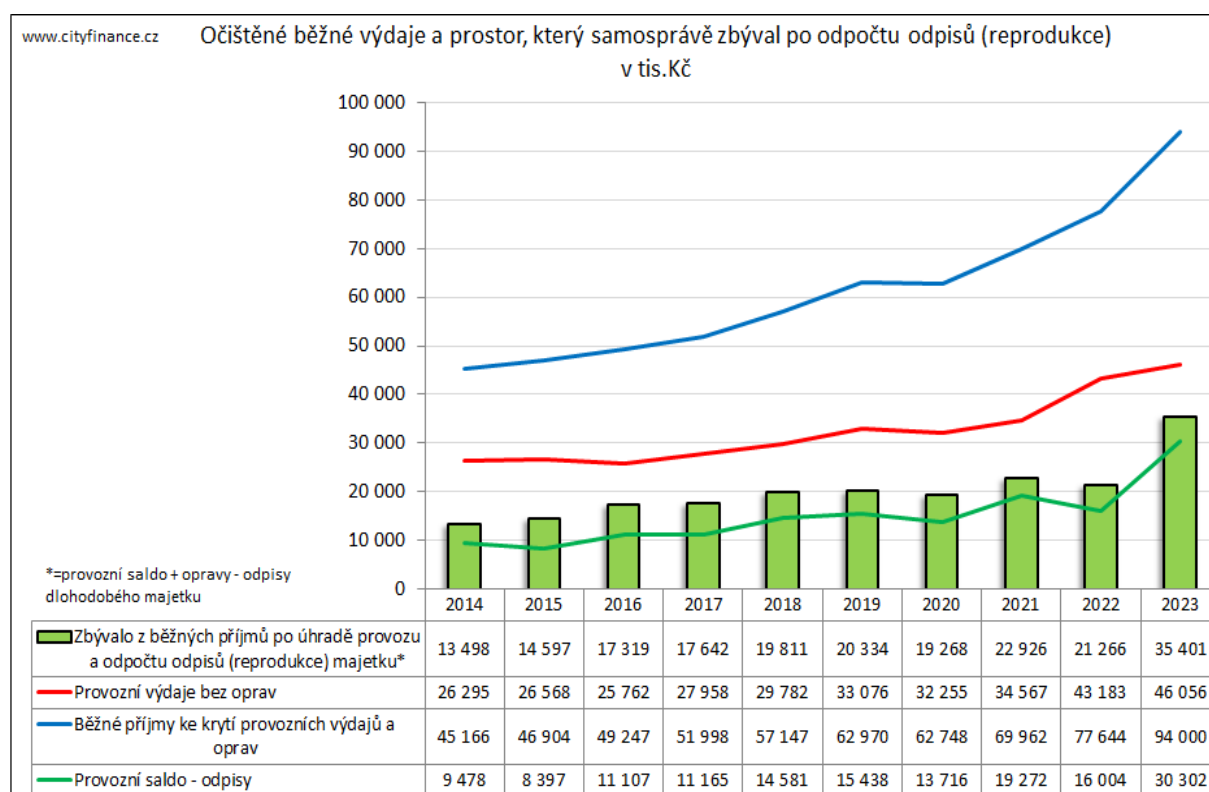
Snížení provozních výdajů Opatovic, které by bylo významné a trvalé natolik aby stálo za uvedení z finančních výkazů nebylo detekováno.

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

Vyjdeme z běžných příjmů, které lze využívat viz **modrý čárový graf** ke krytí provozních výdajů, oprav a údržby majetku. Dále provozní výdaje bez oprav, protože opravy lze využívat, proto **červený graf** ukazuje nutné výdaje k provozu obce, tj. bez oprav. To, co zbyde z běžných příjmů po úhradě „nutných provozních výdajů“ je využíváno i k obnově majetku a k investicím. Pokud z toho, co zbyde z běžných příjmů po úhradě nutných běžných výdajů strhneme ještě odpisy (obnovu majetku), lze odhadnout, **zda si samospráva může dovolit budovat nový majetek či nikoliv**.

Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který samosprávě zbýval po úhradě provozu a zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku obce (účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf**. Graf ukazuje, že Opatovice **měly na údržbu a opravy majetku a můžou si dovolit budovat nový majetek a tato schopnost se výrazně zlepšila**.

Graf 19. Schopnost Opatovic finančně udržovat dosavadní majetek



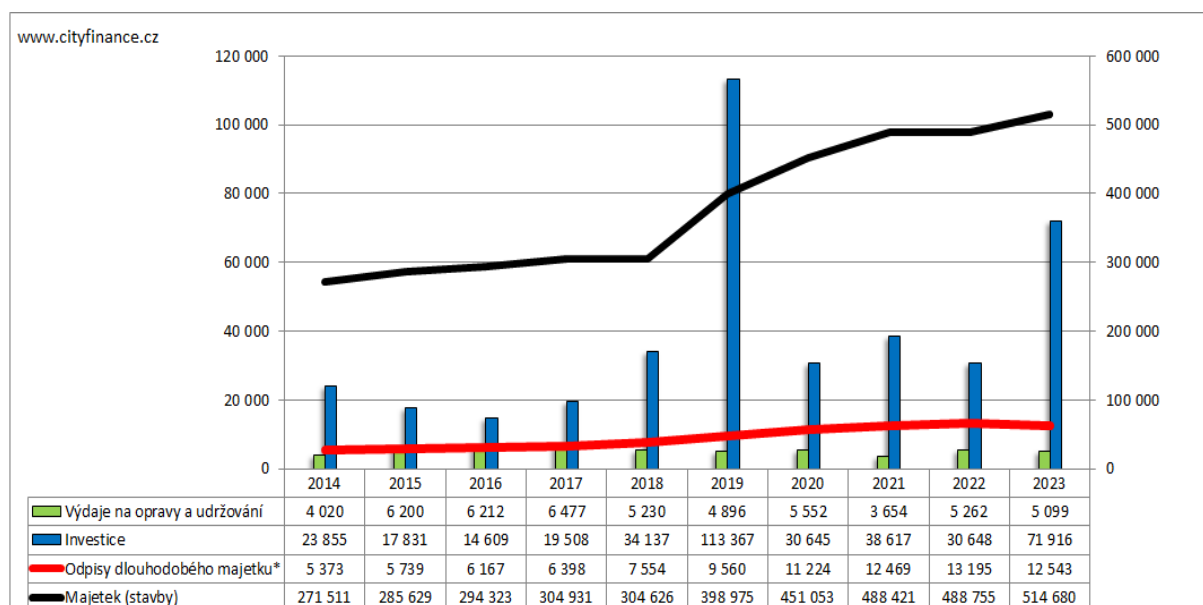
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek obce a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku. Majetek v účetnictví Opatovic, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **515 mil. Kč (výrazně rostl)**. Samotná obec **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví **alespoň cca 13 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude najisto vyšší neb účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku obce 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 společností obce, případně spolkům na zapůjčený či pronajatý majetek apod. (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku obce směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Opatovice **za poslední 4 roky vynaložily do svého majetku více než 191 mil. Kč** (cca 172 mil. Kč investicemi, zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu dle odpisů cca 49 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku obce bylo **fenomenální** (investice + opravy, jak ukazuje **graf**).

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

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

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

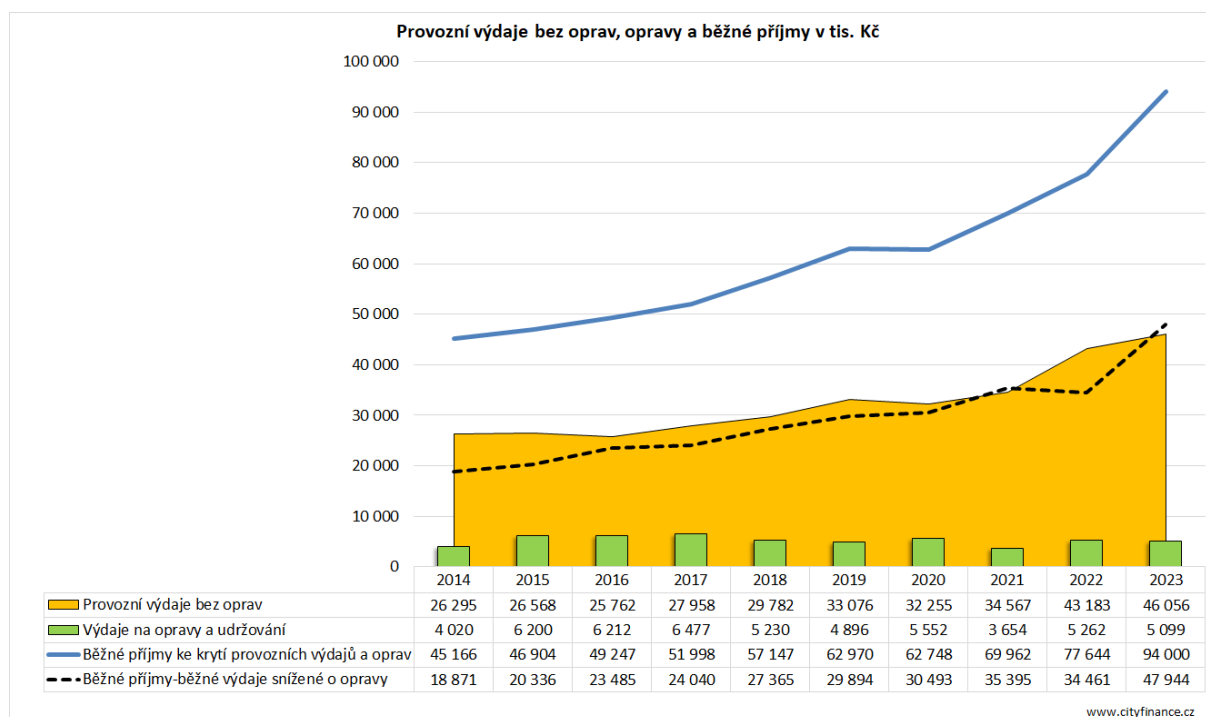
Příjmy může obec nastavovat sice jen v omezených případech dle svých možností a schopností. Zde však o to více záleží na politické odpovědnosti a odvaze spočívající v tom, do jaké míry samospráva obyvatele přiblíží/vzdálí finanční realitě u adresných nesociálních a neveřejných služeb a do jaké míry převezme daňovou odpovědnost. Čím dále od finanční reality a daňové odpovědnosti se obec pohybuje, tím jsou zpravidla provozní finanční výsledky horší a naopak. Záleží však také na objemu majetku a provozních výdajů, co vše a jak samospráva provozuje. Jisté je to, že naprosto nic není zadarmo, i kdyby to tak mělo politicky působit.

Vývoj běžných příjmů a běžných výdajů bez oprav znázorňuje níže **modrý čárový graf k oranžovému plošnému grafu**. Výsledkem byl u Opatovic **velice příznivý vývoj**, což ukazuje **černý přerušovaný čárový graf**.

Opravy ukazuje **zelený sloupcový graf**.

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

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Opatovic



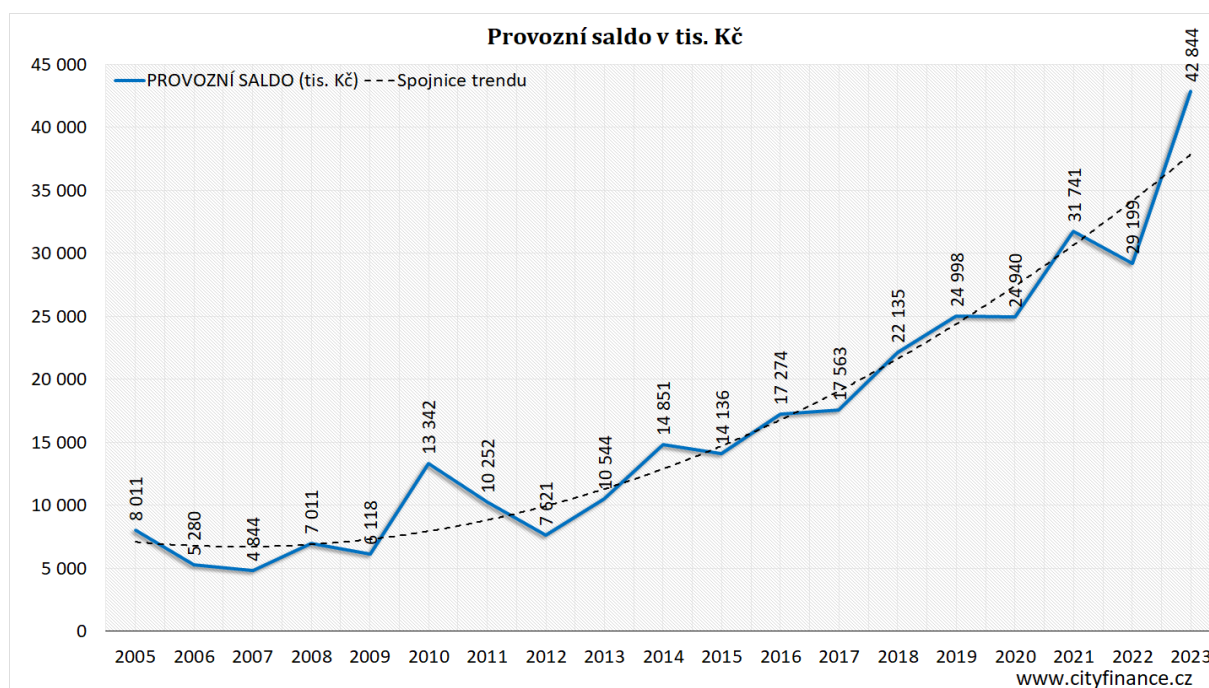
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

