



8

Zastupitelstvo města Pardubic, dne 15. prosince 2016

Předkladatel:	Rozinek Jiří, náměstek primátora
Zpracovatel:	Brož Václav, vedoucí odboru ekonomického Hochmanová Renata, odbor ekonomický
Organizační jednotka:	Odbor ekonomický
Konzultováno:	
Projednáno:	ve finančním výboru dne 21.11.2016 v RmP dne 12.12.2016
Vliv na rozpočet:	Ne
Návrhy usnesení	návrhů celkem: 1 návrhů doporučených ke schválení: 1(1) návrhů nedoporučených ke schválení: 0

Rozpočtový výhled statutárního města Pardubic na roky 2017-2021

Usnesení Z/1391/2016

Zastupitelstvo města Pardubic

Schvaluje

Rozpočtový výhled statutárního města Pardubic na rok 2017 – 2021.

Důvodová zpráva

Statutární město Pardubice sestavuje rozpočtový výhled na základě § 3 odst. 1 a 2 zákona 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. Rozpočtový výhled je pomocným nástrojem pro střednědobé finanční plánování rozvoje a hospodaření města. Obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, dlouhodobých závazcích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů.

Příloha

[Rozpočtový výhled statutárního města Pardubic 2017-2021](#)

Rozpočtový výhled statutárního města Pardubic

s analýzou financí a ratingem

Na roky 2017 až 2021

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ dopady novely rozpočtového určení daní účinné od 1. 1. 2017 na finance města
- ✓ stanovení finančního potenciálu města na 5 let (2017 až 2021)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	5
<i>Finanční kondice (síla)</i>	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	26
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	28
DOPORUČENÍ	28
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	30
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ MĚSTA	32
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ MĚSTA	33
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	35
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	40
OBRÁZKY	40
TABULKY	40
GRAFY	40
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	41
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	41

Úvod

Statutární město Pardubice (dále jen **město** nebo **Pardubice**) tímto dokumentem naplňuje povinnost mít rozpočtový výhled danou zákonem č. 250/2000 Sb., o Rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Rozpočtový výhled se podle zákona vytváří na období dvou až pěti let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích a o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovatelných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí rozpočtového výhledu uváděné v § 3 citovaného zákona. Zejména analyzuje **finanční zdraví** (rating), trendy a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů a uvádí možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál se také zabývá silnými stránkami a příležitostmi financí a dává **doporučení**.

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti města**, podpořit zdravý vývoj financí a schopnost města dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a ročně aktualizován. Nutné je průběžně reagovat na aktuální ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na rekapitulaci hospodaření samosprávy. Výhodou rozpočtového výhledu je značná možnost manévrování do středně blízké budoucnosti¹. Ve výhledu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilizaci a udržení finančního zdraví. Výhled se využívá jako pomocný nástroj zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace.

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- skutečnost 2015, rozpočet na rok 2016 aktuální stav,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ARIS Web MF ČR (zejména výkaz ARIS 60M),
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR (zejména ÚFIS 01M),
- Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 213/2015 Sb. s účinností ke dni 1. září 2015, o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů,
- upravená predikce výnosů daní Cityfinance na roky 2017 až 2021 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Město může díky plánování lépe zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, **měl by být** rozpočtový výhled **ročně aktualizován**.

¹ 2 až 5 let

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

Počet zaměstnanců vykázaný v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů. Bere se celkový počet zaměstnanců vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

Saldo rozpočtu

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

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

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu je více výdajů než příjmů. 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

Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro řízení financí s citem² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí lze smysluplně navrhnout **finanční strategii** (resp. výhled).

Samospráva může získat ucelený pohled na finance města 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 města. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že stanovíme rating financí města a SWOT analýzu.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: 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 veličinou³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

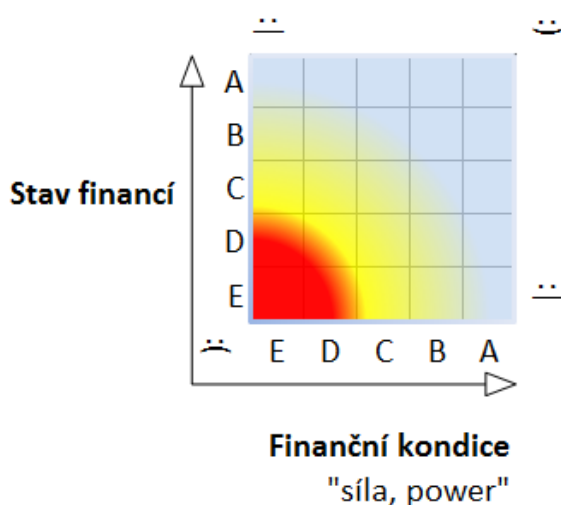
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu).

Pozice města (obce) v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 2. 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 obec (město) nachází, tím více jsou její (jeho) finance v ohrožení a „zóna života“ je v modrých polích.

³ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnově majetku...

⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Úvod do finančního hospodaření

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které 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**⁵ 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.

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje⁶ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

PŘÍJMY	VÝDAJE
Počet obyvatel	Provoz
Počet žáků	Objem a stav majetku – údržba (ODPISY)
Podnikatelé (fyzické osoby)*	Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Velikost katastru	Ceny nakupovaných služeb, zboží a kvalita
Daň z nemovitostí	Efektivita organizací a společností
Místní poplatky	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Vlastní činnost	Zaměstnanci – kvalita a produktivita
Podniky, pronájmy majetku atd.	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Dotace	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Na výkon státní správy	Investice
Na provoz zařízení samosprávy	Politika rozvoje a řízení projektů
Investiční dotace	Obnova majetku
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Prodeje majetku	Náklady na dluhy
Případné výnosy z finančních investic	

*pouze do 31. 12. 2016, novela RUD ruší od 1. 1. 2017 daňový podíl obcí závisející na bydlišti podnikatelů.

Zdroj: www.cityfinance.cz

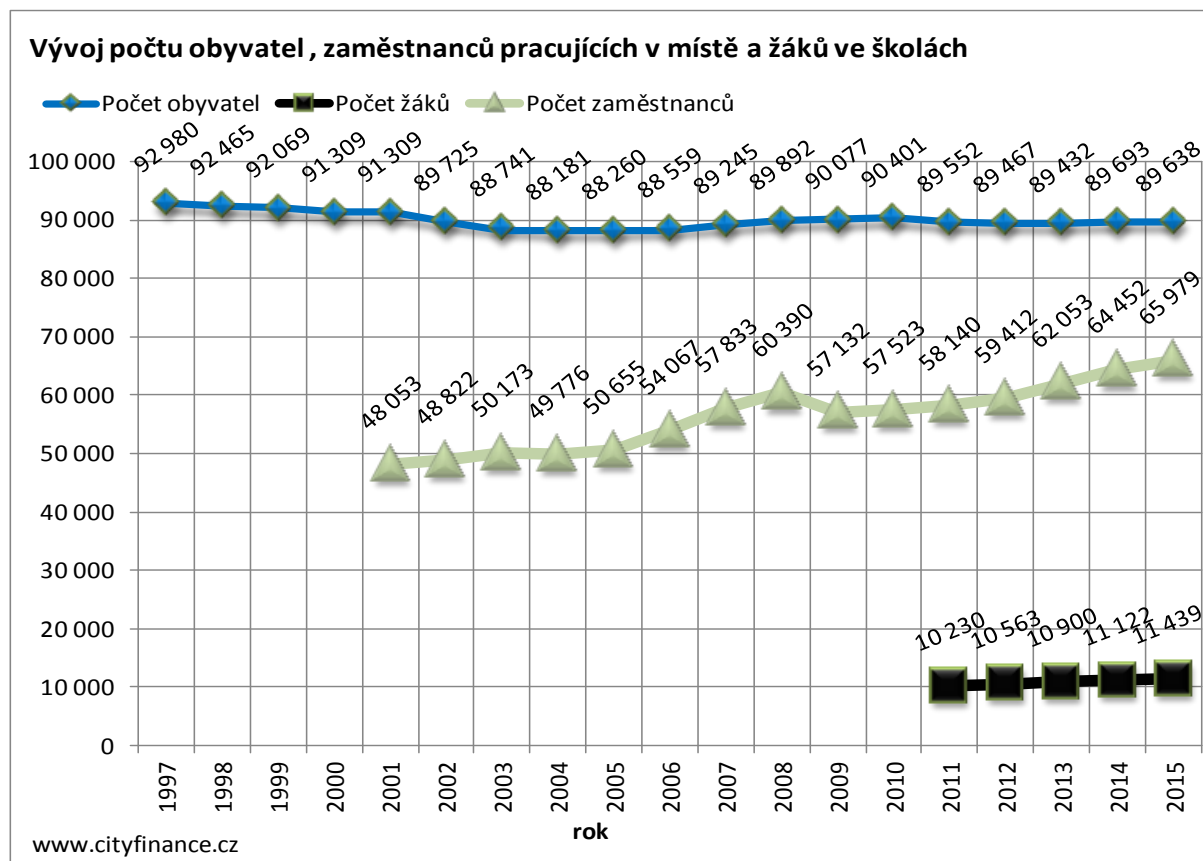
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, měl po úbytcích **tendenci stabilizace** za posledních 5 let. Počet obyvatel města byl v roce 2015 celkem 89 638. Co obyvatel, to aktuálně 14,8 tis. Kč daňových příjmů ročně.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců⁸, kteří mají v katastru města místo výkonu práce se od hospodářské recese v roce 2009 vyvíjel výborně a **jen za poslední 3 roky vzrostl počet zaměstnanců o 6,5 tisíce (cca +11 %)**. Pardubice se podílí svým úspěchem na příznivém vývoji ekonomiky v ČR. Na území (katastru) města bylo v roce 2014 evidováno 65 979 zaměstnanců. Podle počtu zaměstnanců se

⁷ 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.