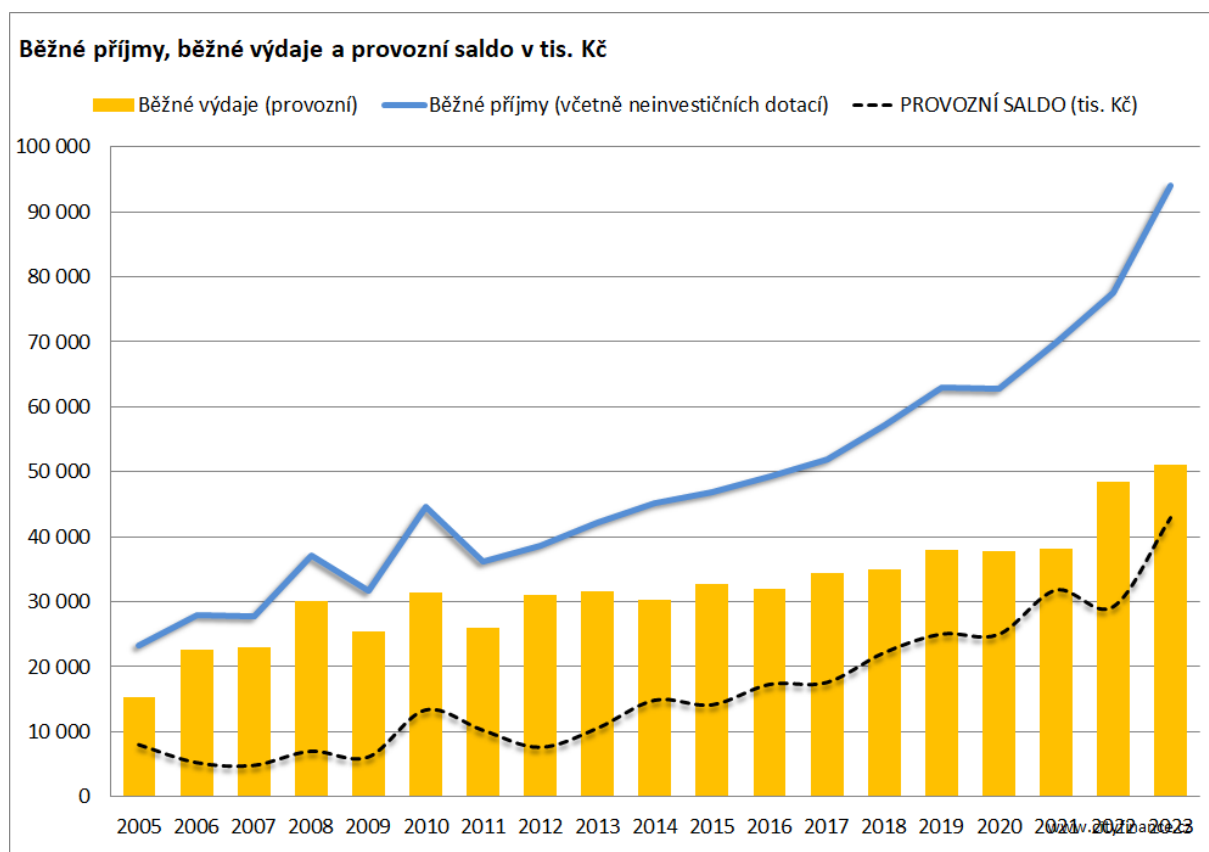
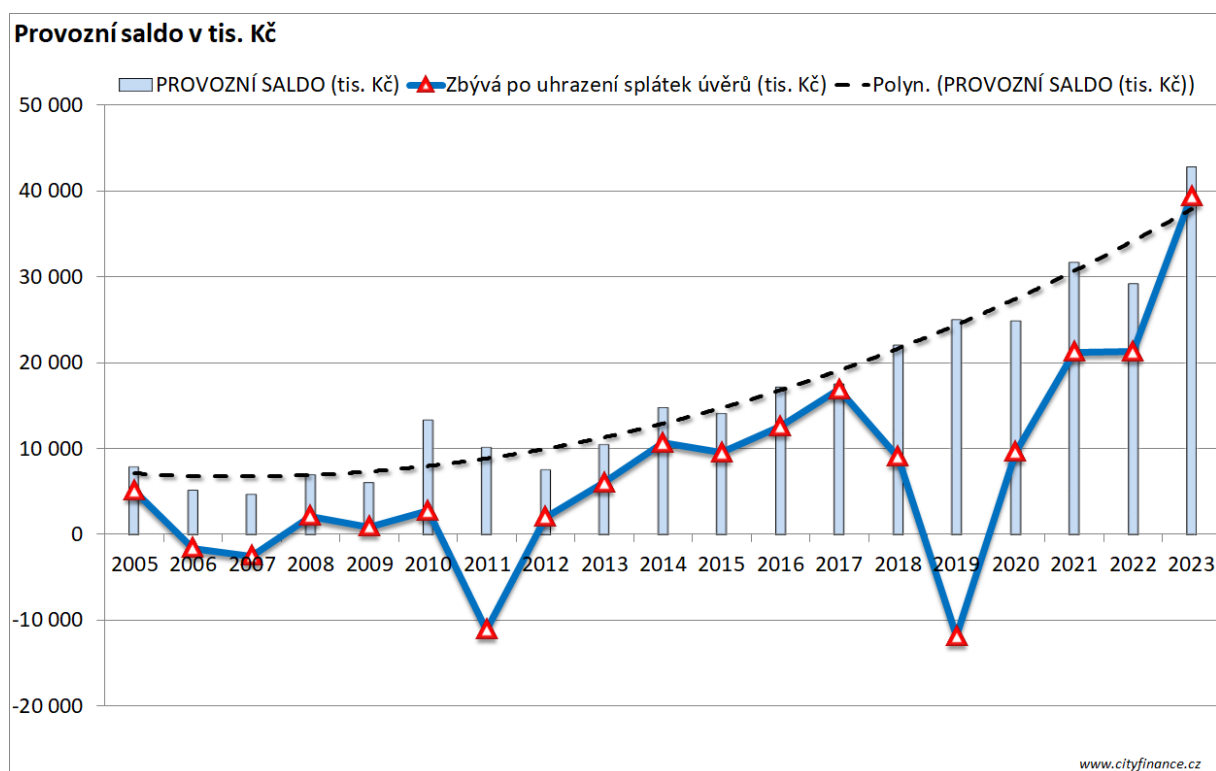
Provozní saldo Opatovic dosáhlo dalšího **rekordu**, mělo **výborný trend a excelentní hodnoty**. Za 4 roky provozní saldo Opatovic dosáhlo průměru 32 mil. Kč a rok 2023 uzavřel na téměř **43 mil. Kč**, tj. cca 15,4 tis. Kč na obyvatele (průměr bez Prahy byl 9,8 tis. Kč) **viz grafy a tabulka**. I po úhradě splátek dluhů Opatovicím zbývalo z provozního salda více než 39 mil. Kč.

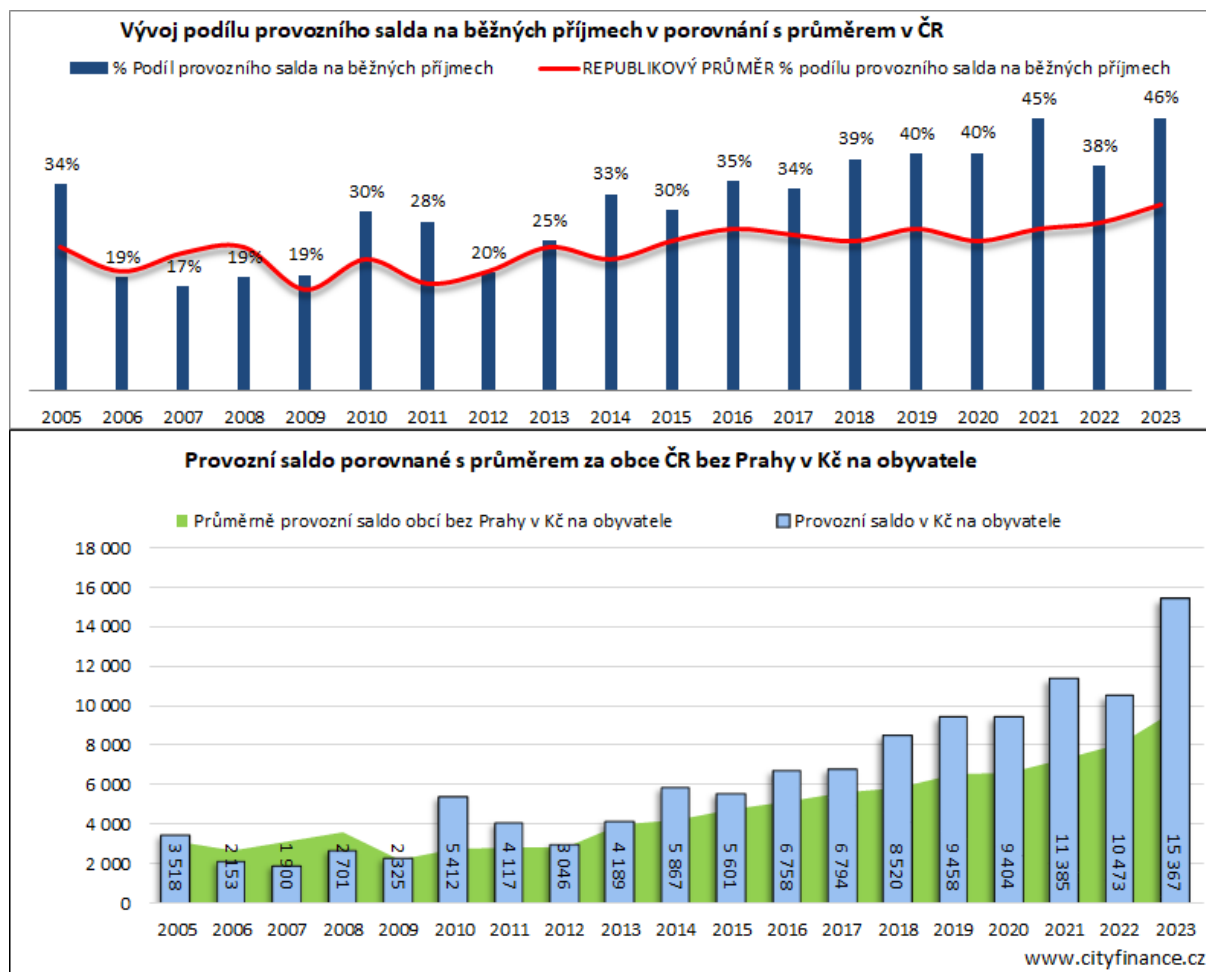
Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno **snižovaly ho opravy**.

Graf 22. Vývoj provozního salda Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a běžných výdajů OpatovicZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz**Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Opatovic**Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Vývoj provozního salda Opatovic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	49 247	51 998	57 147	62 970	62 748	69 962	77 644	94 000
5 Běžné výdaje (provozní)	31 973	34 435	35 012	37 972	37 807	38 221	48 445	51 156
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	4 700	700	13 118	36 882	15 381	10 506	7 921	3 460
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	17 274	17 563	22 135	24 998	24 940	31 741	29 199	42 844
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	12 574	16 863	9 017	-11 884	9 560	21 235	21 279	39 384
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	35%	34%	39%	40%	40%	45%	38%	46%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	27%	26%	25%	27%	25%	27%	28%	31%
Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účty)	4 864	11 137	21 560	25 859	22 739	27 246	27 770	36 537
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	17 437	28 000	30 576	13 975	32 299	48 480	49 049	75 921
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	2 343	2 751	5 149	5 823	-222	7 214	7 682	16 356
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-795	2 462	577	2 959	-165	414	10 224	2 711

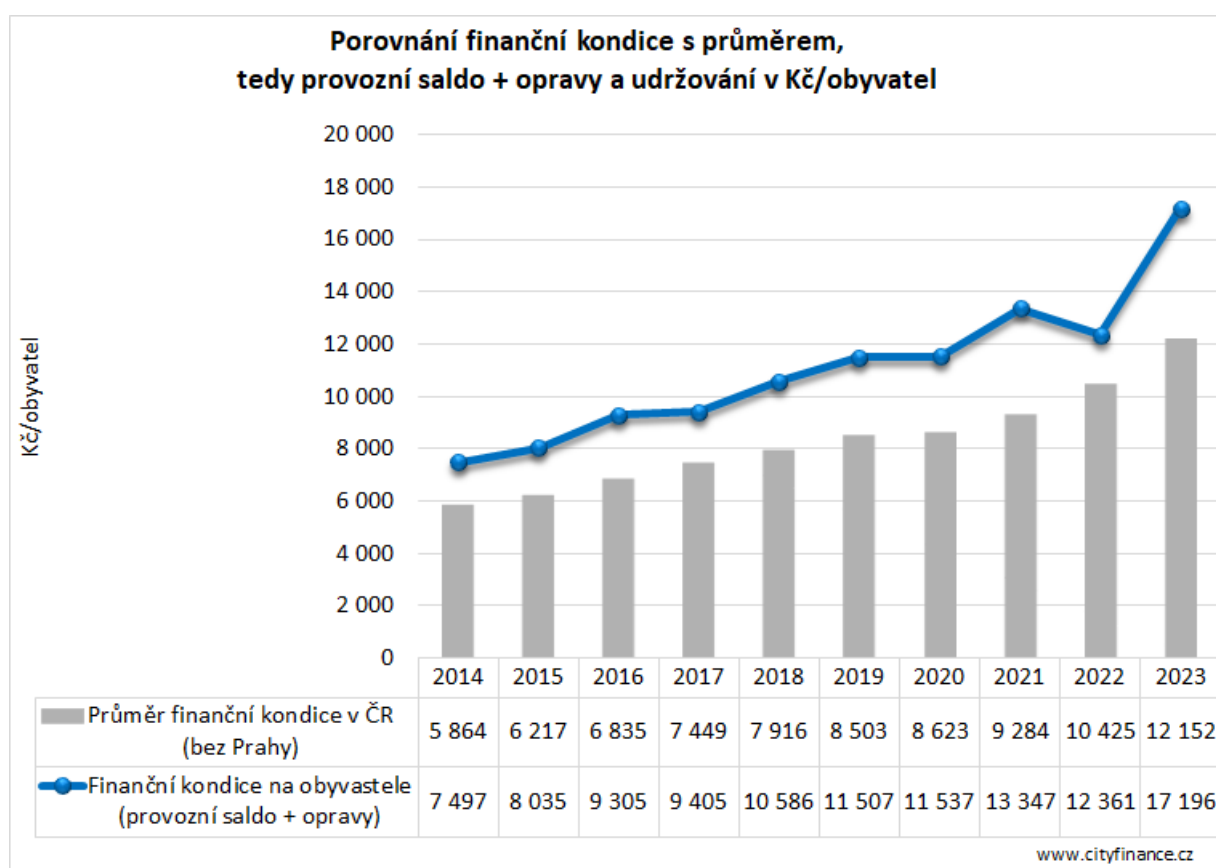
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

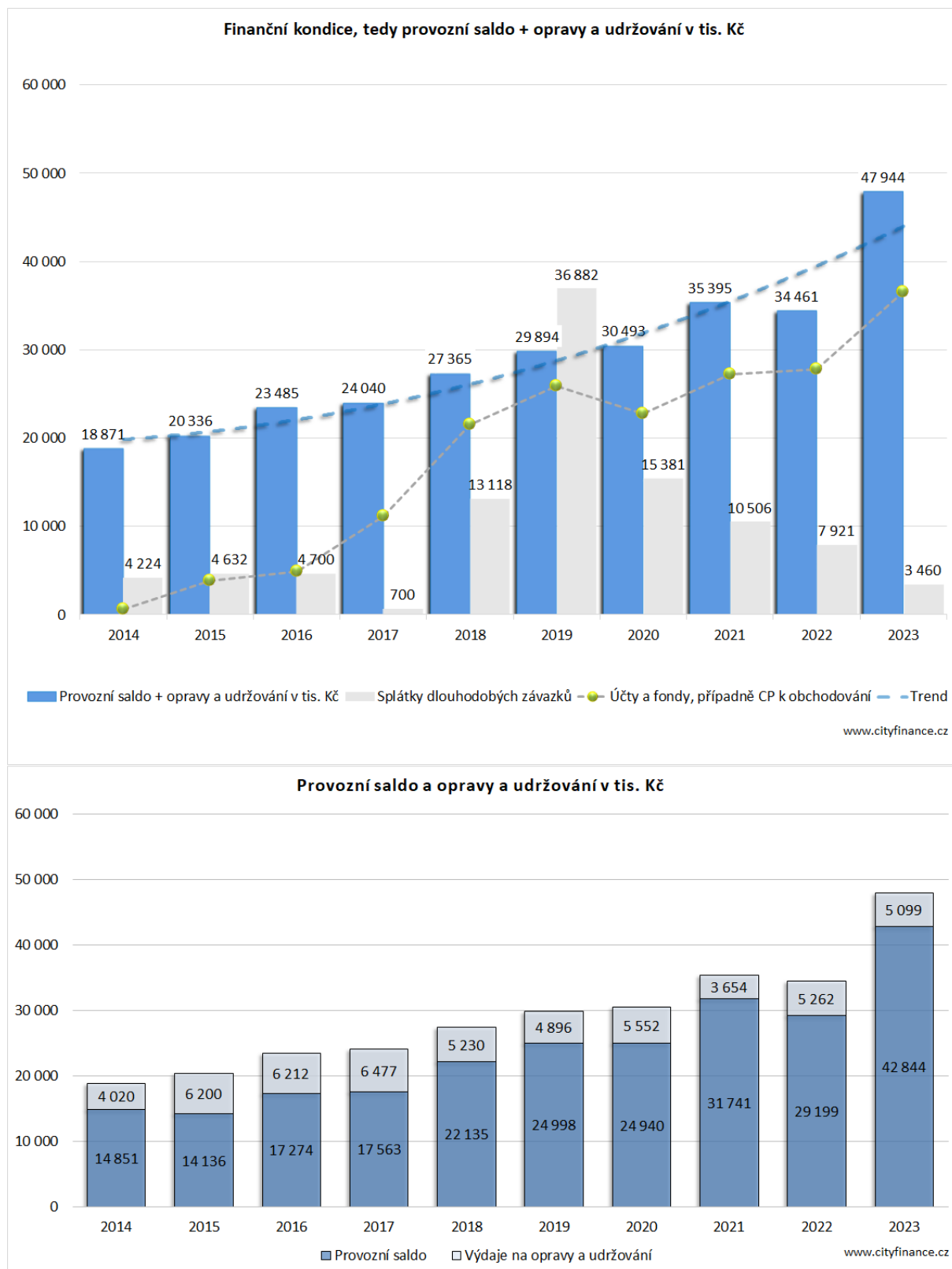
Finanční kondice Opatovic byla **výrazně nadprůměrná** a ve **výborném trendu** v roce **2023 nejlepší v historii** obce. Finanční kondice dosáhla v roce 2023 téměř **48 mil. Kč**. Průměr za 4 roky byl 37 mil. Kč. I po úhradě splátek dluhů 3,5 mil. Kč Opatovicím zbývalo v roce 2023 více než 44 mil. Kč.