⁸ 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.

stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁹, ale hlavně má příznivé sociální dopady. **Rostoucí prosperita na území města je neoddiskutovatelným faktem.**

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Pardubic a dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů města

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Počet obyvatel	92 980	92 465	92 069	91 309	91 309	89 725	88 741	88 181	88 260	88 559	89 245	89 892	90 077	90 401	89 552	89 467	89 432	89 693	89 638
Počet zaměstnanců					48 053	48 822	50 173	49 776	50 655	54 067	57 833	60 390	57 132	57 523	58 140	59 412	62 053	64 452	65 979
Počet žáků															10 230	10 563	10 900	11 122	11 439

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	průměr od 2012
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Počet obyvatel	100,2	99,4	99,6	99,2	100,0	98,3	98,9	99,4	100,1	100,3	100,8	100,7	100,2	100,4	99,1	99,9	100,0	100,3	99,9	100,0
Počet zaměstnanců	102,7					101,6	102,8	99,2	101,8	106,7	107,0	104,4	94,6	100,7	101,1	102,2	104,4	103,9	102,4	103,2

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

tis.Kč

	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	-193	-515	-396	-760	0	-1 584	-984	-560	79	299	686	647	185	324	-849	-85	-35	261	-55	86
Změna daňových příjmů v tis. Kč	-1 319	-3 670	-3 158	-5 836	0	-13 314	-9 195	-5 597	865	3 386	8 102	8 498	2 190	4 204	-11 005	-1 107	-484	3 696	-816	1 289

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

2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (též je užívána zkratka „RUD“).

Počet žáků¹⁰ v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. **Počet žáků souvisle roste.** Celkem v roce 2015 bylo ve školských zařízeních města evidováno **11 439 žáků**. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **94 mil. Kč** ovšem za zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo v roce 2013. **Na rok 2017** se počítá s částkou **107 mil. Kč dle kritéria počtu žáků v RUD.**

Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok (záleží na mnoha okolnostech), z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší

⁹ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

¹⁰ 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.

v rámci ČR nejednotně. Existuje vnější finanční **riziko dané způsobem dotačního financování školství státem** a častými zásahy do systému vzdělávání.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s příjmy celkem 7,4 mld. Kč a výdaji celkem 7,3 mil. Kč (**přebytek 146 mil. Kč**). Za 10 let dosáhly příjmy města 18,3 mld. Kč a výdaje podobný objem s mírným přebytkem 52 mil. Kč, což prakticky znamená, že Pardubice měly dlouhodobě **vyrovnané rozpočtové hospodaření**. Město z dlouhodobého hlediska hospodařilo **rozpočtově správně**.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Pardubic

tis. Kč

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	701 114	660 948	754 142	829 218	881 409	966 441	1 002 815	1 053 976	1 180 671	1 066 510	1 173 058	1 160 770	1 165 146	1 236 993	1 270 010	1 329 604
2. Nedaňové příjmy	119 590	102 726	113 097	70 305	75 028	89 164	87 439	87 077	106 086	85 422	129 576	84 295	302 261	297 546	289 255	303 126
3. Kapitálové příjmy	171 066	128 039	250 779	144 533	112 746	230 415	85 424	104 568	131 664	146 496	434 069	129 742	161 994	72 305	72 446	55 293
4. Přijaté dotace	245 435	526 217	443 455	552 888	598 075	245 968	309 517	382 478	446 288	491 182	584 766	498 198	162 204	134 900	167 094	383 577
Příjmy celkem	1 237 205	1 417 930	1 561 473	1 596 943	1 667 258	1 531 988	1 485 194	1 628 099	1 864 709	1 789 611	2 321 469	1 873 005	1 791 606	1 741 744	1 798 804	2 071 600
5. Běžné výdaje	798 274	973 091	1 078 280	1 268 728	1 292 948	970 079	1 177 457	1 192 226	1 255 271	1 384 474	1 361 765	1 405 777	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178
6. Kapitálové výdaje	638 211	546 713	533 313	277 590	426 667	380 351	465 047	344 421	428 254	560 872	674 611	798 805	464 890	244 507	388 290	477 801
Výdaje celkem	1 436 485	1 519 804	1 611 594	1 546 319	1 719 615	1 350 430	1 642 504	1 536 647	1 683 526	1 945 346	2 036 375	2 204 582	1 787 639	1 648 983	1 797 874	2 022 979
Saldo příjmů a výdajů	-199 280	-101 874	-50 120	50 625	-52 357	181 557	-157 310	91 452	181 183	-155 735	285 094	-331 578	3 967	92 761	930	48 621

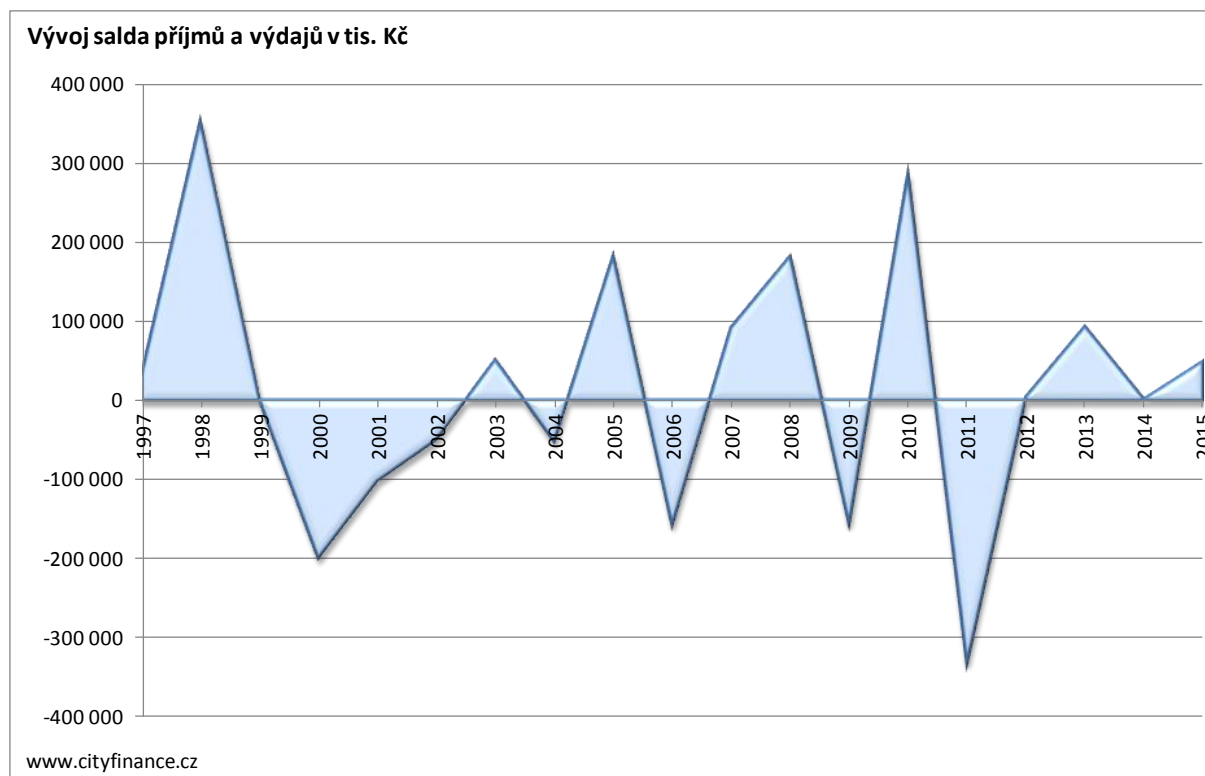
tis. Kč												
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
1. Daňové příjmy	966 441	1 002 815	1 053 976	1 180 671	1 066 510	1 173 058	1 160 770	1 165 146	1 236 993	1 270 010	1 329 604	
2. Nedaňové příjmy	89 164	87 439	87 077	106 086	85 422	129 576	84 295	302 261	297 546	289 255	303 126	
3. Kapitálové příjmy	230 415	85 424	104 568	131 664	146 496	434 069	129 742	161 994	72 305	72 446	55 293	
4. Přijaté dotace	245 968	309 517	382 478	446 288	491 182	584 766	498 198	162 204	134 900	167 094	383 577	
Příjmy celkem	1 531 988	1 485 194	1 628 099	1 864 709	1 789 611	2 321 469	1 873 005	1 791 606	1 741 744	1 798 804	2 071 600	
5. Běžné výdaje	970 079	1 177 457	1 192 226	1 255 271	1 384 474	1 361 765	1 405 777	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	
6. Kapitálové výdaje	380 351	465 047	344 421	428 254	560 872	674 611	798 805	464 890	244 507	388 290	477 801	
Výdaje celkem	1 350 430	1 642 504	1 536 647	1 683 526	1 945 346	2 036 375	2 204 582	1 787 639	1 648 983	1 797 874	2 022 979	
Saldo příjmů a výdajů	181 557	-157 310	91 452	181 183	-155 735	285 094	-331 578	3 967	92 761	930	48 621	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	103	104	105	112	90	110	99	100	106	103	105	103,5
2. Nedaňové příjmy	128	98	100	122	81	152	65	359	98	97	105	164,8
3. Kapitálové příjmy	107	37	122	126	111	296	30	125	45	100	76	86,5
4. Přijaté dotace	115	126	124	117	110	119	85	33	83	124	230	117,3
Příjmy celkem	104	97	110	115	96	130	81	96	97	103	115	102,8
5. Běžné výdaje	105	121	101	105	110	98	103	94	106	100	110	102,6
6. Kapitálové výdaje	96	122	74	124	131	120	0	58	53	159	123	98,2
Výdaje celkem	105	122	94	110	116	105	108	81	92	109	113	