Průměr finanční kondice v ČR bez Prahy byl v roce 2023 více než 12,1 tis. Kč na obyvatele a Opatovice měly výsledek cca **17 tis. Kč/obyvatel**, což byl **fenomenální výsledek v ČR málo vídaný**.

Graf 26. Porovnání finanční kondice Opatovic s průměrem v Kč/obyvatel



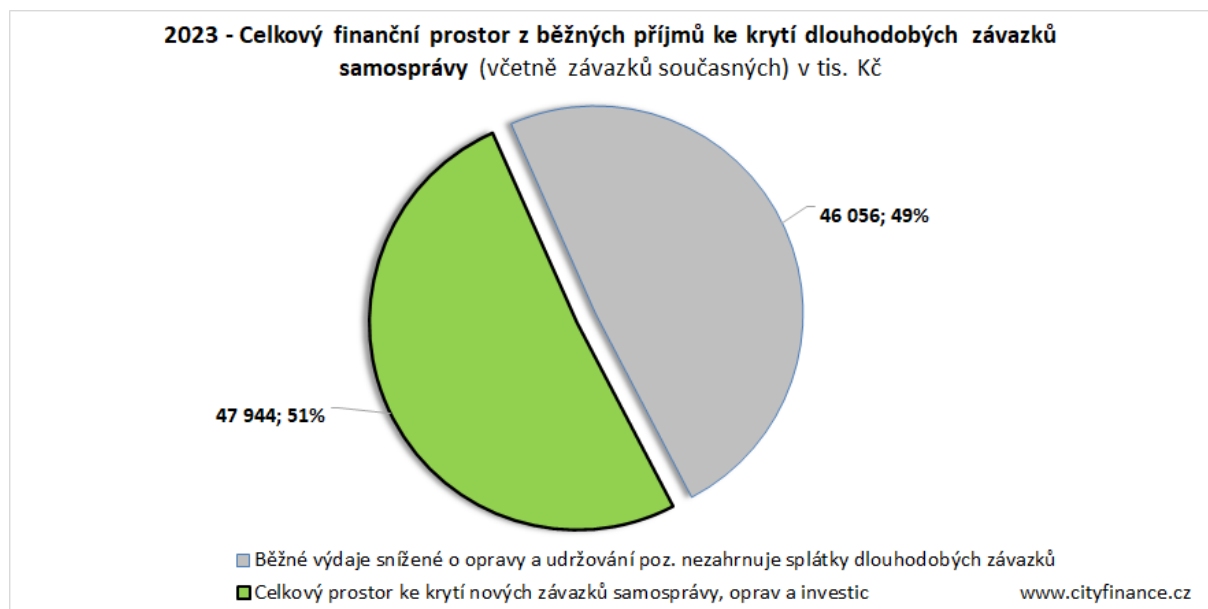
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 27. Vývoj finanční kondice Opatovic

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

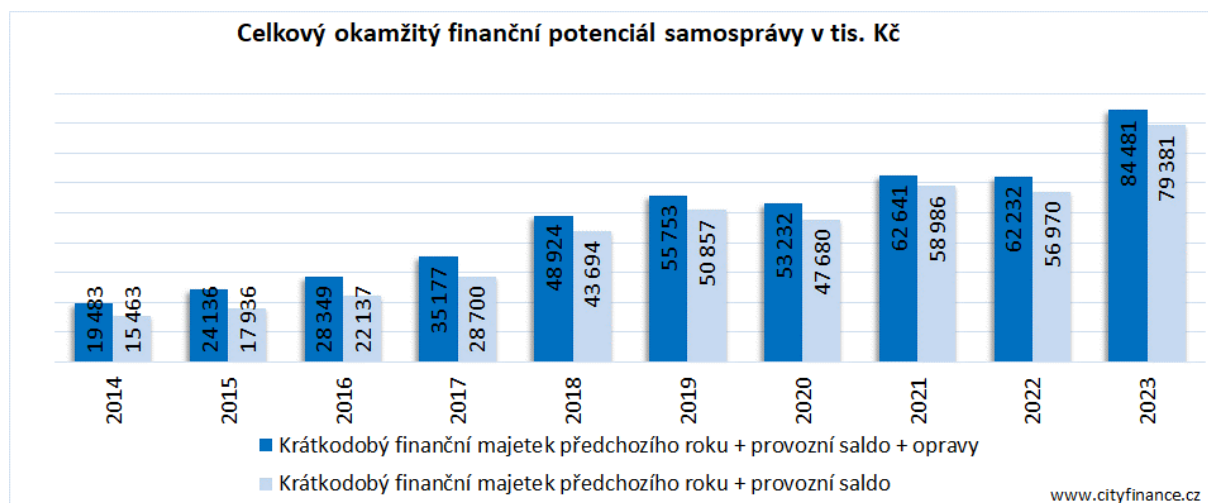
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2023 **excelentních 51 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno již cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje podíl z běžných příjmů, o kterém mohla libovolně rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolkly víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 28. Volný finanční prostor samosprávy Opatovic z běžných příjmů



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 29. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Opatovic

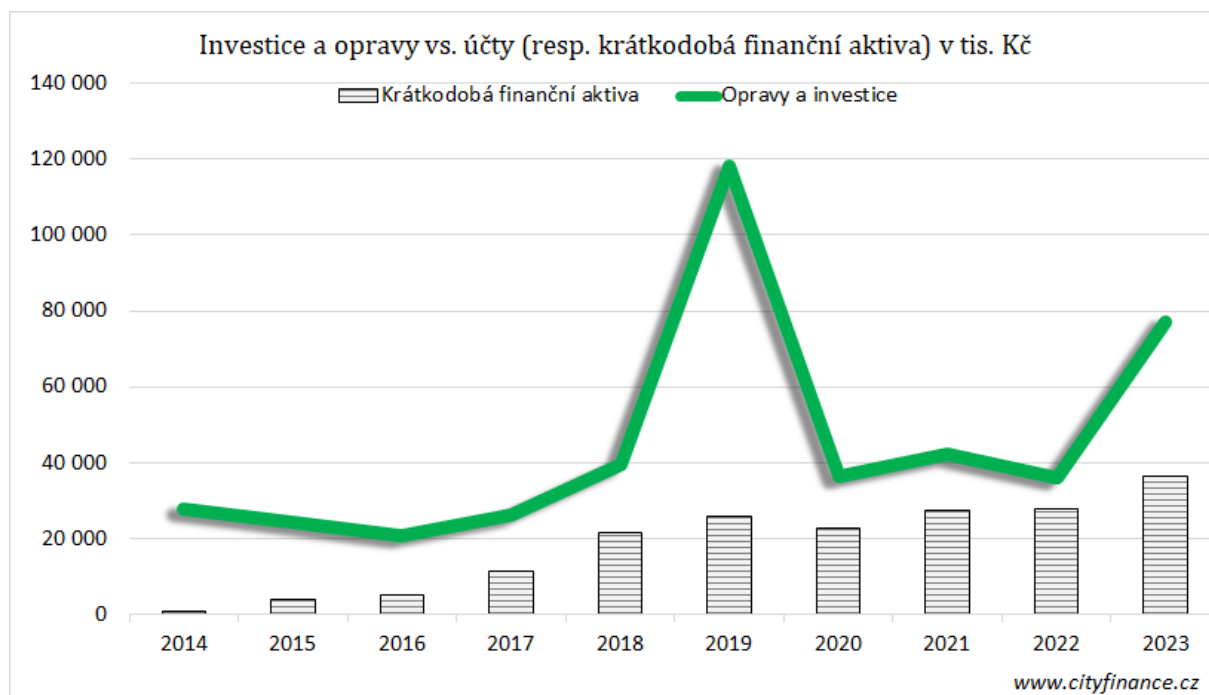


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Opatovice měly poslední roky **nejlepší finanční potenciál** (viz **sloupcové grafy**), který znamenal, že samospráva měla možnost rozhodovat o nejvyšších objemech financí, které mohla v daném roce svobodně využít.

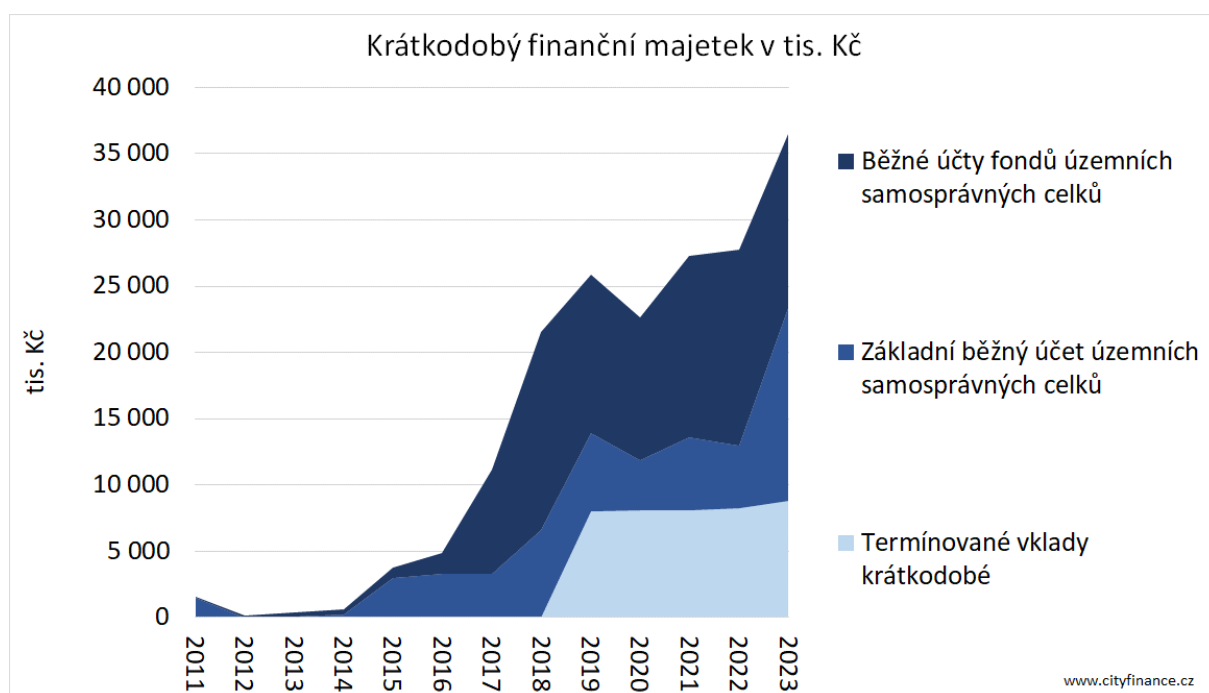
Investice a opravy Opatovic byly svým objemem **fenomenální** viz **zelený čárový graf**. Samospráva za poslední 4 roky dokázala realizovat investice a opravy za více než **191 mil. Kč** (cca 68,6 tis. Kč na obyvatele) viz **Graf**. Za 10 let dosáhly investice a opravy Opatovic cca 448 mil. Kč, tj. cca 161 tis. Kč na obyvatele. Vysoké schopnosti Opatovic realizovat projekty rozvoje byly silnou stránkou obce.

Graf 30: Opravy a investice vs. krátkodobá finanční aktiva Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 31: Krátkodobý finanční majetek Opatovic

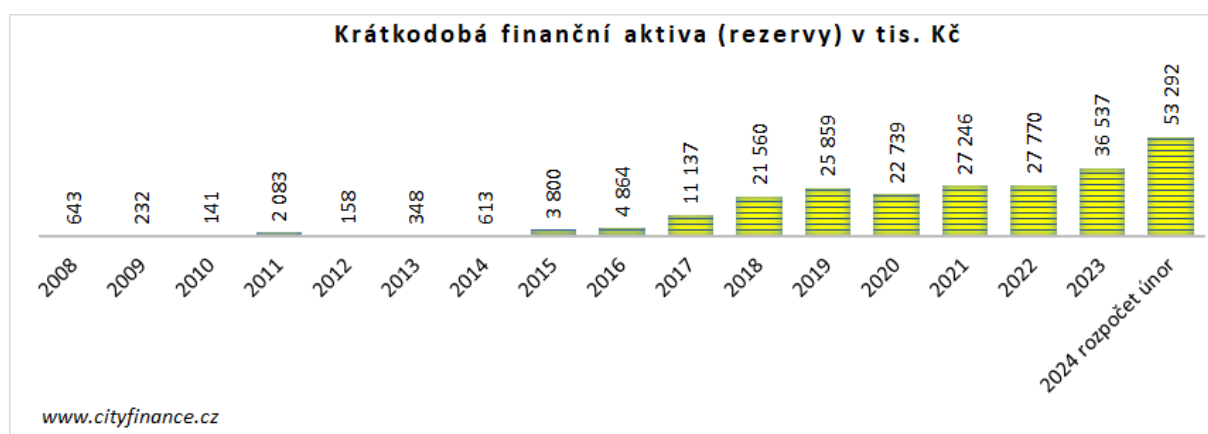


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva⁶ (míněno krátkodobý finanční majetek), tedy v případě Opatovic zůstatky na účtech, termínovaných vkladech a fondech dosáhly na konci roku 2023 cca **37 mil. Kč** viz předchozí **graf**. Jednalo se o **efektivní rezervu odpovídající investicím** a aktivitě Opatovic.

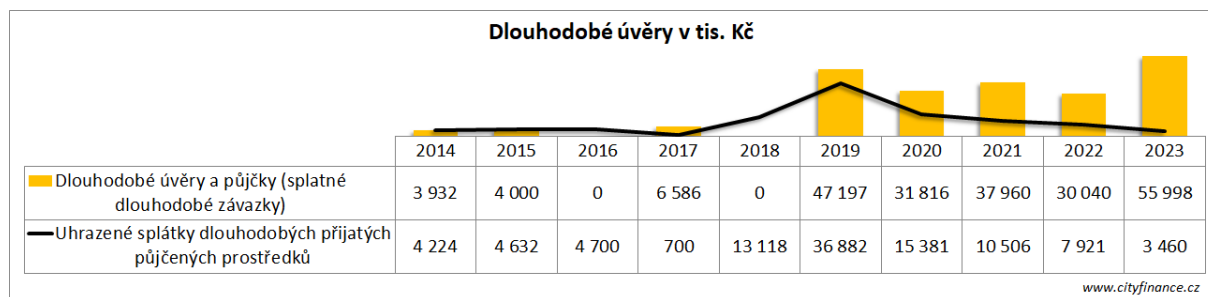
Rozpočet na rok 2024 počítá s vysokými investicemi cca 91 mil. Kč + opravami cca 5 mil. Kč, tj do rozvoje má jít dle plánu rekordních 96 mil. Kč, a přesto má být zůstatek krátkodobých finančních aktiv na konci roku **53 mil. Kč**. Rozpočet současně obsahuje rezervy, a ne veškeré výdaje a dotace musí proběhnout dle plánu nicméně finanční plán je skvělý a obec bude řešit především cash flow.

Graf 32. Vývoj zůstatků krátkodobých finančních aktiv Opatovic, včetně rozpočtu 2024



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 33. Vývoj dluhů a splátek Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů měly Opatovice na konci roku 2023 se zůstatkem cca 56 mil. Kč a úrokem 0,96 %. **Dluh Opatovicím šetřil ročně miliony na investice.** Úspora spočívala v rozdílu úroku a inflace, která byla minulý rok 10,7 % a v roce 2022 dokonce 15,1 %. Struktura dluhu viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem obce a přehled dluhů.**

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

Strop bezpečné zadluženosti Opatovic je možné s ohledem na výsledky provozního hospodaření ponechat na cca **250 mil. Kč**⁷. Uvedený strop je pod bankovním limitem. Limit dluhu může omezit nastavení parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje např. kratší splatnost, či růst úroků) a především ho ovlivní budoucí výsledky provozního hospodaření obce.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** Opatovic byla za poslední 4 roky cca 37 mil. Kč, rok 2023 uzavřel na téměř 48 mil. Kč, tj. více než 17 tis. Kč na obyvatele (průměr v ČR bez Prahy byl vyšší než 12 tis. Kč na obyvatele). Data minulosti viz **Graf 27. Vývoj finanční kondice Opatovic**. **Výhled** počítá s finanční kondicí průměrně **48 mil. Kč** za rok.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 12,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, a úrok při 5 % max. 12,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 25 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by průměrně s velkou rezervou **alespoň 15 mil. Kč, ideálně více než 20 mil. Kč mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Opatovice **neměly**.

Graf 34. Vývoj dlouhodobých pohledávek Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi Opatovic jako takových. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se obec angažovala, viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem obce a přehled dluhů**.

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

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

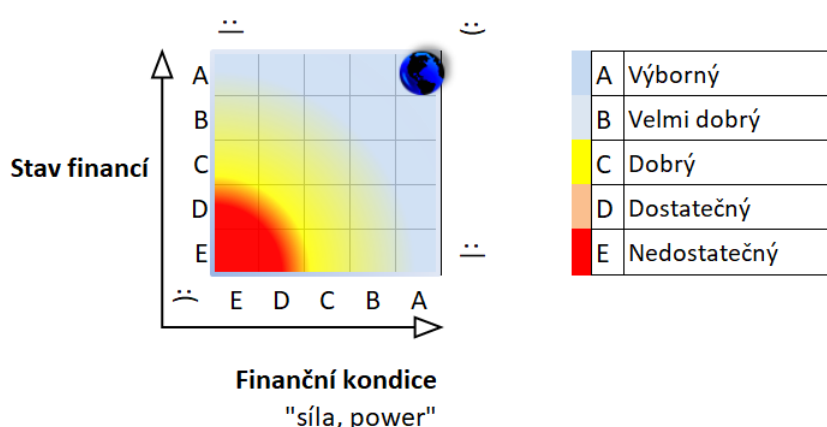
Finanční politika, kterou uplatňují Opatovice je téměř nevídaná a obec patří jednoznačně mezi elitu nejlépe hospodařících obcí v rámci celé ČR. Excelentní finanční kondice, výborný trend provozního hospodaření s novým rekordem a za 10 let skoro půl miliardy Kč do rozvoje obce. Využívání potenciálu financí k rozvoji, držení se finanční reality a bezprecedentní prosperita je jen částí fenomenálního úspěchu, za kterým je odpovědnost a finanční chování v politice již prakticky nevídané. Opatovicím za posledních 10 let výrazně přibylo zaměstnanců pracujících v katastru obce, zvýšil se počet obyvatel i žáků, což přineslo 10 mil. Kč ročně navíc, další 4 mil. Kč ročně navíc přineslo zdanění vybraného průmyslu. Kladení důrazu na vzdělávání, rozvoj infrastruktury, finanční realitu a převzetí daňové odpovědnosti současně s vysokými investicemi, to je v současné politice prakticky již nevídaný jev, který zasluhuje respekt a uznání. Opatovice díky své politice mají potenciál zlepšovat podmínky pro práci, podnikání a bydlení obyvatel.

Máme doporučení, která může obec využít, viz kapitola **Doporučení**.

Finanční zdraví Opatovic hodnotíme **nejlepší možnou známkou A+A+**, první písmeno značí finanční kondici, druhé stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou s plusem za excelenci a trend) **finanční kondici** Opatovic zakládáme především na výsledcích provozního hospodaření. Fenomenální byla výše investic a oprav, prosperita. Obec si může dovolit budovat nový majetek.
- **A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme především to, jak samospráva dokázala využívat finance k rozvoji, rozumnou výši finančních aktiv, nízký dluh a oceňujeme vysokou kvalitu finančního řízení.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Opatovic



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planety.
Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví.
© Ing. Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Opatovicím zbývalo v roce 2023 cca 48 mil. Kč (tj. více než 17 tis. Kč na obyvatele) z běžných příjmů po úhradě provozu **viz Graf 26** (průměr v ČR byl nad 12 tis. Kč). Na reprodukci majetku obce je zapotřebí cca 13 mil. Kč ročně. Opatovice měly na konci roku 2023 dluh 56 mil. Kč a na účtech, fondech a vkladech cca 37 mil. Kč.

Tabulka 6. SWOT analýza financí Opatovic (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Excelentní výsledky a trend provozního hospodaření .			
Fenomenální investice .			
Výrazná prosperita = přírůstky počtu obyvatel +12 %), žáků (+55 %) a zaměstnanců (+92 %), ke kterým došlo za uplynulých 10 let zvýšily roční sdílené daňové příjmy Opatovic o více než 10 mil. Kč ročně (22 % finanční kondice)			
Schopnost získávat dotace .			
Držení se finanční reality (poplatky za odpady, výsledky bytového hospodářství apod.)			
Daňová odpovědnost u DNV (zdanění vybraného průmyslu přineslo ročně cca 4 mil. Kč navíc)			
Vysoká kvalita finančního řízení a plánování . Přehledný rozpočet.			
Nízký dluh šetřil obci finance na investice (úspora spočívala v rozdílu inflace a úroků).			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Investice do podmínek pro bydlení a podnikání . Modernizace majetku, zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující služby.		Odsouvání investic = prodražení investic i provozu = vliv inflace = znehodnocování finančních aktiv a čekání na dotace.	
Uváživé využívání a získávání dotací.		Dotací rizika . Vratky dotací, zdražení projektů, časové posuny, udržitelnost, administrativa...	
Přírůstek či stabilita počtu obyvatel, žáků i zaměstnanců pracujících v obci.		Držení příjmů mimo současnou finanční realitu a může se vyskytnout neznalost a politický populismus . Mylná finanční paradigmatu adresných nesociálních služeb zdarma či dotovaných tam, kde to není nutné (např. odpady, nájmy, vodné a stočné, rezignace na místní daně apod.).	
Správně nastavené úvěry dokáží i nadále šetřit finance na investice.		Ohrožení finanční stability a špatný stav financí státu a změny daní a přesuny kompetencí na samosprávy bez financí apod.	

Rizika. Hlavními riziky financí je odkládání investic a rizika z dotací. Obcí se dosti negativně dotkne fakt, že změny zákonů posílily význam daně z nemovitostí na úkor sdílených daní, což Opatovice vyřešili zdaněním průmyslu. Existuje trvalá hrozba na první pohled líbivého ale lživého **politického populismu** projevujícího se podbíráním služeb zdarma, nereálnými sliby, politickou agresí, obstrukcemi apod.

Příležitosti u financí vidíme v **udržení současné finanční politiky prosperity a vysokých investic**. Více viz kapitola **Doporučení**.

Střednědobý výhled rozpočtu

Opatovice dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2025⁹ a je nastaven do roku 2029 (na 5 let).

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2024. Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme proto také s vyššími rezervami v prvních letech.

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

Máme doporučení, která sledují tyto cíle:

- Cíl: Zajištění investic a rozvoje.
- Cíl: Udržení zdravé finanční kondice obce i při dotování veřejných služeb.

Pro realizaci cílů uvádíme tato doporučení:

- 1) **Pokračovat a zajistit investice, opravy a rozvoj infrastruktury.** Rychlou realizací oprav a investic obec šetří díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
 - a) **Investice a opravy:** Pro následujících **5 let** (počínaje rokem 2025) Opatovicím doporučujeme připravit a realizovat potřebné investice a opravy za **alespoň 250 mil. Kč až 450 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
 - b) **Bezpečný limit dluhu:** Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec do bezpečného stropu zadlužení, který spatřujeme u Opatovic na hranici cca **250 mil. Kč** (na konci roku 2023 měly Opatovice dluh 56 mil. Kč). Přesto, že jsou běžné úroky nyní stále poměrně vysoké, klesají a byly s ohledem na inflaci neustále výhodné.
- 2) **Příjmy**
 - a) **Nájmy a pronájmy držet rentabilní.** Nájmy by měly být v souladu se zákonem **tržní** vyjma veřejného zájmu DPS apod., tj. v celé ČR výrazně vyšší než cca 150 Kč za m² nebo existuje ekonomické pravidlo, že roční nájem by měl být **2 až 3 % tržní ceny bytu**, aby byla zajištěna rentabilita (výsledek nedoplácení). Do bytů by mělo směřovat na opravy průměrně ročně cca 1,5 až 2 % tržní ceny bytového fondu
- 3) **Udržet vysokou finanční bezpečnost.** Viz. kapitola
- 4) **Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí** samosprávy.
- 5) **Zajistit meziročně 10 % růsty mezd všech zaměstnanců Opatovic.**

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

Definice finančního potenciálu obce

Finanční potenciál Opatovic je zmapován na období **5 let** (2025 až 2029). Počítáme se základními zdroji financování, které může obec přímo ovlivnit, či jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

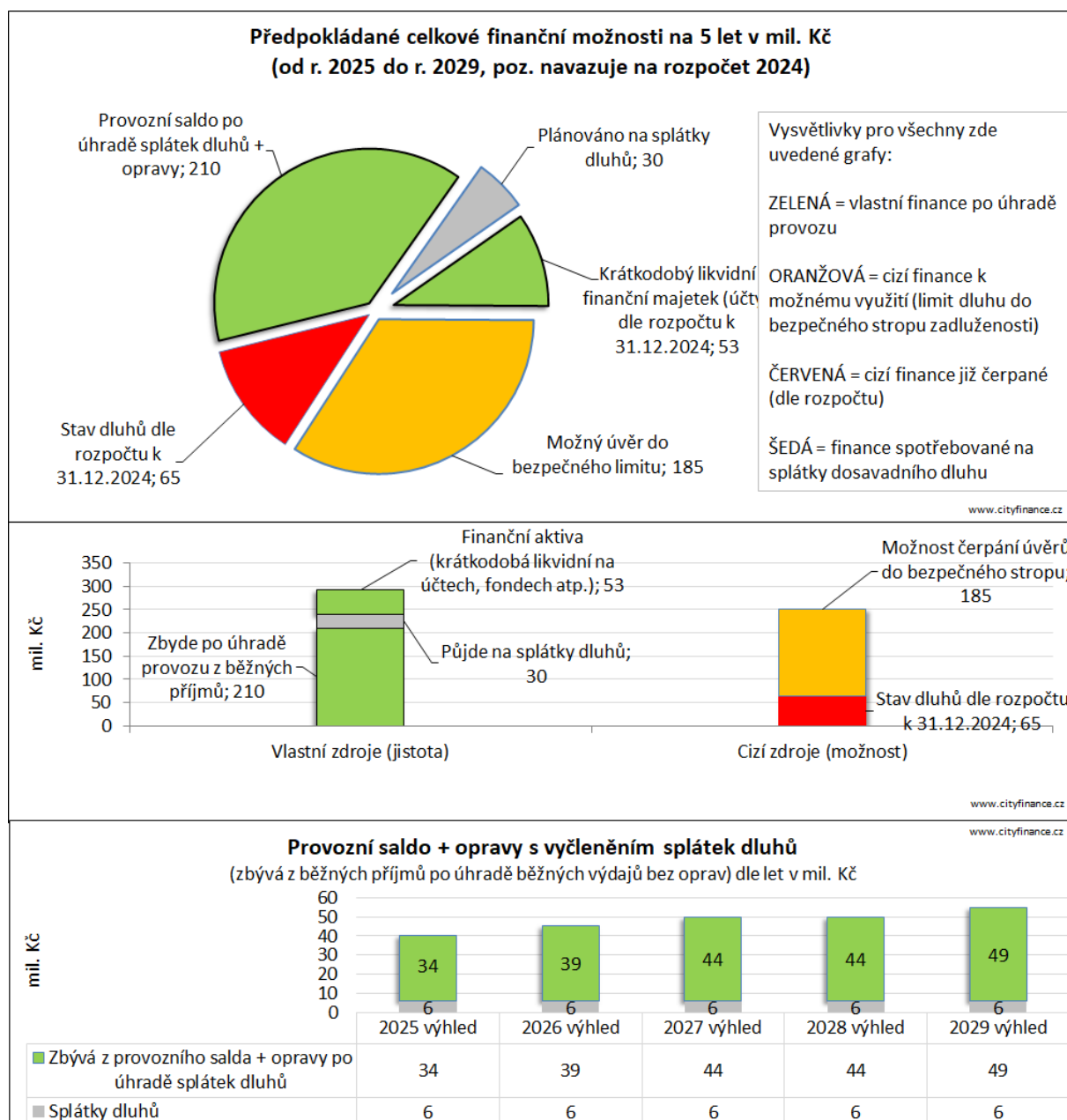
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů budou moci Opatovice využít bez dotací v období **let 2025 až 2029** celkem až cca **448 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **210 mil. Kč** (průměrně cca 42 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 240 mil. Kč (průměrně 48 mil. Kč ročně), protože cca 30 mil. Kč je plánováno na splátky dluhů (navazujeme na rozpočet 2024).
 - Alespoň cca 65 mil. Kč (průměrně cca 13 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě Opatovic.
- B. **53 mil. Kč** zůstatku krátkodobých finančních aktiv **předpokládá rozpočet** na konci roku 2024.
- C. možnost využít až **185 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**. Zůstatek dluhu má být na konci roku 2024 cca 65 mil. Kč + 185 mil. Kč = **bezpečný strop cca 250 mil. Kč** pro Opatovice.
- Připomeňme, že průměrná finanční kondice Opatovic byla za poslední 4 roky cca 37 mil. Kč, rok 2023 uzavřel na téměř 48 mil. Kč, tj. více než 17 tis. Kč na obyvatele (průměr v ČR bez Prahy byl vyšší než 12 tis. Kč na obyvatele). Data minulosti viz **Graf 27. Vývoj finanční kondice Opatovic**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně 48 mil. Kč za rok.
 - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 12,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, a úrok při 5 % max. 12,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 25 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by průměrně s velkou rezervou alespoň 15 mil. Kč, ideálně více než 20 mil. Kč mělo zbýt na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.
 - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky každého dluhu Opatovic nad cca 52 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky).

Graf 35. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Opatovic na období 5 let od 2025 až 2029 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Opatovice mají v období 2025 až 2029 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **263 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + krátkodobá finanční aktiva dle rozpočtu) + **až cca 185 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 250 mil. Kč = cca **448 mil. Kč**. Tyto prostředky mohou Opatovice využít na opravy, investice a případně na splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2024.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

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

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

Výhled v sobě zahrnuje:

- Rozpočet na rok 2024 a aktuální predikce dalších let;
- **Rezervy:**
 - **Rezerva** je zakomponovaná **na straně výdajů**, kde je na ostatních běžných výdajích (viz v tabulkách výhledu ř. 28 „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **23 mil. Kč** za celé období (cca 10,6 mil. Kč pro rok 2025 a cca 6,6 mil. Kč pro rok 2026).
 - Výhled navazuje na rozpočet 2024 s tím, že v rozpočtu jsou také rezervy;
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled v případě Opatovic **nezvyšuje** od roku 2025:
 - příjmy z **vlastní činnosti**,
 - **neinvestiční dotace**,
 - **místní daně a poplatky**.
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** ročně průměrně o cca 5 až 11 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Konzervativní růst daňových příjmů** průměrně o cca **5,7 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl cca 8,4 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně 48 mil. Kč** (po odpočtu placených úroků z úvěru), minulost viz **Graf 27** a minulost + výhled viz následující **Graf 36**.