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

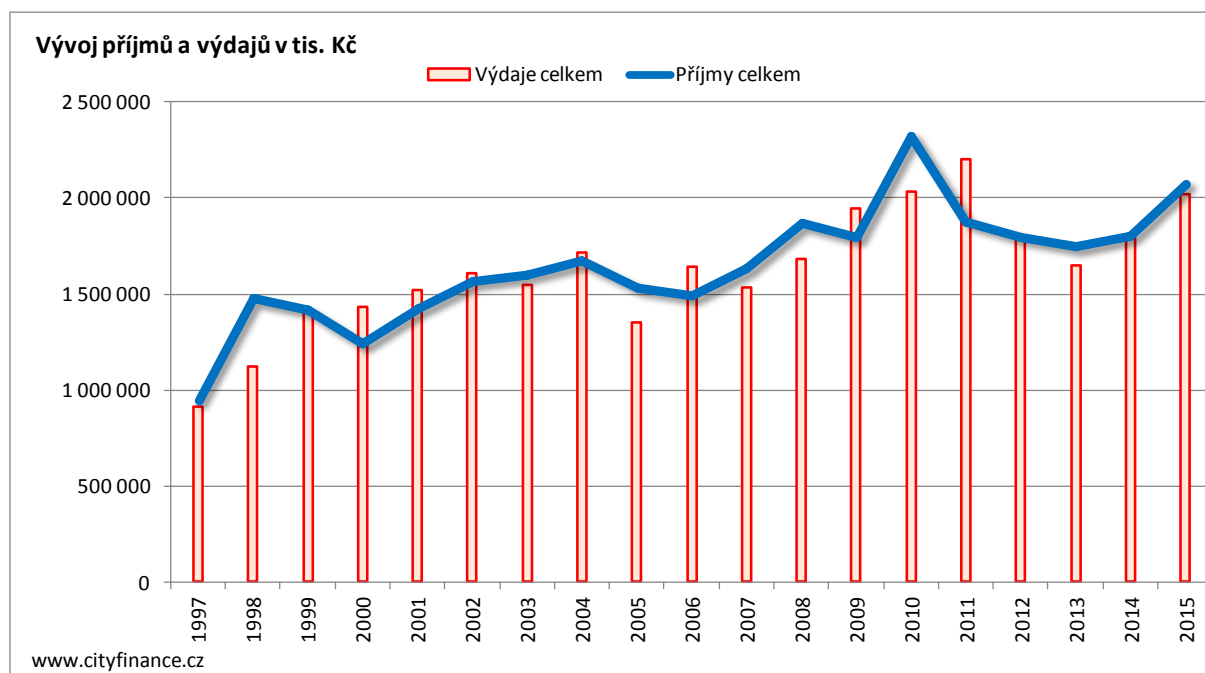
2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky deficity vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

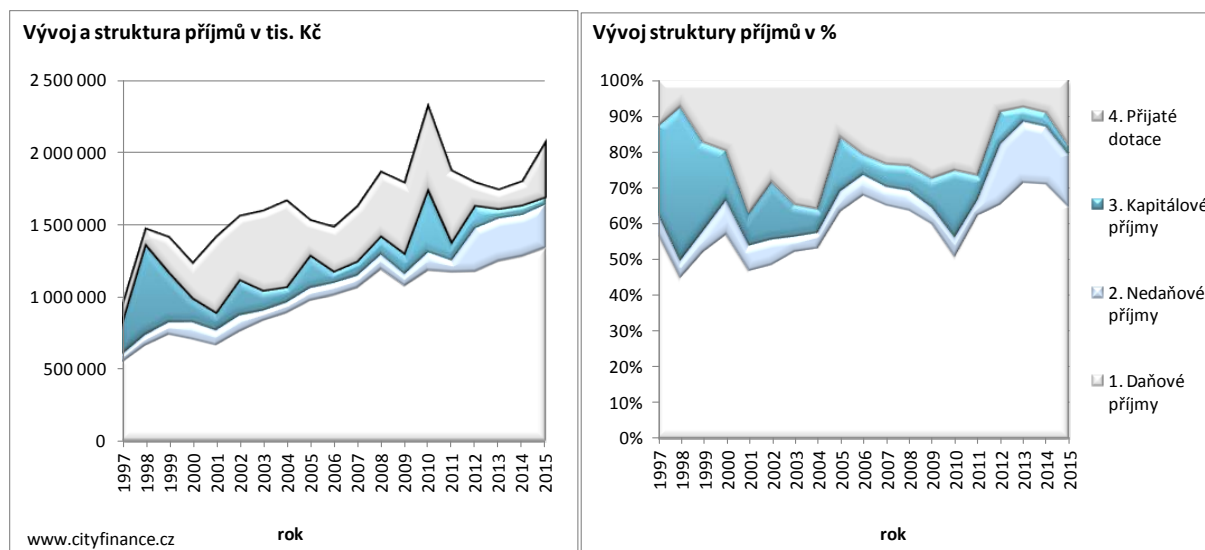
Celkové příjmy a výdaje města měly vcelku stagnační trend **s progresí příjmů od roku 2013**. Celkové příjmy a výdaje ovlivnila v delší minulosti vedle dotací následující finanční fakta. Rok **2003** byl poznamenán vznikem obcí s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo

financování školství (odliv na kraje) a v roce **2012** se změnil systém agendy vyplácení sociálních dávek přesunem na úřady práce. Drobné zlepšení přinesla novela tzv. RUD v roce **2013**, která městu přinesla pozitivum v přesunu dotací na žáky do RUD. Dále působily pozitivně lepší výnosy daní a dotační politika. Roční obrat celkových příjmů města přesahuje za běžné situace aktuálně cca **2 mld. Kč** včetně běžných neinvestičních dotací.

Podrobněji opakujeme mezníky s dopadem na finance města uvedené i v posledním výhledu z roku 2015, jsou jimi:

1. **Finanční mezníky do roku 2000.** Měli bychom se také krátce zmínit o **prodeji akcií a podílů**, které převedl na město stát. Město prodávalo tyto akcie a podíly.
2. Rok **2001** novela RUD¹¹ - negativní dopad cca 50 mil. Kč na roční daňové příjmy města. Tento zásah státu podpořil také deficit rozpočtu města.
3. Rok **2002** - ukončily činnost okresní úřady a kompetence přešly na město a kraj. Na základě této fáze reformy veřejné správy od roku 2003 město disponuje dotacemi na přenesený výkon státní správy, které bohužel stagnovaly a nekryly růst výdajů na platy a další provoz.
4. V roce **2005** se změnilo financování školství. Změna toku dotací mimo rozpočet města (na kraj).
5. Rok **2009** Světová finanční krize - negativní dopad v rozmezí cca 150 až 200 mil. Kč do příjmů. Světová finanční krize způsobila, že z původně očekávaného 9 % růstu daňových příjmů města v roce 2009 byl 10 % propad.
6. V roce **2012** se přesunula agenda vyplácení sociálních transferů z města na Úřady práce (cca 240 mil. Kč ročně). Sociální transfery již od 1. 1. 2012 nejsou součástí rozpočtu města.
7. **Rok 2013** novela RUD nakonec působila na finance města pozitivně. Stát neposílá příspěvky obcím na školy dotačně, ale město je má zajištěno posílenými daňovými příjmy. Příspěvky na žáky tím výrazně lépe rostou, než jak tomu bylo u účelových dotací (příspěvků).

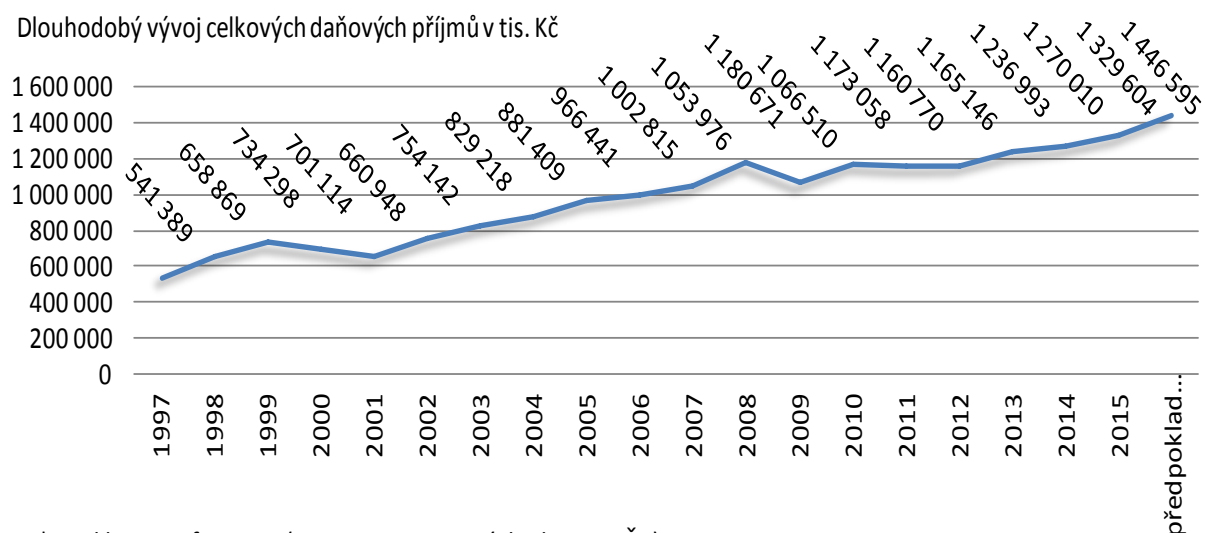
¹¹ Zákon č. 243/2000 Sb., rozpočtové určení daní, ve znění pozdějších předpisů.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Pardubic se postupně **zásadně stabilizovala**. Bylo to podníceno růstem podílu daňových příjmů na příjmech celkem (v grafu nahoře vpravo bíle vyznačený podíl rostl). Klesl význam dotací, i když je stále podstatný a prakticky vymizel vliv kapitálových příjmů. Zohledníme-li vliv mimořádných dotací, můžeme s jistotou hovořit o **stabilní základně příjmů a velice dobře předvídatelných příjmech**.