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 **250 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Bezpečný provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy¹⁰ > alespoň 30 mil. Kč, ideálně více než 40 mil. Kč před snížením o placené úroky** (Opatovice docílily v roce 2023 po snížení o placené úroky 48 mil. Kč (tj. cca více než 17 tis. Kč na obyvatele, průměr v ČR bez Prahy byl vyšší než 12 tis. Kč na obyvatele) a s úroky dokonce nad 50 mil. Kč. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹¹, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

4. PRAVIDLA **podpůrná**:

- a) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **10 mil. Kč**.
- b) **Spoření**. Nedoporučujeme hledat spořicí nástroje s vysokými úroky a riziky a doporučujeme svěřovat finance obce ČNB a systémovým bankám (zejména trio ČSOB, KB a ČS, a to také s ohledem na zajištění případných úvěrů).
- a) **Splatnost a úroky úvěrů**. V případě úvěrů upřednostňovat 20 až 25letou splatnost kvůli nižším splátkám a využívat plovoucích úroků, důvodů je řada.
- b) **Nedoporučujeme dodavatelské úvěry** či jinak ukryté dluhy¹². Výjimkou jsou využívány tzv. EPC projekty a nové technologie.

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

¹⁰ Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

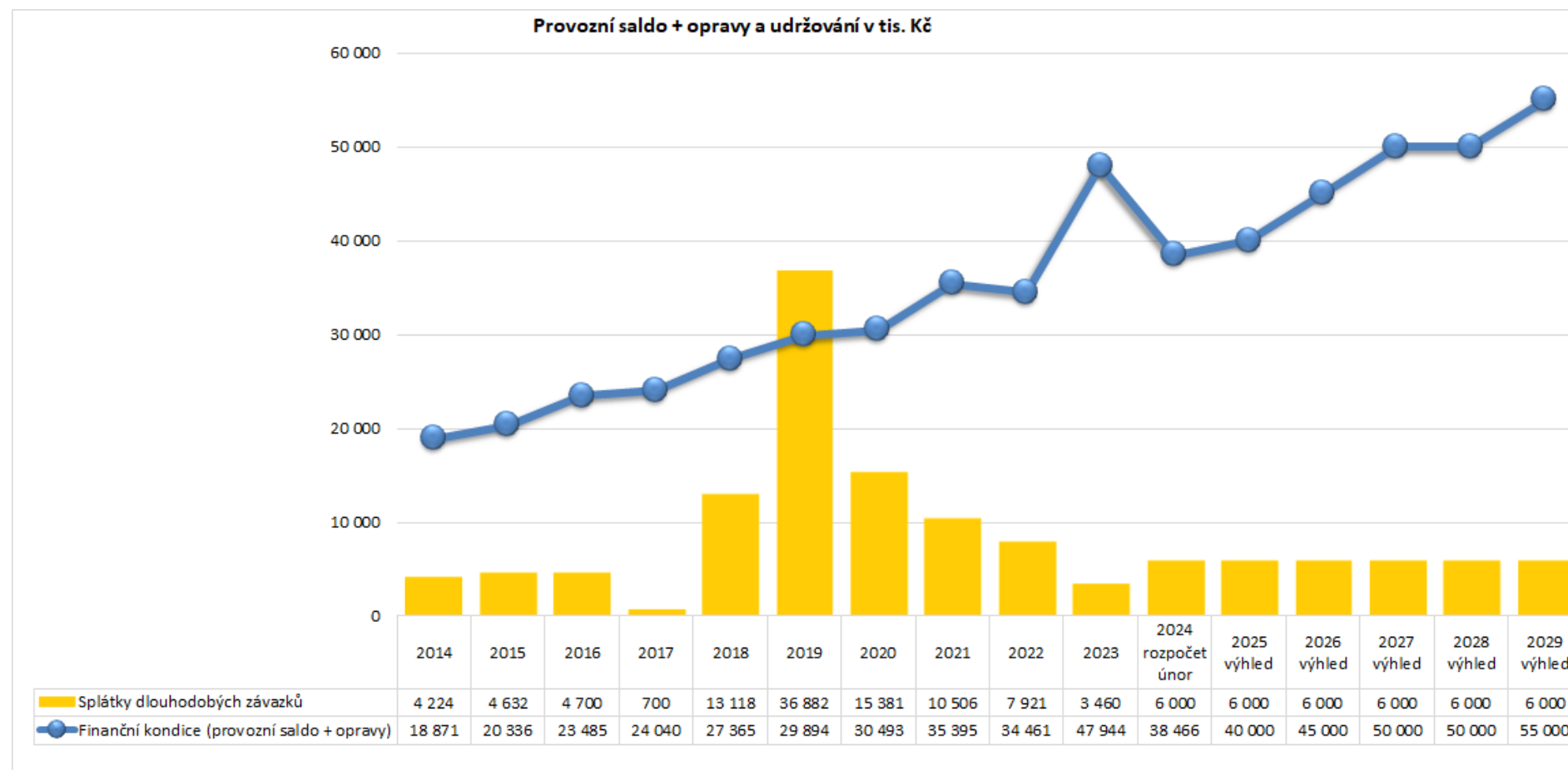
¹¹ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

¹² Podstupování pohledávek firem bankám nakonec přenese na samosprávu vyšší úrok a zároveň dochází ke skrývání zadluženosti municipality mimo klasickou dluhovou službu.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí obce

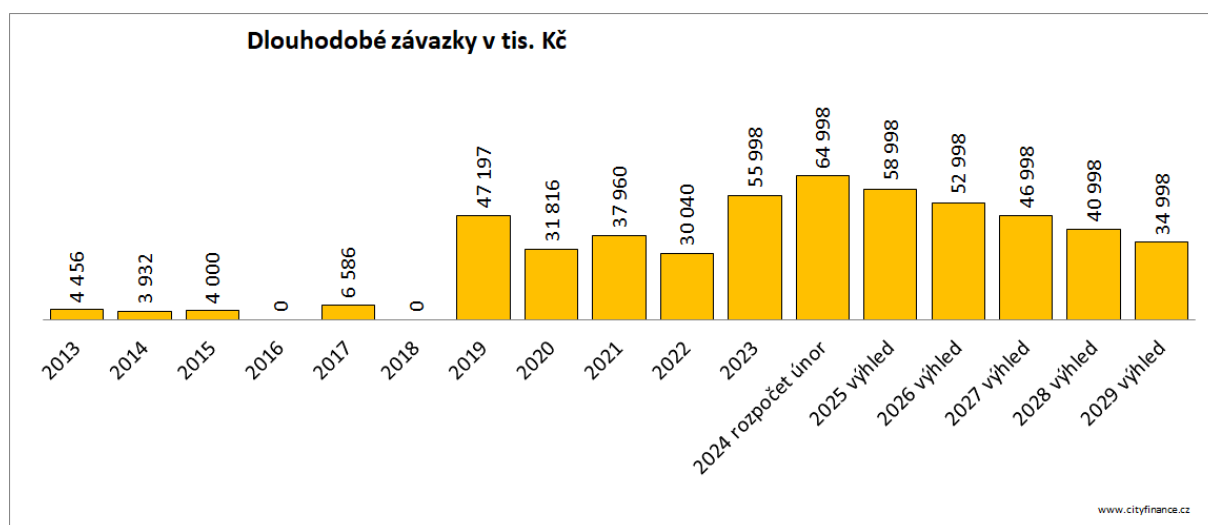
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 36. Vývoj a výhled finanční kondice Opatovic s vyjádřením splátek dluhů



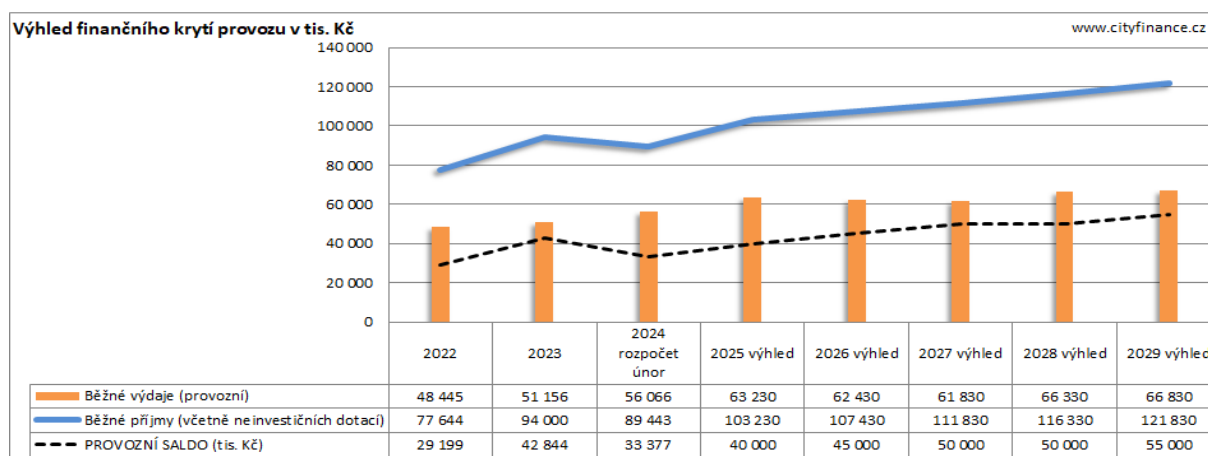
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Vývoj a výhled dosud načerpaných dluhů Opatovic, včetně rozpočtu



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 38. Výhled finančního krytí běžného provozu Opatovic



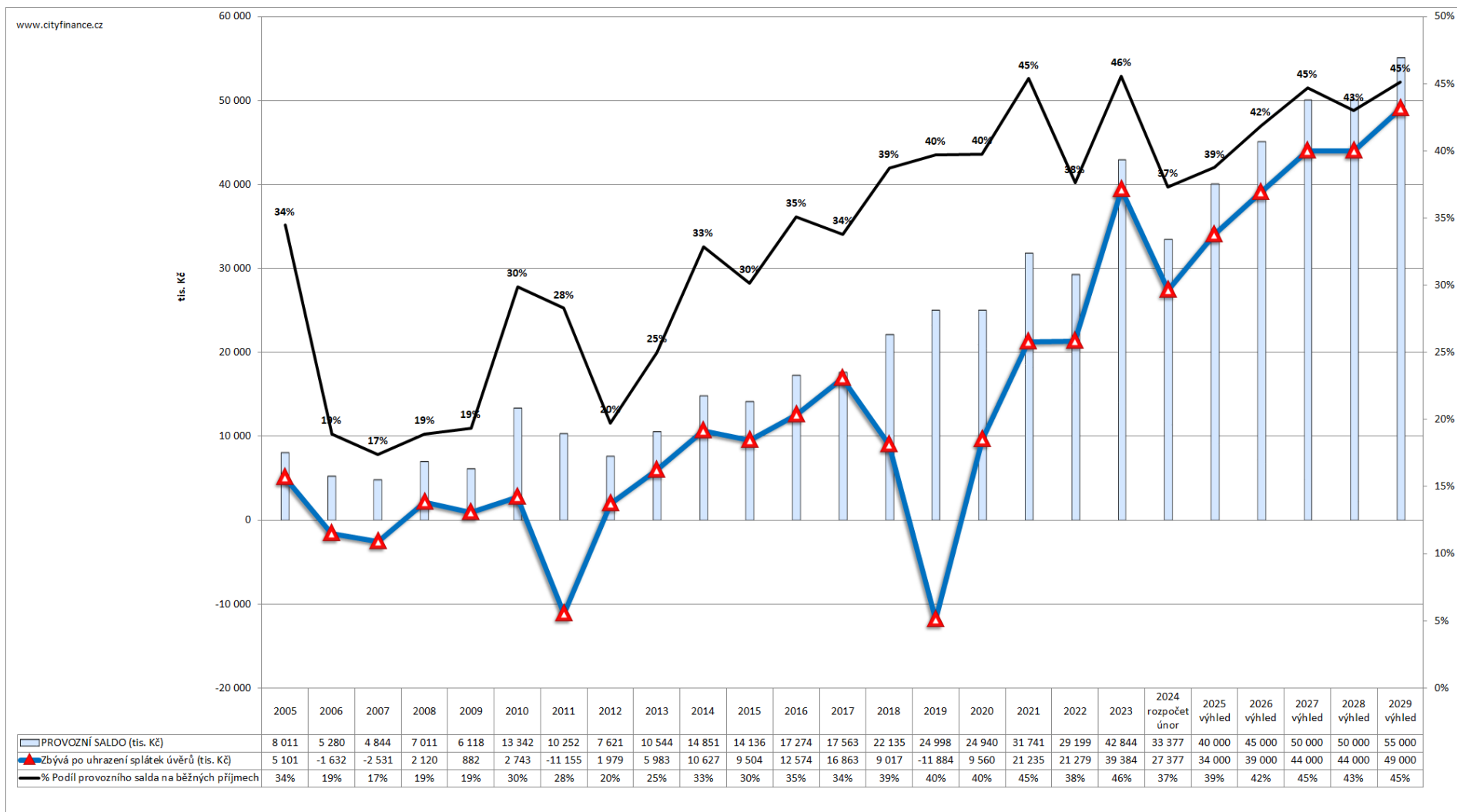
POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 7. Výhled provozního salda Opatovic

tis. Kč									
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2022	2023	2024 rozpočet únor	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled	Suma 2025 až 2029
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	77 644	94 000	89 443	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830	560 650
5 Běžné výdaje (provozní)	48 445	51 156	56 066	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830	320 650
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	29 199	42 844	33 377	40 000	45 000	50 000	50 000	55 000	240 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	38%	46%	37%	39%	42%	45%	43%	45%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	7 921	3 460	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	30 000
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	21 279	39 384	27 377	34 000	39 000	44 000	44 000	49 000	210 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	27 770	36 537	53 292	87 292	126 292	170 292	214 292	263 292	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	48 524	67 155	63 914	87 292	126 292	170 292	214 292	263 292	
f Stavby (tis. Kč)		514 680	514 680	514 680	514 680	514 680	514 680	0	
ANO= když f/50 > c Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	11%	21%	-5%	15%	4%	4%	4%	5%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	27%	6%	10%	13%	-1%	-1%	7%	1%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	7 682	16 356	-4 557	13 787	4 200	4 400	4 500	5 500	32 387
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	10 224	2 711	4 910	7 164	-800	-600	4 500	500	10 764

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

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

Graf 39. Dlouhodobý vývoj provozního salda Opatovic s výhledem (ve výhledu opravy k dobru)

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

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je ze zákona výchozím rokem rok 2025¹³. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně rozpočet.

Důležité upozornění.

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

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

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Opatovic

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč		
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2023	2024 rozpočet únor	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled	Průměr % změna 2002 až 2023	Průměr % změna výhledu
1	1	Daňové příjmy	71 291	70 053	81 230	85 430	89 830	94 330	99 830	8,4	5,7
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	10 052	9 990	12 500	13 500	14 600	15 800	17 000	6,7	9,0
3	1112	DPFO OSVČ	766	690	800	800	800	800	800		0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 210	1 870	2 400	2 600	2 800	3 000	3 200		8,3
5	1121	DPPO	16 044	13 770	16 000	16 800	17 700	18 600	19 500	8,7	5,5
6	1122	DPPO za obce	2 442	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		0,0
7	1211	DPH	28 823	29 410	33 000	35 000	37 000	39 000	41 000	10,1	6,1
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	4 090	3 793	5 000	5 200	5 400	5 600	5 800	13,2	4,0
9	1361	Správní poplatky	17	30	30	30	30	30	30	4,0	0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	6 846	8 000	9 000	9 000	9 000	9 000	10 000	12,0	2,8
11	2	Nedaňové příjmy	18 824	18 748	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000	8,5	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	16 196	16 471	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	331	700							0,0
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	2 297	1 577	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		0
15	24	Přijaté splátky půjček	0	0							0
16	3	Kapitálové příjmy	786	22	0	0	0	0	0		0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 076	66 467	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	76,3	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	3 885	642	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	43,4	0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	10 191	65 825							0,0
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	637	642	700	700	700	700	700		0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	104 977	155 291	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830	9,9	4,5
22	5	Běžné výdaje	51 156	56 066	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830	4,0	1,4
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	12 832	15 128	16 600	18 300	20 100	22 000	24 000		11,1
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (položka 5171) poz. v roce 2022 přesun dopravy z 5193 na 5213	26 475	27 494	22 000	23 100	24 300	25 500	26 800	0,0	5,5
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	0	1	0	0	0	0	0	950,0	0,0
26	53	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	8 073	7 034	8 000	8 400	8 900	9 400	10 000	0,0	6,3
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	3 776	7 034	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		Suma 2025 až 2029
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		2 449	10 630	6 630	2 530	3 430	30		23 250
29	6	Kapitálové výdaje	71 916	91 470	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	123 071	147 536	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830		1,4
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	-18 094	7 755	40 000	45 000	50 000	50 000	55 000		9,4
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	94 000	89 443	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830	8,1	4,5
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	51 156	56 066	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830		Suma 2025 až 2029
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	42 844	33 377	40 000	45 000	50 000	50 000	55 000		240 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	29 418	15 000	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	3 460	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		30 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	7 864	16 755	34 000	39 000	44 000	44 000	49 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	18 094	-7 755	-40 000	-45 000	-50 000	-50 000	-55 000		
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	134 395	170 291	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	134 395	170 291	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	36 537	53 292	87 292	126 292	170 292	214 292	263 292		Suma 2025 až 2029
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	39 384	27 377	34 000	39 000	44 000	44 000	49 000		210 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	90 752	89 443	100 930	105 130	109 530	114 030	119 530		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	3 460	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	3,81%	6,71%	5,94%	5,71%	5,48%	5,26%	5,02%		
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	55 998	64 998	58 998	52 998	46 998	40 998	34 998		
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0		tis. Kč
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	514 680	514 680	514 680	514 680	514 680	514 680	514 680		Suma 2025 až 2029
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			13 000	13 000	13 000	13 000	13 000		; 65 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			27 000	32 000	37 000	37 000	42 000		175 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

250 000

86 831 52 099 je 60% průměru příjmů za 4 roky

160 906

32 181

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Opatovic s pohledem na finance od r. 2020

Střednědobý výhled rozpočtu				*				*				tis. Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022	2023	2024 rozpočet únor	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled
1	1	Daňové příjmy	43 521	51 151	59 433	71 291	70 053	81 230	85 430	89 830	94 330	99 830
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	10 145	7 641	8 368	10 052	9 990	12 500	13 500	14 600	15 800	17 000
3	1112	DPFO OSVČ	149	455	700	766	690	800	800	800	800	800
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	910	1 180	1 556	2 210	1 870	2 400	2 600	2 800	3 000	3 200
5	1121	DPPO	6 810	9 959	11 774	16 044	13 770	16 000	16 800	17 700	18 600	19 500
6	1122	DPPO za obce	1 766	4 443	4 192	2 442	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
7	1211	DPH	18 667	22 258	26 712	28 823	29 410	33 000	35 000	37 000	39 000	41 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	1 932	2 232	3 022	4 090	3 793	5 000	5 200	5 400	5 600	5 800
9	1361	Správní poplatky	60	25	26	17	30	30	30	30	30	30
10	1511	Daň z nemovitostí	3 082	2 957	3 082	6 846	8 000	9 000	9 000	9 000	9 000	10 000
11	2	Nedaňové příjmy	15 153	16 322	16 299	18 824	18 748	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	12 644	14 531	14 707	16 196	16 471	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	362	475	405	331	700					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	2 147	1 316	1 188	2 297	1 577	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
15	24	Přijaté splátky půjček	0	0	0	0	0					
16	3	Kapitálové příjmy	262	92	207	786	22	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	21 238	7 322	11 348	14 076	66 467	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	4 074	2 489	1 912	3 885	642	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	17 165	4 832	9 436	10 191	65 825					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	461	480	599	637	642	700	700	700	700	700
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	80 174	74 886	87 287	104 977	155 291	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830
22	5	Běžné výdaje	37 807	38 221	48 445	51 156	56 066	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	7 995	9 944	11 199	12 832	15 128	16 600	18 300	20 100	22 000	24 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (položka 5171) poz. v roce 2022 přesun dopravy z 5193 na 5213	20 492	17 135	26 325	26 475	27 494	22 000	23 100	24 300	25 500	26 800
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0
26	53	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	6 213	5 127	5 061	8 073	7 034	8 000	8 400	8 900	9 400	10 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	3 107	6 015	5 860	3 776	7 034	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje					2 449	10 630	6 630	2 530	3 430	30
29	6	Kapitálové výdaje	30 645	38 617	30 648	71 916	91 470	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	68 452	76 838	79 093	123 071	147 536	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	11 722	-1 952	8 194	-18 094	7 755	40 000	45 000	50 000	50 000	55 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	62 748	69 962	77 644	94 000	89 443	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	37 807	38 221	48 445	51 156	56 066	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	24 940	31 741	29 199	42 844	33 377	40 000	45 000	50 000	50 000	55 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	16 650	0	29 418	15 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	15 381	10 506	7 921	3 460	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 658	4 193	273	7 864	16 755	34 000	39 000	44 000	44 000	49 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-11 722	1 952	-8 194	18 094	-7 755	-40 000	-45 000	-50 000	-50 000	-55 000
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	80 174	91 536	87 287	134 395	170 291	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	80 174	91 536	87 287	134 395	170 291	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, фондах, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	22 739	27 246	27 770	36 537	53 292	87 292	126 292	170 292	214 292	263 292
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	9 560	21 235	21 279	39 384	27 377	34 000	39 000	44 000	44 000	49 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	59 135	67 953	76 331	90 752	89 443	100 930	105 130	109 530	114 030	119 530
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	15 381	10 506	7 921	3 460	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
46	ř.45/ř.44 **%	Ukazatel dluhové služby	26,01%	15,46%	10,38%	3,81%	6,71%	5,94%	5,71%	5,48%	5,26%	5,02%
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	31 816	37 960	30 040	55 998	64 998	58 998	52 998	46 998	40 998	34 998
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	451 053	488 421	488 755	514 680	514 680	514 680	514 680	514 680	514 680	514 680
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)						13 000	13 000	13 000	13 000	13 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)						27 000	32 000	37 000	37 000	42 000

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				250 000
86 831	52 099	je 60% průměru příjmů za 4 roky		

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Opatovic

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč
ř.	Druhé tržidění dle rozp. skladby	Údaj	2023	2024 rozpočet únor	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled
1	1	Daňové příjmy	71 291	70 053	81 230	85 430	89 830	94 330	99 830
11	2	Nedaňové příjmy	18 824	18 748	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000
16	3	Kapitálové příjmy	786	22	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 076	66 467	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	3 885	642	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	10 191	65 825	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	637	642	700	700	700	700	700
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	104 977	155 291	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830
22	5	Běžné výdaje	51 156	56 066	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830
29	6	Kapitálové výdaje	71 916	91 470	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	123 071	147 536	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-18 094	7 755	40 000	45 000	50 000	50 000	55 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	94 000	89 443	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	51 156	56 066	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	42 844	33 377	40 000	45 000	50 000	50 000	55 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	29 418	15 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	3 460	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	36 537	53 292	87 292	126 292	170 292	214 292	263 292
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	39 384	27 377	34 000	39 000	44 000	44 000	49 000
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	55 998	64 998	58 998	52 998	46 998	40 998	34 998
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			13 000	13 000	13 000	13 000	13 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			27 000	32 000	37 000	37 000	42 000
*ve výhledu včetně oprav									
DOPORUČENÝ ÚDAJ									tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ									250 000
86 831 52 099 je 60% průměru příjmů za 4 roky									

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Opatovic – podle zákona povinně zveřejňované informace**Tabulka 11. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

Údaj	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	2029 výhled
PŘÍJMY CELKEM	103 230	107 430	111 830	116 330	121 830
VÝDAJE CELKEM	63 230	62 430	61 830	66 330	66 830
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	40 000	45 000	50 000	50 000	55 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	58 998	52 998	46 998	40 998	34 998
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	34 000	39 000	44 000	44 000	49 000
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2024	53 292				

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

Střednědobý výhled rozpočtu je zveřejněn na internetových stránkách samosprávy a je k dispozici v listinné podobě k nahlédnutí na úřadě samosprávy.

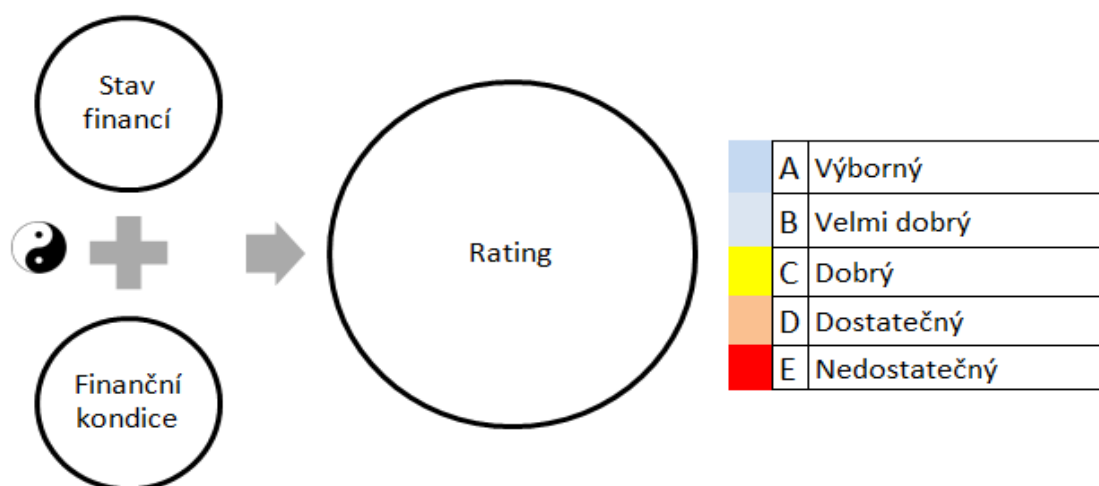
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance



Zdroj:

Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹⁴ www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

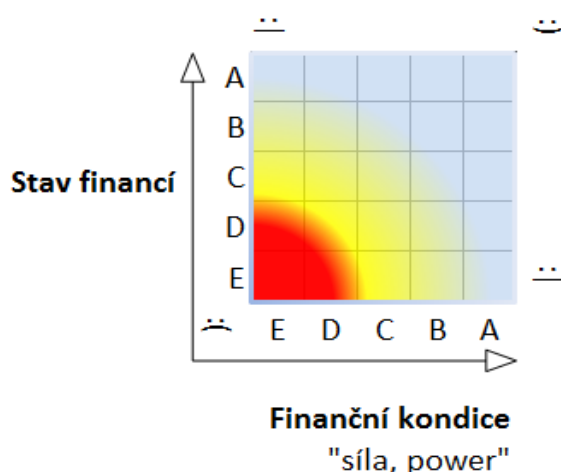
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁶ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 12. 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 obce v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁸ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy obce – podrobná struktura a vývoj za 4 roky**Tabulka 13. Příjmy Opatovic - druhové třídění na položky v tis. Kč**

tis. Kč

Položka	2020	2021	2022	2023	Změna za 4 roky	Suma
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	10 145	7 641	8 368	10 052	-93	36 207
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	149	455	700	766	617	2 070
Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	910	1 180	1 556	2 210	1 300	5 856
Příjem z daně z příjmů právnických osob	6 810	9 959	11 774	16 044	9 234	44 588
Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	1 766	4 443	4 192	2 442	677	12 843
Příjem z daně z přidané hodnoty	18 667	22 258	26 712	28 823	10 156	96 459
Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	24	16	40	670	646	751
Příjem z poplatku ze psů	25	88	90	84	59	287
Příjem z poplatku z pobytu	3	0	0	0	-3	3
Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	95	84	195	274	179	647
Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovitě věci	1 528	1 725	2 315	2 650	1 122	8 218
Příjem z poplatku za povolení k vjezdu s motorovým vozidlem do vybraných míst a částí měst	0	0	0	1	1	1
Příjem ze zrušených místních poplatků	0	0	3	3	3	6
Příjem ze správních poplatků	60	25	26	17	-43	129
Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	70	64	378	410	340	922
Příjem ze zrušeného odvodu z loterií a podobných her kromě odvodu z výherních hracích přístrojů	128	102	0	0	-128	230
Příjem ze zrušeného odvodu z výherních hracích přístrojů	60	153	0	0	-60	213
Příjem z daně z nemovitých věcí	3 082	2 957	3 082	6 846	3 764	15 966
Příjem z poskytování služeb, výrobků, prací, výkonů a práv	3 844	4 732	3 985	4 338	494	16 899
Ostatní příjmy z vlastní činnosti	90	218	442	562	473	1 311
Příjem z pronájmu nebo pachtu pozemků	280	301	333	378	98	1 292
Příjem z pronájmu nebo pachtu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	8 423	9 275	9 945	10 845	2 422	38 487
Ostatní příjmy z pronájmu nebo pachtu majetku	2	2	0	0	-2	5
Příjem z úroků	5	2	2	3	-3	12
Příjem z podílů na zisku a dividend	0	0	0	71	71	71
Příjem sankčních plateb přijatých od jiných osob	245	475	399	331	86	1 449
Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	117	0	6	0	-117	123
Příjem z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého neinvestičního majetku	0	0	0	8	8	8
Přijaté peněžité neinvestiční dary	60	210	195	45	-15	510
Příjem z pojistných plnění	905	8	135	687	-218	1 736
Přijaté neinvestiční příspěvky a náhrady	1 183	1 098	857	1 556	373	4 695
Příjem z prodeje pozemků	0	65	0	684	684	749
Příjem z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	62	27	2	52	-10	143
Ostatní příjmy z prodeje dlouhodobého majetku	0	0	5	0	0	5
Přijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku	200	0	200	50	-150	450
Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	3 389	713	307	116	-3 273	4 524
Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	461	480	599	637	176	2 176
Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	224	1 086	1 006	3 104	2 880	5 421
Neinvestiční přijaté transfery od krajů	0	210	0	28	28	238
Investiční přijaté transfery ze státních fondů	1 101	0	0	0	-1 101	1 101
Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	15 764	4 607	9 436	10 191	-5 573	39 998
Investiční přijaté transfery od krajů	300	225	0	0	-300	525

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje obce - podrobná struktura a vývoj za 4 roky**Tabulka 14. Běžné výdaje Opatovic – odvětvové třídění v tis. Kč**

tis. Kč							
Pododdíl paragrafů (název)	2020	2021	2022	2023	Suma změn	Suma za 4 roky	index 4roky
Předškolní a základní vzdělávání	7 416	5 629	7 776	9 715	2 298	30 536	131
Regionální a místní správa	5 782	6 035	8 287	8 660	2 878	28 764	150
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	6 073	5 466	8 752	7 406	1 333	27 697	122
Komunální služby a územní rozvoj	3 884	4 895	5 364	6 344	2 460	20 487	163
Ostatní finanční operace	2 340	4 993	4 762	3 138	798	15 232	134
Nakládání s odpady	3 071	3 065	3 521	4 975	1 904	14 632	162
Zastupitelské orgány a volby	1 640	1 756	1 721	1 998	358	7 115	122
Pozemní komunikace	2 221	1 282	1 589	1 231	-990	6 323	55
Bezpečnost a veřejný pořádek	1 368	1 506	1 539	1 772	404	6 185	130
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	902	1 046	1 789	1 657	755	5 395	184
Ochrana přírody a krajiny	1 168	961	930	1 247	79	4 306	107
Požární ochrana	290	330	1 478	1 372	1 082	3 469	474
Kultura	291	364	409	468	177	1 531	161
Pojištění funkčně nespecifikované	337	362	359	434	97	1 492	129
Odvádění a čištění odpadních vod	670	100	0	0	-670	770	0
Sport	4	3	10	614	610	630	16735
Ochrana obyvatelstva	180	152	0	0	-180	332	0
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	25	65	100	29	4	219	117
Zájmová činnost a rekreace	0	182	0	0	0	182	0
Ostatní činnosti	127	0	6	25	-102	158	20
Zdravotnické programy	3	11	26	23	20	62	705
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	0	11	10	7	7	28	0
Pitná voda	6	0	0	20	14	26	345
Sociální služby v oblasti sociální péče	0	0	0	21	21	21	0
Lůžková péče	10	0	0	0	-10	10	0
Zahraniční pomoc a mezinárodní spolupráce jinde nezařazená	0	0	9	0	0	9	0
Ochrana fyzických osob	0	0	8	0	0	8	0
Krizové řízení	0	7	0	0	0	7	0
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	0	0	0	0	0	1	92