Nedaňové příjmy města ve výši 303 mil. Kč pocházely především z vlastní činnosti 2/3, zejména z pronájmů majetku (152 mil. Kč). Patří sem také nevýznamná část přijatých sankcí apod.

Graf 5: Vývoj celkových daňových příjmů Pardubic s předpokladem

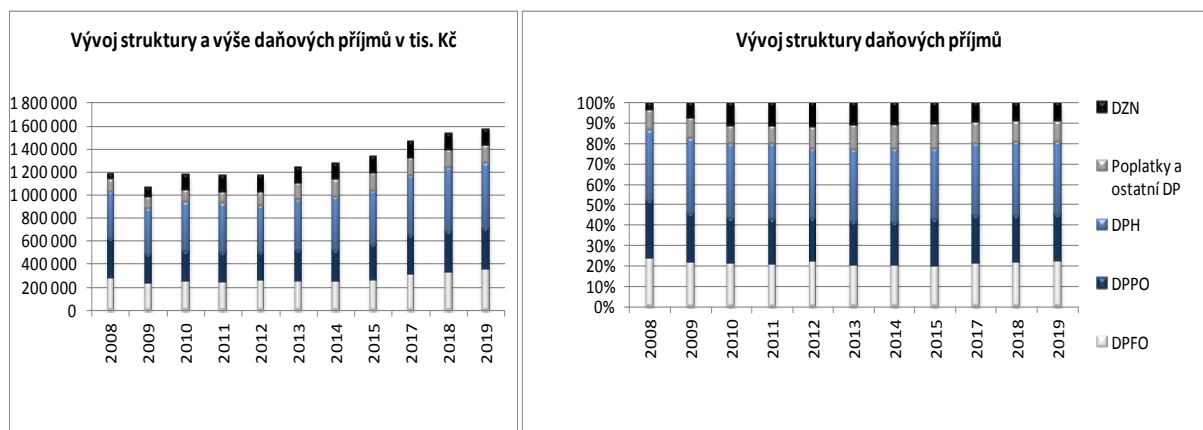
*predikce Cityfinance (2016 z neupravených dat MF ČR)

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Pardubic představují za běžné situace cca 2/3 veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města především na počtu obyvatel a dalších ukazatelích.

Daňové příjmy města měly do roku 2009 rostoucí trend s náznakem stagnace v roce 2014. Hlubokou utrpěly daňové příjmy města dopadem světové finanční krize v roce 2009. Od roku 2012 se daňové příjmy opět vyvíjely dobře a vedle daňových změn v tzv. RUD (2013) reagují na ekonomický vývoj ČR a **město více než velmi obezřetně plánovalo daňové příjmy** na základě velice skeptických prognóz ekonomiky. **Novela tzv. RUD městu od 1. 1. 2017 uškodí o 9 mil. Kč** a výhledově uškodí více, protože město přichází o lokální výnos extrémně progresivní daně z podnikání FO, u které se čeká po aplikaci registračních pokladen boom a naopak náhrada za nevyzpytatelnou a na ekonomiku rychle reagující DPH není nijak zásadní. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem, což je dobře.

Graf 6: Vývoj struktury daňových příjmů Pardubic



Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

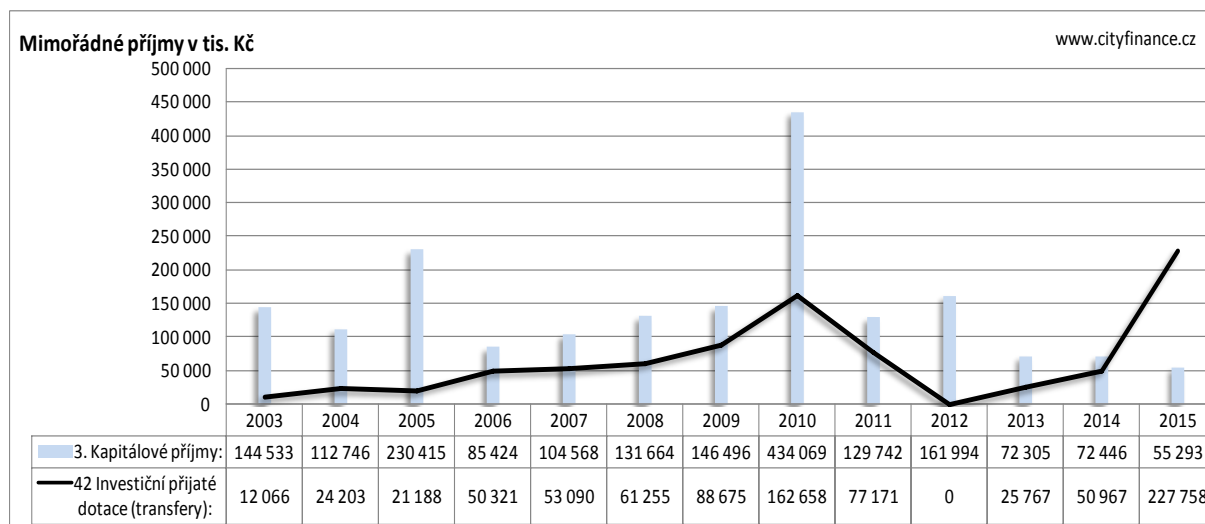
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

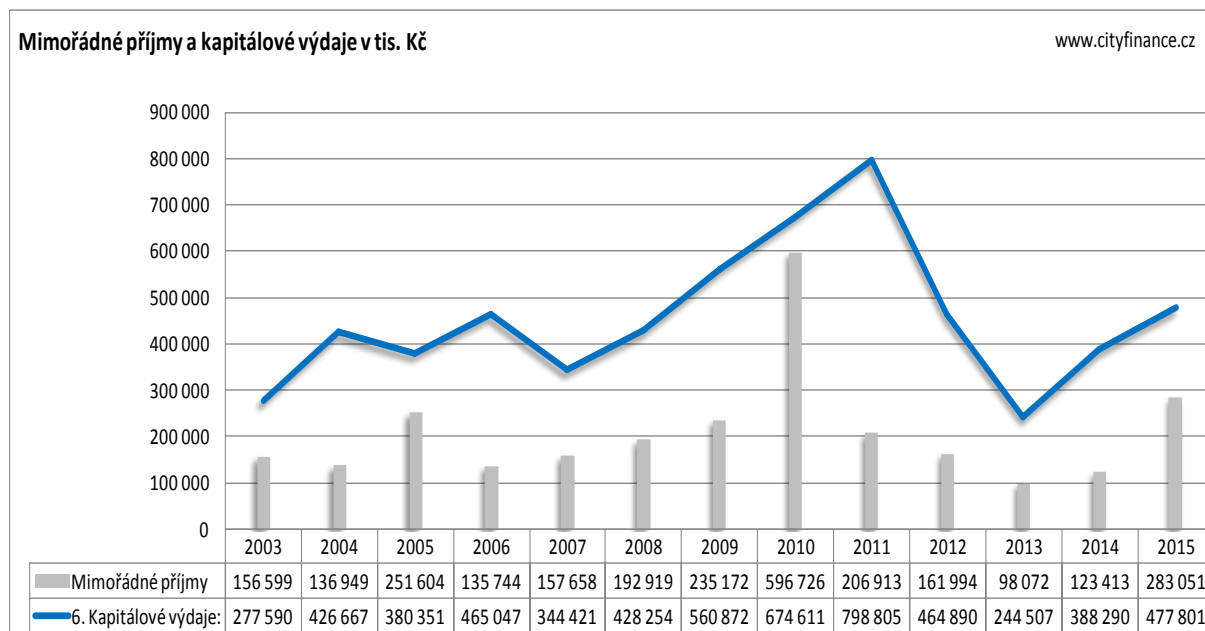
Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni více než 1 788 mil. Kč ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města a pokrývá to běžné výdaje města. **Mandatorní výdaje** města ze skutečnosti 2015 činí **1 604 mil. Kč**, vycházíme z běžných výdajů snížených o výdaje na opravy a udržování. **Kladný rozdíl příjmů k pokrytí nutných výdajů (mandatorních) je zajištěn.**

Graf 7: Vývoj mimořádných příjmů Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pardubice využívají dotace a jejich význam byl zřejmý (viz černý spojnicový čárový graf). Pardubice za poslední 4 roky získaly **666 mil. Kč mimořádných příjmů**, z toho 304 mil. Kč investiční dotace a 362 mil. Kč kapitálových příjmů. Město však za poslední 4 roky **investovalo 1575 mil. Kč**, tj. město **přililo za 4 roky k investicím dalších 909 mil. Kč**.