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

Tabulka 15. Běžné výdaje Opatovic na § v tis. Kč

Paragraf (název)					Změna		Suma	INDEX 4 roky
	2020	2021	2022	2023	2023-2020			
Činnost místní správy	5 782	6 035	8 287	8 651	2 869		28 755	150
Základní školy	4 464	3 504	5 104	7 463	2 999		20 536	167
Bytové hospodářství	4 414	4 075	3 720	4 738	324		16 947	107
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	2 940	3 961	4 180	5 440	2 500		16 521	185
Ostatní finanční operace	2 340	4 993	4 762	3 138	798		15 232	134
Nebytové hospodářství	1 659	1 392	5 032	2 668	1 009		10 751	161
Mateřské školy	2 952	2 125	2 672	2 252	-700		10 001	76
Sběr a svoz komunálních odpadů	1 911	2 671	2 678	2 635	724		9 895	138
Zastupitelstva obcí	1 498	1 642	1 620	1 871	373		6 631	125
Bezpečnost a veřejný pořádek	1 368	1 506	1 539	1 772	404		6 185	130
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	902	1 046	1 789	1 657	755		5 395	184
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	1 168	961	920	1 247	79		4 296	107
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	2 119	668	786	410	-1 709		3 982	19
Požární ochrana - dobrovolná část	290	330	1 478	1 372	1 082		3 469	474
Veřejné osvětlení	871	725	819	904	33		3 320	104
Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0	0	829	2 313	2 313		3 142	0
Silnice	102	614	803	822	720		2 341	803
Činnosti knihovnické	291	364	409	468	177		1 531	161
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	1 156	352	0	0	-1 156		1 508	0
Pojištění funkčně nespecifikované	337	362	359	434	97		1 492	129
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	670	100	0	0	-670		770	0
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4	0	10	584	581		598	15 939
Pohřebnictví	57	48	248	0	-57		353	0
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	142	0	97	0	-142		239	0
Územní plánování	0	100	116	0	0		217	0
Ochrana obyvatelstva	180	0	8	0	-180		188	0
Využití volného času dětí a mládeže	0	154	0	0	0		154	0
Krizová opatření	0	152	0	0	0		152	0
Volba prezidenta republiky	0	0	5	127	127		132	0
Finanční vypořádání minulých let	127	0	0	0	-127		127	0
Ostatní zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	4	23	70	29	26		125	815
Volby do Parlamentu ČR	0	113	0	0	0		113	0
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	21	43	30	0	-21		94	0
Využívání a zneškodňování nebezpečných odpadů	5	42	13	27	22		87	585
Výstavba a údržba místních inženýrských sítí	16	60	1	0	-16		76	0
Programy paliativní péče	3	11	26	23	20		62	705
Ostatní sportovní činnost	0	3	0	29	29		32	0
Finanční vypořádání	0	0	6	25	25		31	0
Ostatní zájmová činnost a rekreace	0	28	0	0	0		28	0
Zachování a obnova kulturních památek	0	11	10	7	7		28	0
Pitná voda	6	0	0	20	14		26	345
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	0	0	0	21	21		21	0
Protierozní, protilavinová a protipožární ochrana	0	0	10	0	0		10	0
Hospice	10	0	0	0	-10		10	0
Humanitární zahraniční pomoc přímá	0	0	9	0	0		9	0
Místní referendum	0	0	0	9	9		9	0
Podpora krizového řízení a nouzového plánování	0	7	0	0	0		7	0
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	0	0	0	0	0		1	92

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

Tabulka 16. Běžné výdaje Opatovic podrobně na položky a § v tis. Kč

						tis. Kč		Index za 4 roky
Položka	§	2020	2021	2022	2023	Změna za 4 roky	Suma	
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	4 025	3 198	3 035	4 420	395	14 678	110
Platby daní krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	1 766	4 443	4 192	2 442	677	12 843	138
Platy zaměstnanců v pracovním poměru výjma zaměstnanců na služebních místech	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 957	2 679	2 798	3 637	1 680	11 071	186
Platy zaměstnanců v pracovním poměru výjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	1 847	2 232	2 895	3 212	1 366	10 186	174
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	1 721	2 382	2 060	2 287	565	8 449	133
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	2 188	1 566	1 269	1 476	-712	6 499	67
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	1 229	1 023	1 745	2 257	1 028	6 254	184
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	1 224	1 337	1 322	1 537	313	5 420	126
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	1 413	1 360	860	1 647	234	5 279	117
Opravy a udržování	Nebytové hospodářství	516	390	1 627	1 272	756	3 804	247
Studená voda včetně stočného a úplaty za odvod dešťových vod	Bytové hospodářství	868	894	936	1 070	202	3 768	123
Platy zaměstnanců v pracovním poměru výjma zaměstnanců na služebních místech	Bezpečnost a veřejný pořádek	752	863	928	939	187	3 482	125
Opravy a udržování	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	2 088	636	435	80	-2 008	3 238	4
Nákup ostatních služeb	Nebytové hospodářství	333	277	2 174	73	-260	2 856	22
Tepllo	Nebytové hospodářství	303	584	913	925	622	2 725	305
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	475	628	627	867	392	2 597	182
Nákup ostatních služeb	Bytové hospodářství	883	659	496	524	-359	2 562	59
Úroky vlastní	Základní školy	307	169	912	1 163	856	2 551	379
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	451	562	747	776	326	2 535	172
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	456	467	1 021	509	53	2 452	112
Tepllo	Bytové hospodářství	660	692	529	532	-129	2 413	80
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	746	563	559	543	-203	2 411	73
Platby daní státnímu rozpočtu	Ostatní finanční operace	574	550	570	695	122	2 389	121
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	0	0	757	1 494	1 494	2 251	0
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	658	456	271	587	-71	1 972	89
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	529	366	518	529	0	1 942	100
Konzultační, poradenské a právní služby	Činnost místní správy	334	316	540	683	349	1 874	204
Úroky vlastní	Bytové hospodářství	174	145	764	786	611	1 869	450
Ostatní neinvestiční transfery fyzickým osobám	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	182	375	580	665	483	1 801	366
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0	0	0	1 571	1 571	1 571	0
Nákup ostatních služeb	Silnice	97	132	678	622	525	1 529	642
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	337	362	359	434	97	1 492	129
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0	0	540	564	564	1 103	0
Opravy a udržování	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	322	203	170	382	60	1 077	119
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	752	298	0	0	-752	1 050	0
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	0	363	0	683	683	1 046	0
Opravy a udržování	Mateřské školy	55	14	930	27	-27	1 026	50
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	163	208	284	294	131	949	180
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	170	228	230	315	144	943	185
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Požární ochrana - dobrovolná část	117	54	415	317	200	905	271
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Bezpečnost a veřejný pořádek	186	202	227	233	46	849	125
Ostatní osobní výdaje	Činnost místní správy	95	216	386	148	53	845	155
Opravy a udržování	Veřejné osvětlení	125	137	232	346	220	840	276
Opravy a udržování	Silnice	0	461	125	200	200	787	0
Opravy a udržování	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	670	100	0	0	-670	770	0
Úroky vlastní	Požární ochrana - dobrovolná část	0	7	362	390	390	759	0
Pohonné hmoty a maziva	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	142	159	225	218	75	744	153
Výdaje na věcné dary	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	255	198	132	144	-111	729	56
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	164	183	179	196	31	722	119
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	173	106	223	221	48	722	128
Opravy a udržování	Základní školy	114	36	336	218	105	704	192
Nákup materiálu jinde nezařazený	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	92	141	191	223	131	647	243
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	3	33	341	250	247	626	9179
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Mateřské školy	303	15	228	49	-254	594	16
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Činnost místní správy	284	91	106	80	-205	561	28
Opravy a udržování	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4	0	10	501	498	515	13671

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

Tabulka 17. Opravy a udržování vyjádřeno výdaji Opatovic v tis. Kč

tis. Kč

§ v položce oprav a udržování	2020	2021	2022	2023	Suma
Bytové hospodářství	1 413	1 360	860	1 647	5 279
Nebytové hospodářství	516	390	1 627	1 272	3 804
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	2 088	636	435	80	3 238
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	322	203	170	382	1 077
Mateřské školy	55	14	930	27	1 026
Veřejné osvětlení	125	137	232	346	840
Silnice	0	461	125	200	787
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	670	100	0	0	770
Základní školy	114	36	336	218	704
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4	0	10	501	515
Požární ochrana - dobrovolná část	6	123	123	175	427
Sběr a svoz komunálních odpadů	79	111	91	91	372
Pohřebnictví	0	0	248	0	248
Bezpečnost a veřejný pořádek	86	12	6	57	161
Činnost místní správy	23	37	10	38	109

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

Tabulka 18. Investice Opatovic na položky v tis. Kč

tis. Kč

Položka (název)	2020	2021	2022	2023	Suma
Stavby	27 481	36 032	27 294	59 368	150 174
Stroje, přístroje a zařízení	1 246	2 446	2 996	4 270	10 958
Dopravní prostředky	1 260	0	0	5 729	6 989
Informační a komunikační technologie	657	70	323	863	1 913
Pozemky	1	47	35	1 606	1 689
Kulturní předměty	0	0	0	80	80
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	0	22	0	0	22

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 19. Investice Opatovic na § v tis. Kč

tis. Kč

Paragraf (název)	2020	2021	2022	2023	Suma
Základní školy	9 204	3 664	14 243	35 954	63 064
Požární ochrana - dobrovolná část	1 261	23 077	0	0	24 338
Silnice	2 293	3 116	2 752	11 600	19 761
Mateřské školy	11 052	376	937	1 233	13 598
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	3 662	2 009	2 759	4 047	12 476
Nebytové hospodářství	1	1 043	2 825	3 533	7 402
Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0	0	0	6 956	6 956
Protierozní, protilavinová a protipožární ochrana	0	2 325	1 162	0	3 487
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	494	687	0	2 016	3 197
Veřejné osvětlení	859	360	848	1 041	3 107
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0	0	2 552	133	2 685
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	0	0	0	2 280	2 280
Činnost místní správy	461	27	323	928	1 740
Ostatní zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	1	47	35	1 606	1 689
Využití volného času dětí a mládeže	0	1 609	0	0	1 609
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	578	0	605	0	1 183
Bytové hospodářství	0	0	1 175	0	1 175
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	514	121	0	0	635
Sběr a svoz komunálních odpadů	0	0	73	446	518
Pohřebnictví	231	91	0	0	322
Provoz veřejné silniční dopravy	0	0	304	0	304
Bezpečnost a veřejný pořádek	0	0	57	54	111
Pitná voda	0	0	0	88	88

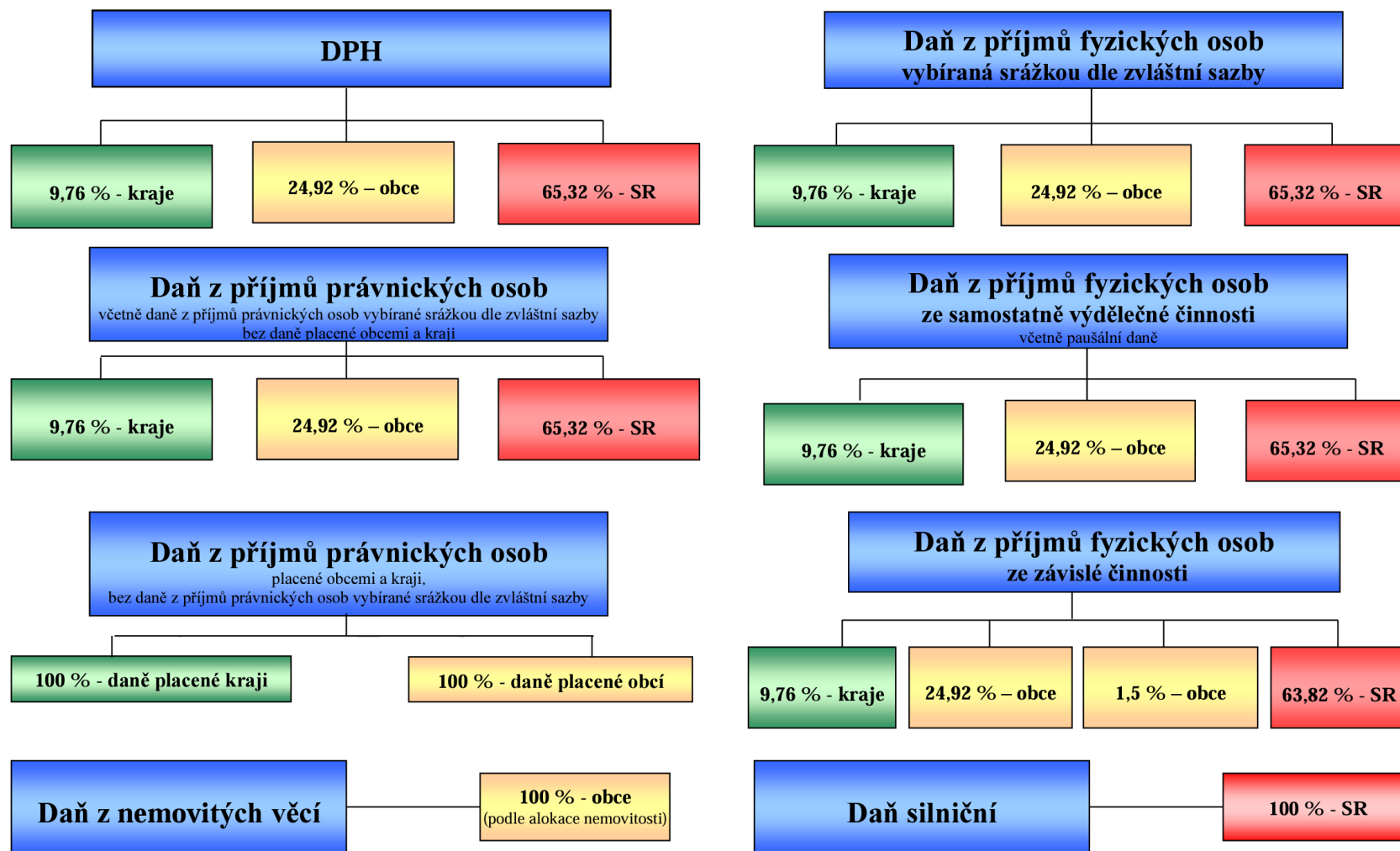
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz Pozn. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 50 tis. Kč.