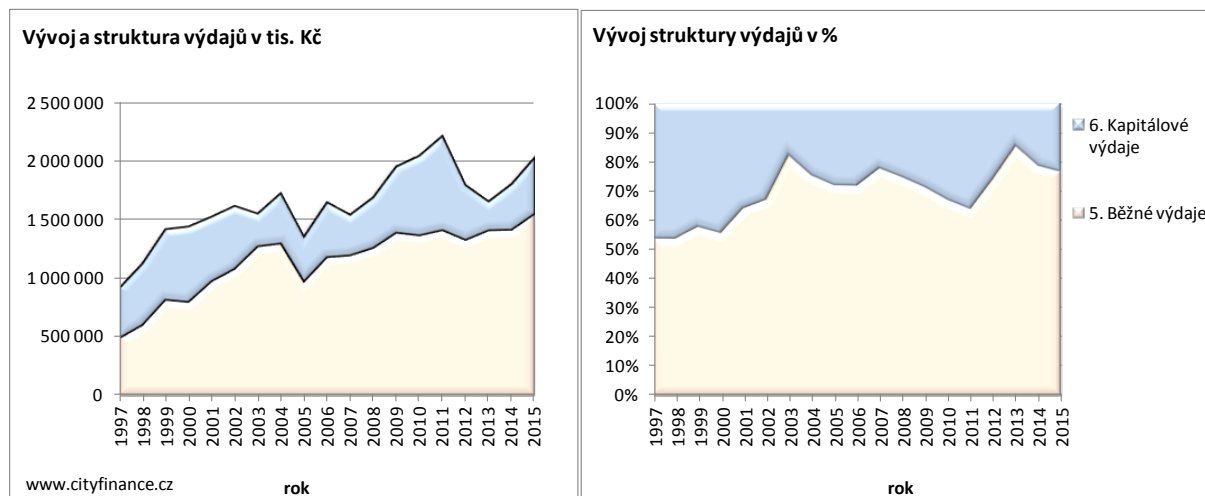
Vždy záleží na smysluplnosti projektů a z finančního hlediska jsou žádoucí ty mající vliv na snížení provozních výdajů, zlepšení infrastruktury a podmínek pro podnikání a bydlení.

Graf 8. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizovala rozumná **investiční aktivita**. Provozní výdaje město drželo na uzdě, pokud zohledníme výši oprav

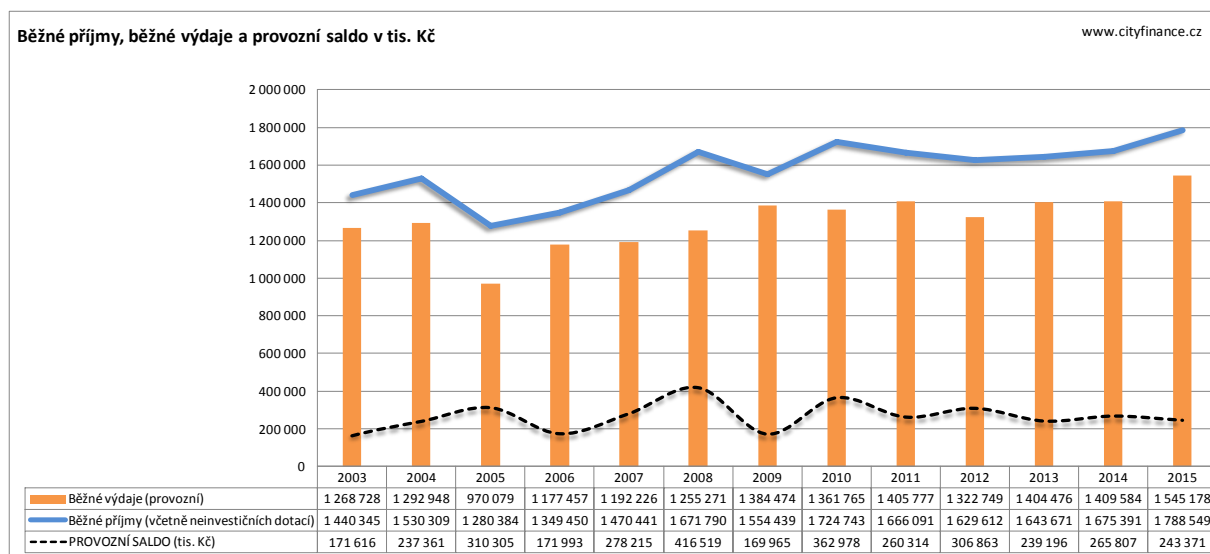
Graf 9. Vývoj struktury výdajů Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Pardubice stále existuje **riziko spočívající ve schopnosti města udržet provozní výdaje** (běžné) a nadále je třeba **klást důraz na projekty snižující provozní výdaje**.

Graf 10. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Pardubic a saldo

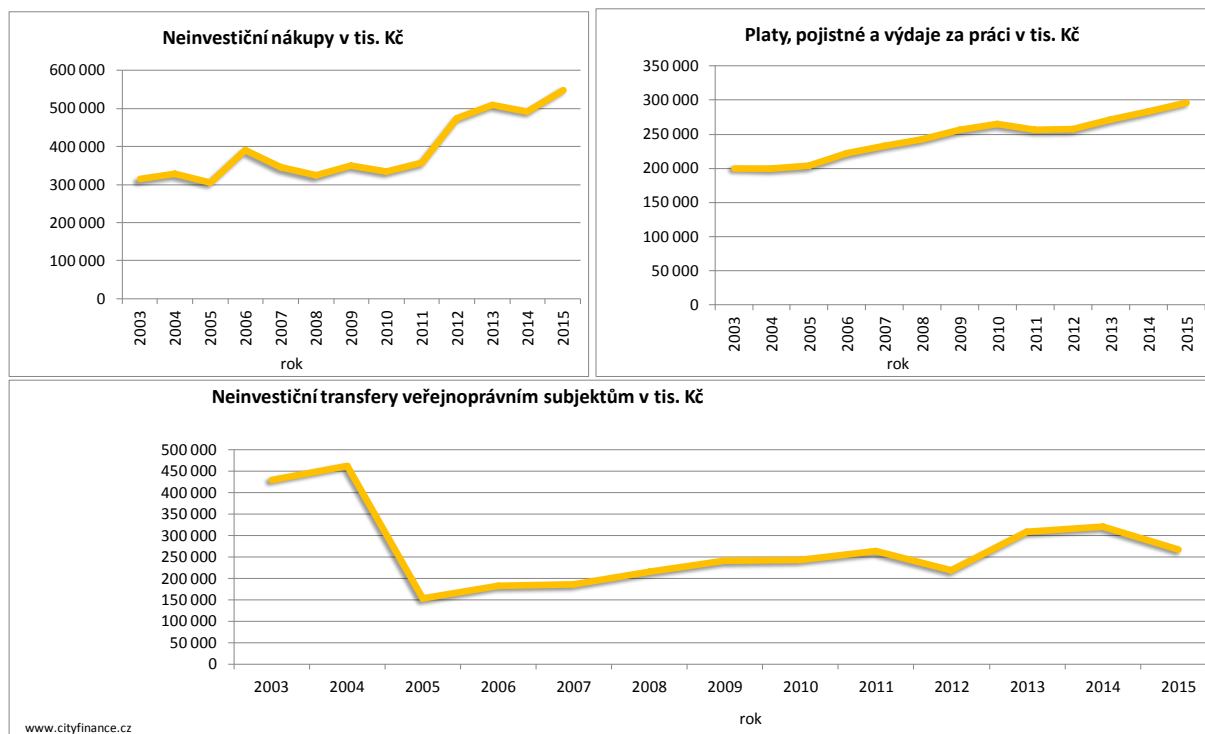


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. rok 2012 odliv sociálních transferů, 2005 odliv transferů na školství, 2009 finanční krize

Obecně platí, že čím více ekonomicky nevyužívaného majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků, také bytů a dalšího majetku a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a zásadní obnova velkých investičních celků je často chybně v pozadí a velice často se

přijímají **chybná provizorní řešení** nebo některá města trpí naopak **megalomanií či stěradáním staveb**. Obce a města musí investovat do infrastruktury a zejména menší jsou svým způsobem ve finanční pasti, kdy rozvoj a obnova majetku může záviset později na dotacích a dluzích. **Zanedbávání majetku je vždy nejhorší zvolenou taktikou, to ale není případ Pardubic.**

Graf 11. Podrobnější vývoj běžných výdajů Pardubic



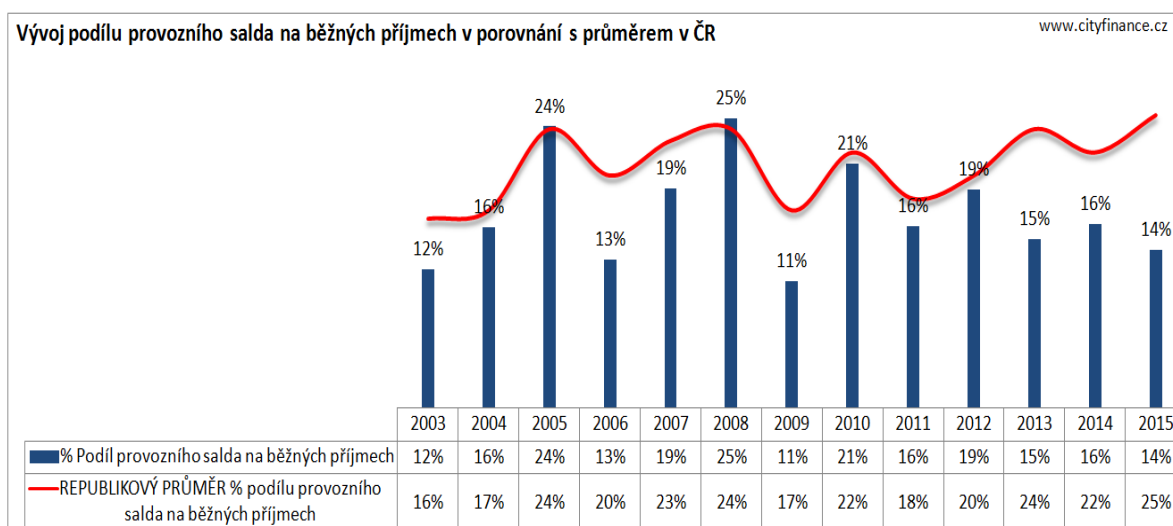
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko neúměrného růstu běžných výdajů je pro Pardubice poměrně nízké, nikoliv však zanedbatelné. Hlavní část rizika leží na financování platů (počet zaměstnanců) a na straně neinvestičních nákupů.

Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy města označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku města) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu města, včetně obnovy majetku (neinvestiční). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance (bez úvěrů), které městu ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí obnovu majetku města, na splátky dluhů či na úspory a 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 město na splátky, ale už se nezajímají o stav majetku města, pokud jím město neručí za úvěr. **Provozní saldo** vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ města a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** města (města), **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod.

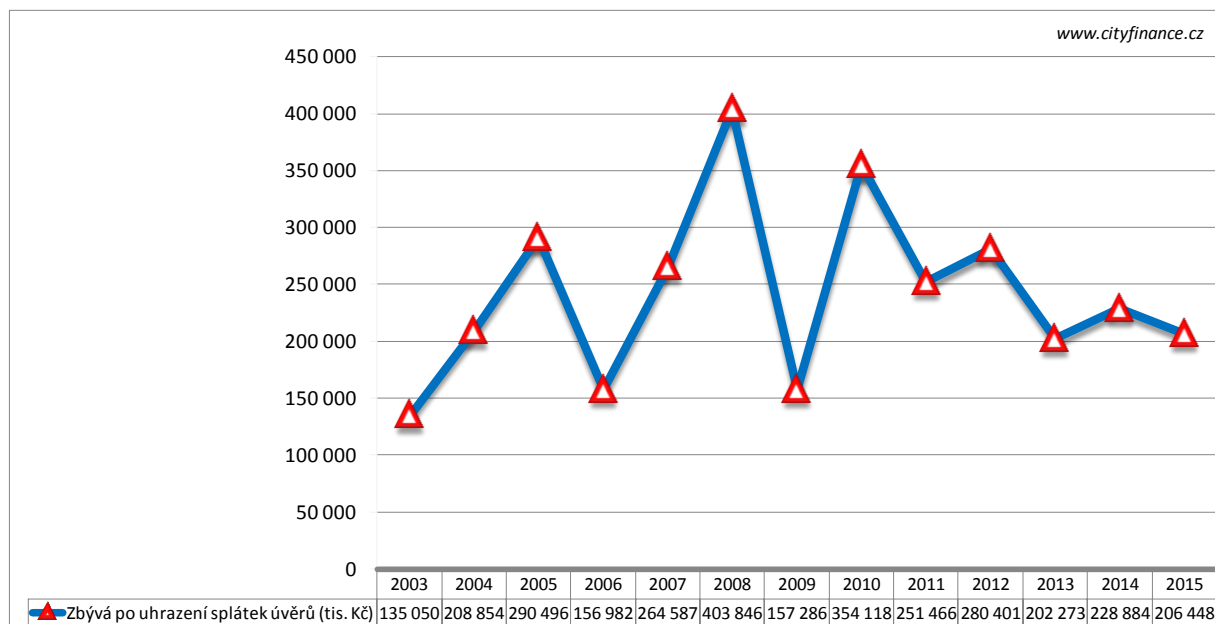
Finanční kondice Pardubic se sice nejeví v posledních letech na první pohled nijak dobře, ale je to zdání, protože město ve velkém opravuje, resp. vykazuje vysoké běžné výdaje na položce opravy a udržování. Faktem však je, že Pardubice mají dlouhodobě spíše podprůměrnou finanční kondici. V roce 2015 dosáhly Pardubice **14 % provozního salda** na běžných příjmech s tím, že **průměr ČR byl 25 %** běžných příjmů. **Stále podprůměrné provozní saldo** je nadále jedna z hlavních slabin financí města.

Graf 12. Porovnání provozního salda Pardubic k průměru v ČR



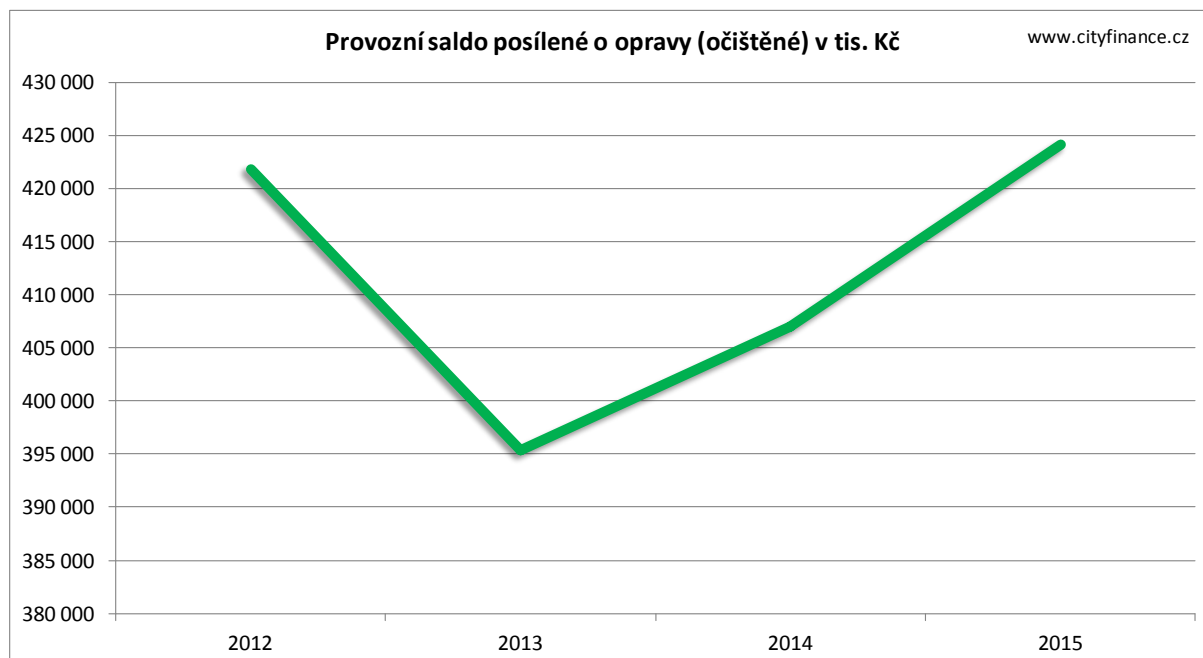
POZ. V roce 2005 došlo ke změně toku výdajů a příjmů na školství a v roce 2012 odlišení sociálních dávek na úřady práce. Poklesy příjmů a výdajů zde neovlivnila samospráva.

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změna toku sociálních dávek v r. 2012 a RUD v r. 2013

Graf 13. Vývoj provozního salda Pardubic po úhradě splátek jistin dluhů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změna toku sociálních dávek v r. 2012 a RUD v r. 2013

Přesto, že data provozního salda vypadají na první pohled hůře, je dobré očistit provozní saldo o objem oprav a tyto zahrnout k financím, které samospráva ovlivňuje, pak vypadá situace a zejména trend dobře.

Graf 14. Provozní saldo posílené o výdaje na opravy a udržování (očistěné) v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Pardubic

[illegible]

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Od roku 2013 se běžné příjmy města zlepšily o 158 mil. Kč a běžné výdaje vzrostly mnohem více, ale v tom jsou ony opravy, proto se **provozní saldo na oko zhoršilo, ale realita je jiná, lepší.**