Tabulka 20. Investice Opatovic podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

tis. Kč

Položka	§	2020	2021	2022	2023	Suma
Stavby	Základní školy	9 204	3 664	13 450	35 347	61 665
Stavby	Požární ochrana - dobrovolná část	1	23 077	0	0	23 078
Stavby	Silnice	2 293	3 116	2 752	11 600	19 761
Stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	3 662	2 009	2 759	4 047	12 476
Stavby	Mateřské školy	10 701	376	18	977	12 073
Stavby	Nebytové hospodářství	1	1 043	2 275	3 346	6 665
Dopravní prostředky	Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0	0	0	5 675	5 675
Stavby	Veřejné osvětlení	859	360	848	1 041	3 107
Stavby	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0	0	2 552	53	2 605
Stroje, přístroje a zařízení	Protierozní, protilavinová a protipožární ochrana	0	2 325	0	0	2 325
Stavby	Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	0	0	0	2 280	2 280
Stroje, přístroje a zařízení	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0	0	0	1 747	1 747
Pozemky	Ostatní zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	1	47	35	1 606	1 689
Informační a komunikační technologie	Činnost místní správy	461	27	323	863	1 674
Stavby	Využití volného času dětí a mládeže	0	1 609	0	0	1 609
Stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	494	687	0	268	1 450
Stroje, přístroje a zařízení	Základní školy	0	0	793	606	1 399
Stroje, přístroje a zařízení	Mateřské školy	154	0	919	256	1 329
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	1 260	0	0	0	1 260
Stroje, přístroje a zařízení	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	578	0	605	0	1 183
Stavby	Bytové hospodářství	0	0	1 175	0	1 175
Stavby	Protierozní, protilavinová a protipožární ochrana	0	0	1 162	0	1 162
Stroje, přístroje a zařízení	Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0	0	0	962	962
Stroje, přístroje a zařízení	Nebytové hospodářství	0	0	550	187	737
Stroje, přístroje a zařízení	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	514	121	0	0	635
Stroje, přístroje a zařízení	Sběr a svoz komunálních odpadů	0	0	73	446	518
Stavby	Pohřebnictví	231	91	0	0	322
Stavby	Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0	0	0	319	319
Stavby	Provoz veřejné silniční dopravy	0	0	304	0	304
Informační a komunikační technologie	Mateřské školy	196	0	0	0	196
Stavby	Pitná voda	0	0	0	88	88
Kulturní předměty	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0	0	0	80	80
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0	0	0	66	66
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	0	0	57	0	57
Dopravní prostředky	Bezpečnost a veřejný pořádek	0	0	0	54	54
Informační a komunikační technologie	Zachování a obnova kulturních památek	0	43	0	0	43
Stavby	Vodní díla v zemědělské krajině	34	0	0	0	34
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Ochrana obyvatelstva	0	22	0	0	22

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

Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)**Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2024**

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem obce a přehled dluhů

Tabulka 21. Příspěvkové organizace Opatovic

Období: 31.03.2024

Poznámka: Počet organizací: 2

IČO	Název	Klasifikace COFOG
70986436	Mateřská škola Opatovice n/L, okres Pardubice	Preprimární vzdělávání
60158387	Základní škola Opatovice nad Labem, okres Pardubice	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 22. Jiné právnícké osoby s účastí Opatovic

Rok: 2022

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
72561149	Hradubická labská	8,33%	0,00%	5,36%	0,00%
27009157	MAS Region Kunětické hory, z.s.	2,94%	0,00%	2,94%	0,00%
60108631	Vodovody a kanalizace Pardubice, a.s.	1,79%	0,00%	1,79%	0,00%
75130165	Sdružení místních samospráv České republiky, z. s.	0,05%	0,00%	0,05%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Tabulka 23. Přehled přijatých úvěrů, zápůjček a návratných výpomocí Opatovic v tis. Kč

Rok: 2023

Řád částek: tisíce Kč

Poskytovatel název	Typ název	Účel úvěru, zápůjčky nebo NFV	Datum smlouvy	Termín splatnosti	Sjednaná částka	Čerpaná částka	Splacená jistina	Zaplacené úroky a poplatky
Komerční banka, a.s.	Úvěr	revolvingový - profinancování vybraných investičních projektů 2021-2023	04.01.2021	31.12.2040	50 000	46 069	11 650	1 069
Komerční banka, a.s.	Úvěr	Základní škola - výstavba pavilonu	21.12.2020	30.11.2030	17 000	17 000	5 044	1 230
Komerční banka, a.s.	Úvěr	zateplení bytovek	26.09.2019	31.08.2029	15 000	14 816	5 193	1 247

Zdroj: MF ČR

Příloha 9. Odpadové a bytové hospodářství Opatovic bez dotací

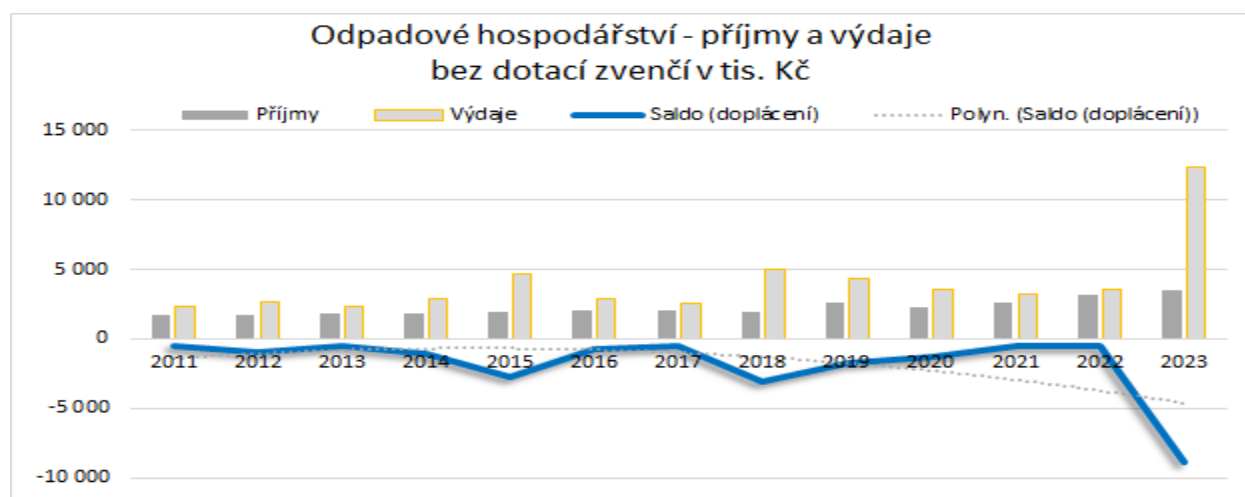
Důležitá pozn.: Další údaje jsou hrubě orientační, protože je třeba souvislostí finančních toků z jiných zdrojů a jinými cestami, zejména v případě existence dotací, společností a organizací fungujících případně v daných oblastech. Údaje jsou pouze účetně zachycené z pohledu finančních toků z výkazu rozpočtu, nikoliv výsledovky.

Tabulka 24. Odpadové hospodářství Opatovic, příjmy, výdaje a saldo

														tis. Kč	
Nakládání s odpady	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	SUMA	
Příjmy	1 762	1 726	1 882	1 810	1 926	2 091	2 035	1 964	2 601	2 319	2 655	3 115	3 492	29 378	
Výdaje	2 307	2 692	2 355	2 926	4 651	2 847	2 546	4 990	4 387	3 585	3 186	3 593	12 377	52 441	
Saldo (doplácení)	-545	-966	-473	-1 115	-2 725	-756	-511	-3 026	-1 786	-1 266	-531	-478	-8 885	-23 063	

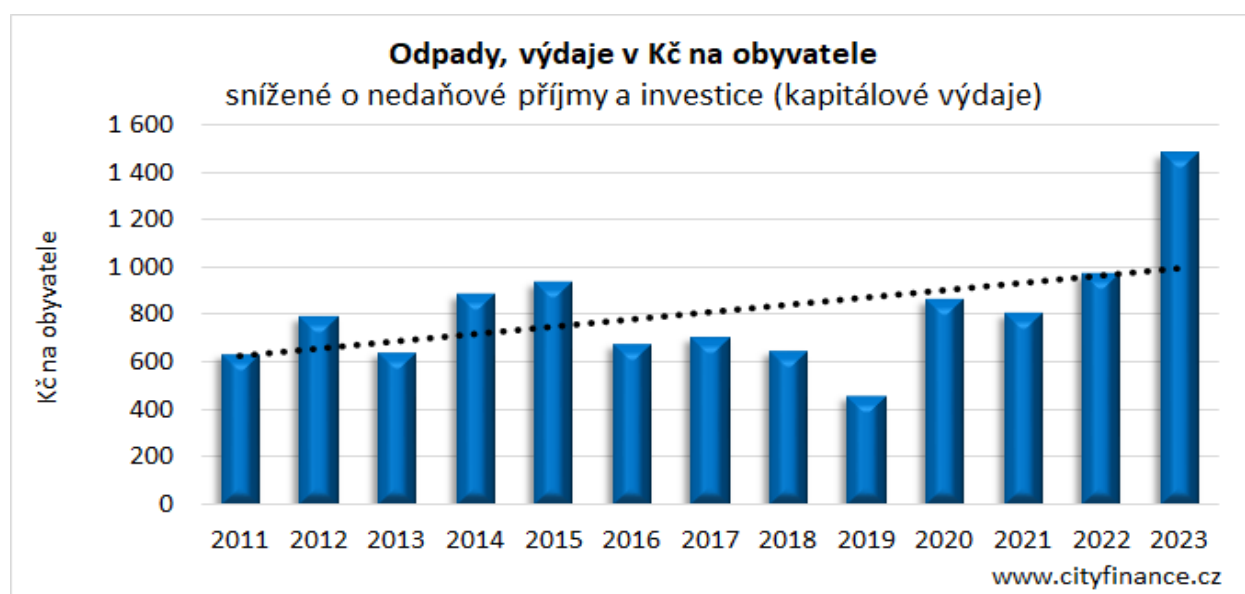
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 40. Odpadové hospodářství Opatovic, příjmy, výdaje a saldo v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 41. Odpadové hospodářství Opatovic, výdaje v Kč na obyvatele

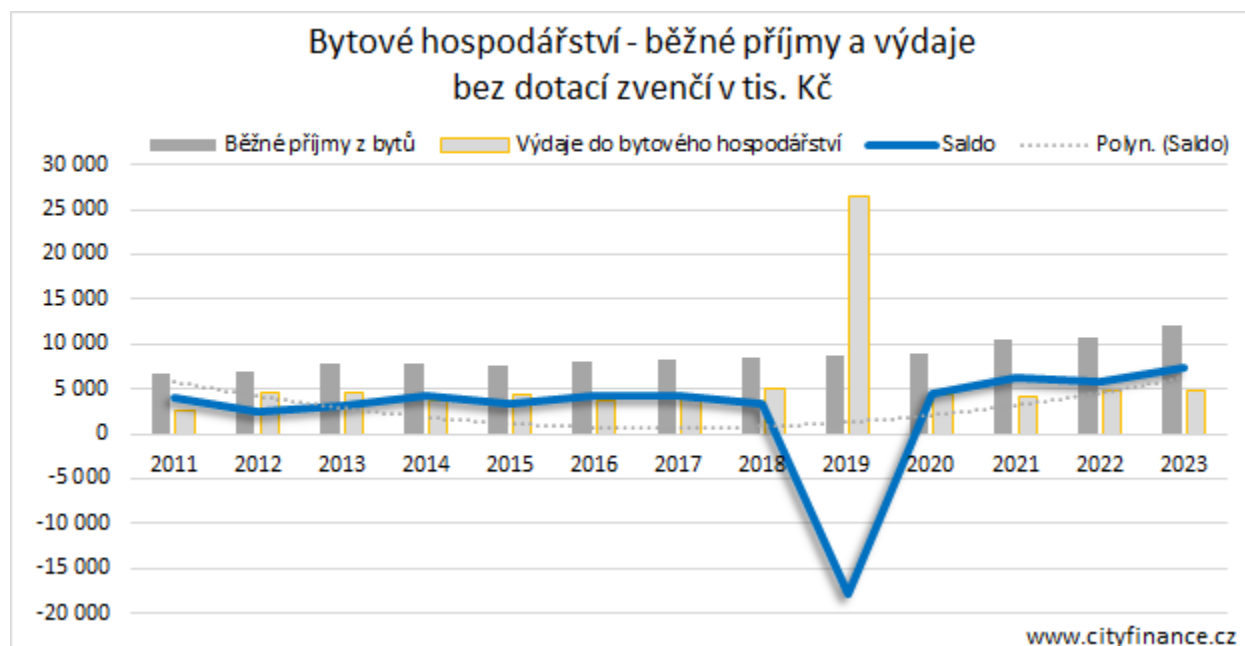


Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 25. Bytové hospodářství Opatovic, příjmy, výdaje a saldo

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	SUMA
§3612														
Běžné příjmy z bytů	6 787	7 009	7 809	7 907	7 697	7 988	8 300	8 422	8 739	8 965	10 394	10 728	12 075	112 820
Výdaje do bytového hospodářství	2 652	4 629	4 658	3 613	4 291	3 692	4 112	5 019	26 495	4 414	4 075	4 895	4 738	77 282
Saldo	4 135	2 380	3 151	4 294	3 406	4 296	4 189	3 403	-17 757	4 551	6 319	5 833	7 337	35 537

tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz**Graf 42. Bytové hospodářství Opatovic, příjmy, výdaje a saldo v tis. Kč**Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Seznam obrázků, tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OPATOVIC.....	33
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	48
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	49
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	51

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OPATOVIC	8
TABULKA 2. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC.....	13
TABULKA 3. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC SE ZMĚNAMI V TIS. KČ.....	13
TABULKA 4. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY OPATOVIC NA § V TIS. KČ.....	15
TABULKA 5. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC	26
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OPATOVIC (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	34
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC	41
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OPATOVIC	44
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OPATOVIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2020	45
TABULKA 10. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OPATOVIC	46
TABULKA 11. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	47
TABULKA 12. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	49
TABULKA 13. PŘÍJMY OPATOVIC - DRUHOVÉ TRŽIDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	52
TABULKA 14. BĚŽNÉ VÝDAJE OPATOVIC – ODVĚTVOVÉ TRŽIDĚNÍ V TIS. KČ	53
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE OPATOVIC NA § V TIS. KČ	54
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE OPATOVIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ.....	55
TABULKA 17. OPRAVY A UDRŽOVÁNÍ VYJÁDŘENO VÝDAJI OPATOVIC V TIS. KČ.....	56
TABULKA 18. INVESTICE OPATOVIC NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	56
TABULKA 19. INVESTICE OPATOVIC NA § V TIS. KČ	56
TABULKA 20. INVESTICE OPATOVIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ.....	57
TABULKA 21. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE OPATOVIC.....	59
TABULKA 22. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ OPATOVIC	59
TABULKA 23. PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚŘŮ, ZÁPŮJČEK A NÁVRATNÝCH VÝPOMOCÍ OPATOVIC V TIS. KČ.....	59
TABULKA 24. ODPADOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ OPATOVIC, PŘÍJMY, VÝDAJE A SALDO.....	60
TABULKA 25. BYTOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ OPATOVIC, PŘÍJMY, VÝDAJE A SALDO.....	61

Grafy

GRAF 1. POČET OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V OPATOVICÍCH	5
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO OPATOVICE.....	7
GRAF 3. ZMĚNY OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ ZA POSLEDNÍCH 10 LET S FINANČNÍMI DOPADY NA ROČNÍ SDÍLENÉ DAŇOVÉ PŘÍJMY OPATOVIC	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU OPATOVIC.....	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OPATOVIC.....	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ OPATOVIC	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC V TIS. KČ.....	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC.....	12

GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC V TIS. KČ	14
GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY OPATOVIC ZA 4 ROKY NA POLOŽKY	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE OPATOVIC.....	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ OPATOVIC	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ OPATOVIC	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC OPATOVIC ZA UPLYNULÉ 4 ROKY	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ OPATOVIC.....	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ OPATOVIC ZA 4 ROKY V TIS. KČ	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ OPATOVIC ZA 4 ROKY V TIS. KČ	20
GRAF 19. SCHOPNOST OPATOVIC FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK.....	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU OPATOVIC V TIS. KČ	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ OPATOVIC	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A BĚŽNÝCH VÝDAJŮ OPATOVIC.....	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ OPATOVIC.....	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC S PRŮMĚREM V ČR	26
GRAF 26. POROVNÁNÍ FINANČNÍ KONDICE OPATOVIC S PRŮMĚREM V KČ/OBYVATEL	27
GRAF 27. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE OPATOVIC	28
GRAF 28. VOLNÝ FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY OPATOVIC Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	29
GRAF 29. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU OPATOVIC	29
GRAF 30: OPRAVY A INVESTICE VS. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA OPATOVIC	30
GRAF 31: KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK OPATOVIC	30
GRAF 32. VÝVOJ ZŮSTATKŮ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV OPATOVIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2024	31
GRAF 33. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK OPATOVIC.....	31
GRAF 34. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK OPATOVIC	32
GRAF 35. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ OPATOVIC NA OBDOBÍ 5 LET OD 2025 AŽ 2029 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	37
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE OPATOVIC S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	40
GRAF 37. VÝVOJ A VÝHLED DOSUD NAČERPANÝCH DLUHŮ OPATOVIC, VČETNĚ ROZPOČTU	41
GRAF 38. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU OPATOVIC.....	41
GRAF 39. DLOUHODOBÝ VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC S VÝHLEDEM (VE VÝHLEDU OPRAVY K DOBRU).....	42
GRAF 40. ODPADOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ OPATOVIC, PŘÍJMY, VÝDAJE A SALDO V TIS. KČ.....	60
GRAF 41. ODPADOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ OPATOVIC, VÝDAJE V KČ NA OBYVATELE	60
GRAF 42. BYTOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ OPATOVIC, PŘÍJMY, VÝDAJE A SALDO V TIS. KČ.....	61

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

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

IČO: 74372246
DIČ: CZ7403252780
ČÚ: 35-8828820267/0100
Živnost vedena u MČ Praha 5
Datová schránka: bi8jbh

Adresa:
Nad Horou 352
252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

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

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

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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