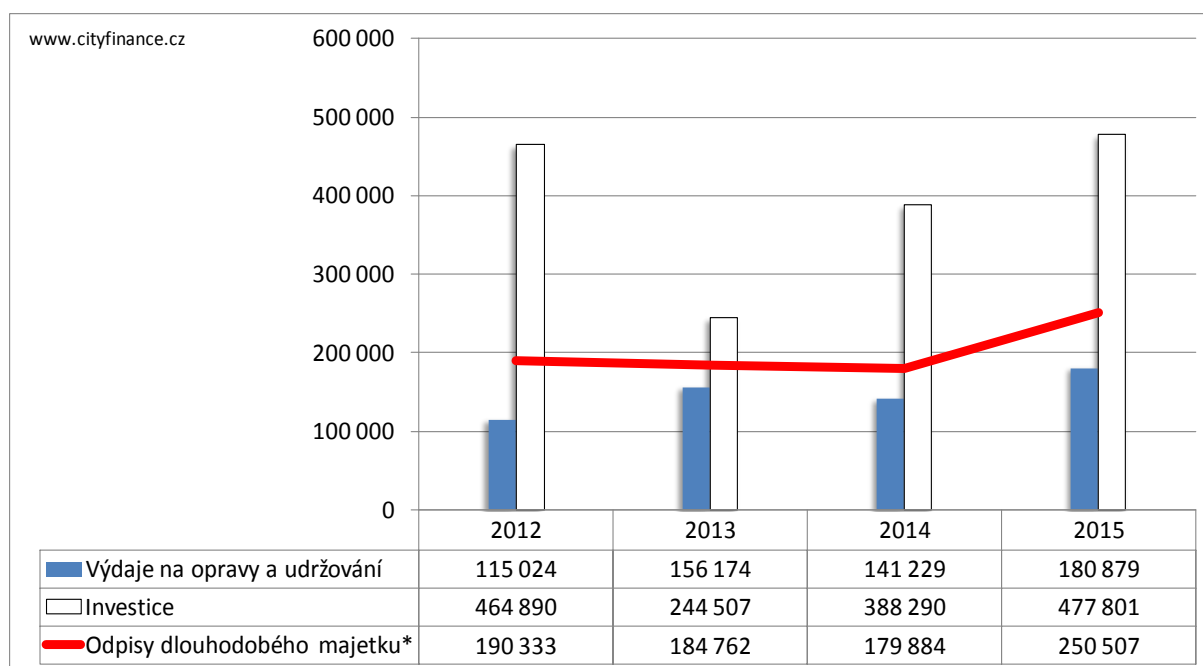
Jelikož do **obnovy majetku** směřuje významný objem financí města a město dynamicky modernizuje majetek, tento vliv způsobuje kolísání provozního salda a jeho srážení opticky níže v přímé vazbě na objem oprav realizovaný prostřednictvím města a jeho organizací a také notně krytý dotacemi, které zkrusovaly finance. Majetek Pardubic, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca skoro 6 mld. Kč (rok 2015 celkem 5,9 mld. Kč). Velmi orientačně město potřebuje **na obnovu dlouhodobého majetku** typu staveb **alespoň 250 mil. Kč ročně**¹² (z účetnictví odpisy dlouhodobého majetku za 2015 byly 250,5 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu a hlavně stav majetku. **Obnova majetku města je vícezdrojová** a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů města (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky organizacím (investičními i neinvestičními).

Pardubice dosud vynakládaly do obnovy majetku vyšší částku, s ohledem na investice (vyplývá z dalšího grafu, kde červená čára představuje odpisy). Od roku 2012 město přililo k potřebě obnovy majetku ve výši 805 mil. Kč **dalších 1363 mil. Kč, proto město obnovovalo majetek podstatně rychleji, viz graf** s limitem nutné obnovy majetku vyznačeným červenou čarou, ale bez zohlednění pořizování nových investičních celků v rámci investic.

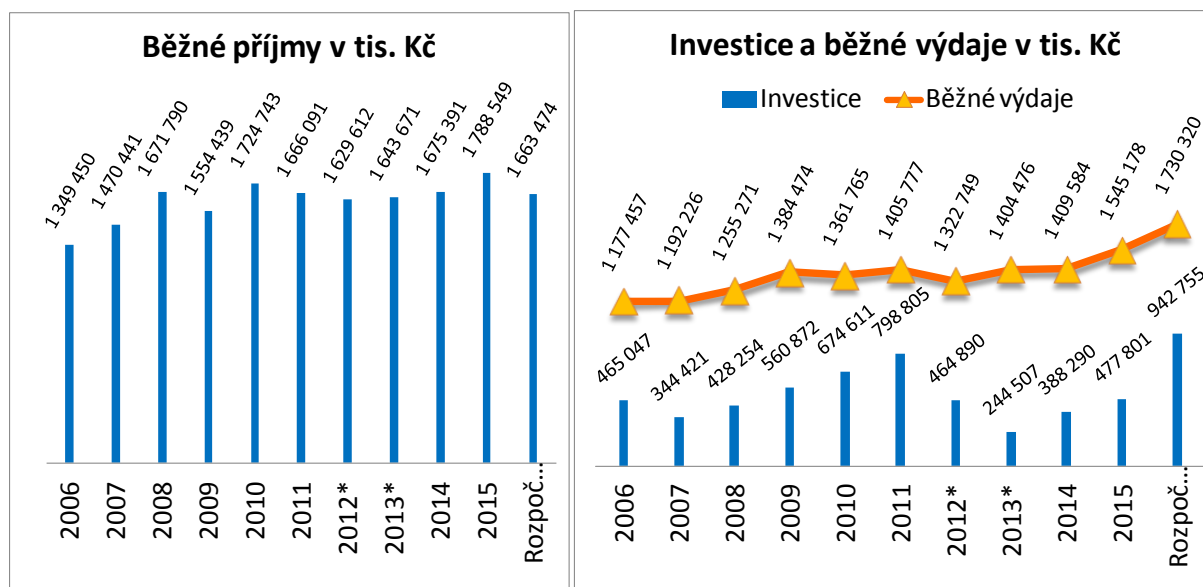
¹² Odpisy - obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Graf 15. Vývoj financování obnovy majetku Pardubic v tis. Kč včetně investic



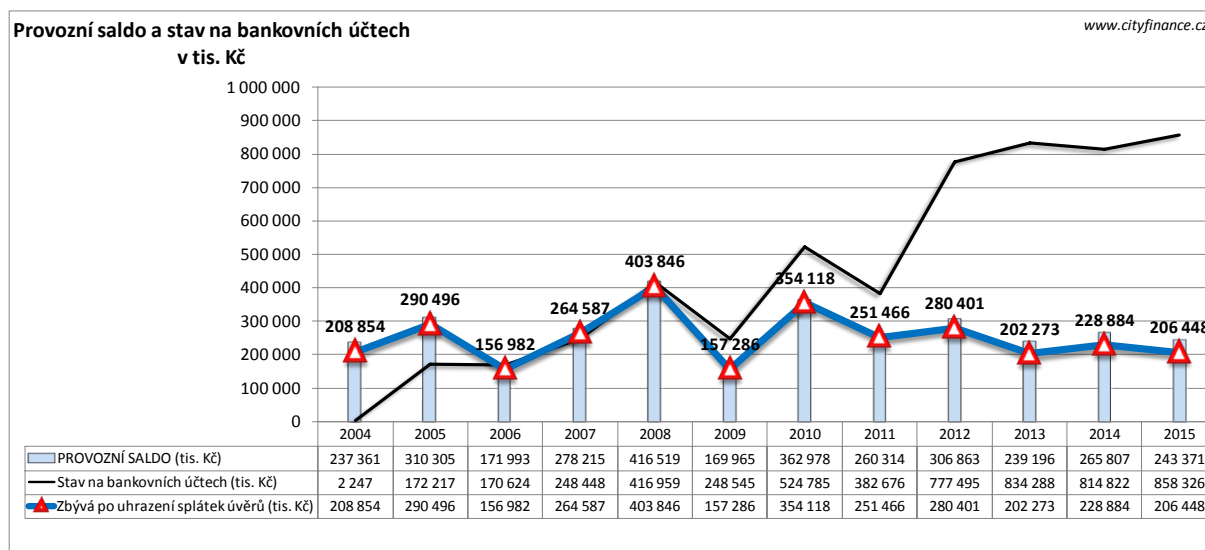
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Pardubic



*2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 17: Základní finanční aktiva a provozní saldo Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pardubice disponují dostatečnou **finanční rezervou**. Ke konci roku 2015 mělo město rezervu cca **858 mil. Kč¹³**, což dostačuje ke krytí toků financí v průběhu roku, na krizové stavy, obnovu majetku a rozvoj při financování projektů. **Prakticky téměř veškeré rezervy se rozpouští na krytí deficitu v rozpočtu**, ale věřím, že skutečnost dopadne lépe i díky tomu, že město může očekávat o cca 200 mil. Kč vyšší daňové příjmy.

Pardubice mají nízký, ale na dnešní poměry již relativně drahý dluh z roku 2012 s úrokem PRIBOR 3M + 0,72 %. Dosavadní úroky jsou minimálně o 0,5% níže. K 31. 12. 2016 se počítá se zůstatkem dluhu **314 mil. Kč**. **Strop bezpečné výše zadlužení města** se naprosto zásadně zlepšil a při zohlednění stabilní základny příjmů a velice dobrého trendu a po očištění o opravy lepšího výsledku provozního hospodaření posledních let ho spatřujeme na úrovni **1,2 mld. Kč¹⁴**. **Limit stanovený na základě návrhu zákona o rozpočtové zodpovědnosti by byl ještě o více než půl miliardy vyšší (celkem 1,85 mld. Kč)**. Uvažujeme při tom s maximálním časovým rozložením splátek (cca 20 let) a také započítáváme aktuální stav a vývoj sazeb finančního trhu pro obce a zohledňujeme dobrý vývoj ekonomiky. Dle většiny

¹³ Základní běžný účet a účty fondů. Položka 96 ARIS-60M, od 2010 součty účtů 068+231+236+241 výkaz viz ÚFIS 01M.

¹⁴ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládám, že obec by měla být schopná během pěti let vytvořit finance na většinové, ne-li úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 15 let bezpečně splatit. Dále zohledňujeme limit dle rozpočtové zodpovědnosti plánované státem, což je 60% průměru ročních příjmů za poslední 4 roky.

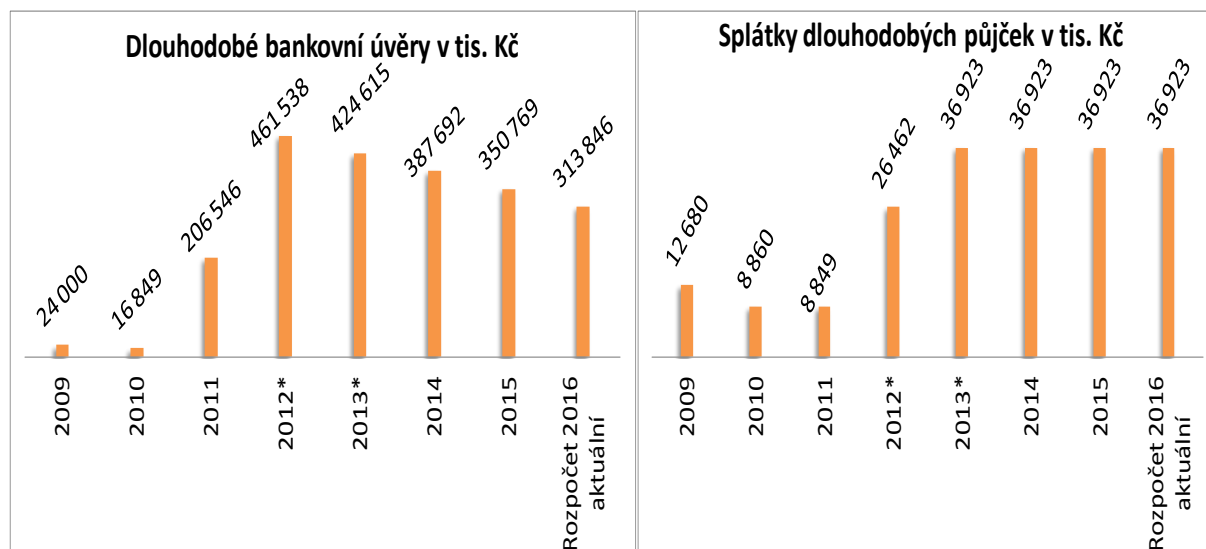
bankovních standardů řízení rizik a s ohledem na vývoj a strukturu příjmů a výdajů a aktiva města je námi stanovená výše stropu bezpečné zadluženosti více než opatrná a i limit návrhu zákona je pro město bezproblémový.

Tabulka 5. Přehled závazků Pardubic

<u>Zadluženost města Pardubice k 31. 12. 2015</u>				
druh závazku	věřitel	poč. výše závazku	konec závazku	zůstatek k 31. 12. 2015
Úvěry a půjčky	ČSOB	480 000 000,00 Kč	30. 6. 2025	350 769 230,78 Kč
Celkem				350 769 230,78 Kč
<u>Zastavený majetek města Pardubice k 31. 12. 2015</u>				
předmět zástavy	důvod zástavy	konec závazku	účetní hodnota zastaveného majetku	
obytný dům Erno Košťála 1013-7 - Penzion Dubina	dotace OÚ	30. 6. 2044	71 250 000,00 Kč	
obytný dům Bělehradská čp.513 - Malobyty	dotace OÚ	4. 3. 2019	36 220 000,00 Kč	
obytné domy Dubinská ul.	dotace MMR	26. 6. 2022	41 600 000,00 Kč	
Plavecký areál Jiráskova čp. 2664	úvěr ČSOB	30. 6. 2025	480 000 000,00 Kč	
<u>poskytnuté ručení jiným subjektům- zástavou nemovitosti:</u>				
bytové domy Závodu míru 2737,2738,2739,2740	hyp.úvěr Raiffeisenbank BD Poseidon	13.12.2022	64 000 000,00 Kč	
Celkem				693 070 000,00 Kč
<u>Poskytnuté ručení (rozpočet města Pardubice) k 31. 12. 2015</u>				
věřitel	předmět ručení	konec závazku	výše závazku	
KB	za úvěr RFP, a.s. na refinancování půjčky města	30.6.2018	15 000 000,00 Kč	
ČSOB	za kontokorentní úvěr DS, a.s.		6 000 000,00 Kč	
T- Mobile CR	za DPmP za telekomunikační služby		300 000,00 Kč	
T- Mobile CR	za Smp za telekomunikační služby		300 000,00 Kč	
Celkem				21 600 000,00 Kč

Zdroj: Pardubice

Graf 18. Vývoj zůstatků dlouhodobých úvěrových závazků Pardubic s vývojem splátek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁵ Pardubic jsou minimální s tendencí snižování, viz graf níže.

Graf 19. Vývoj dlouhodobých pohledávek za dlužníky Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

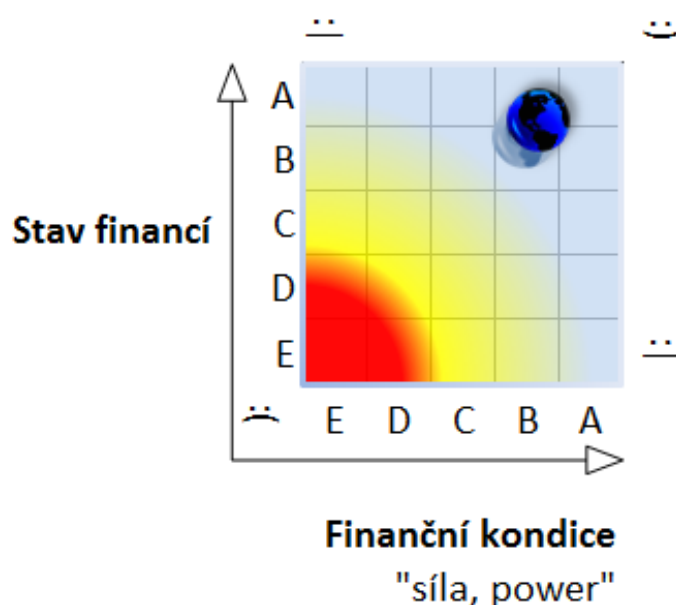
¹⁵ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Pardubic je stabilní s tendencí mírného zlepšování s ohledem na posílení výdajů na opravy a s ohledem na velice skepticky nastavený rozpočet ho hodnotíme aktuálně známkou **B+** tedy **velmi dobré s riziky**. Tuto známku opíráme o:

- **B (velmi dobrou)** finanční **kondici** Pardubic zakládáme především na stabilitě a trvale velmi dobrém výsledku provozního salda, které je sice stále podprůměrné, ale s ohledem na podstatně vyšší výdaje na opravy ho lze o tyto vylepšit (očistit). Město je finančně na dobré vlně růstu běžných příjmů a velmi opatrně, až úzkostlivě plánuje nižší příjmy rozpočtů a rozpouští v nich veškeré rezervy, takže opticky vypadají finance rozpočtu mnohem hůře než dlouhodobě docilované skutečnosti. Tato praxe je dobrou reakcí v dobách nejistých a výrazně zlepšuje skutečnosti v dobách, kdy se daří ekonomice.
- **A- (výborný s mínusem) stav financí** zakládáme na výborné finanční likviditě, rezervě a oddlužování města. Likvidita dostačuje také ke krytí jistých mimořádných výdajů díky existenci rezerv, ale je rozpouštěna ve výdajích rozpočtu. Takže i skvělá finanční likvidita vypadá v číslech rozpočtu hůře než bude realita, a to i s ohledem k tomu, že městu se vyvinou o cca 200 mil. Kč lépe daňové příjmy, což zlepší výsledky včetně likvidity.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví města se znázorněním posunu od 2012



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí města spočívají především ve vnějších vlivech a na vývoji ekonomiky a vybraných sdílených daních ČR. Hlavní rizika vnitřní spočívají v nutnosti města optimalizovat provoz a reagovat na změny na bankovním trhu změnou úvěrového krytí investic, což může **výrazně zlevnit krytí dluhové služby**.

Dále uvádíme pro rekapitulaci **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Stabilní provozní saldo.	Slabší provozní saldo
Lepší výsledky než plánované.	
Stabilní běžné příjmy , včetně příjmů z pronájmů.	
Dostatek finanční kondice na obnovu majetku.	
Více než opatrná prognóza příjmů.	
Nízký zůstatek dluhu.	
Finanční rezerva a dobrá reálná finanční likvidita.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.)	Podléhání tlaku na pořizování nového majetku bez finančního zajištění příjmů na provoz.
Uvážlivé využití dotací nového období.	Rizika plynoucí z dotací .
	Riziko podléhání tlaku na růst provozních výdajů vyjma oprav a platů.
	Stagnace běžných příjmů města vlivem stagnace světové i naší ekonomiky.

Rozpočtový výhled

Pardubice nejen, že dostojí svým dosavadním závazkům, ale město může pomýšlet na možnost zajistit nové investice tím, že využije skvělé úvěrové podmínky na trhu a napře možný úvěrový rámec k řešení investičních potřeb k optimalizaci a modernizaci provozu. Pardubice mají stabilní finance. Rozpočet na 2016 zažije dle našeho názoru o cca 200 mil. Kč lepší daňové příjmy než původně rozpočtované. Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2018¹⁶, i když výhled uvádí také rok 2017.

Doporučení

Vzhledem k vývoji a stavu financí máme následující praktická doporučení především s ohledem na finanční trendy a příležitosti:

- 1) o cca 22 mil. Kč zlevnit úroky dosavadního úvěru refinancováním a zároveň přijetím nového úvěrového investičního rámce **s limitem 1000 mil. Kč** a realizovat cíle města zaměřené na **urychlenou obnovu majetku, modernizaci a zlepšení infrastruktury**. Cílem opatření je zajistit a udržet do budoucna výbornou finanční likviditu města související se zajištěním financí na investice, dotace a projekty zlepšujících infrastrukturu a atraktivitu města (včetně vlastních financí k dotacím) a s cílem dále **snížovat provozní výdaje** zaváděním nových technologií a modernizovat infrastrukturu k podnikání (vytvářet podmínky pro růst byznysu ve městě).
 - a) Podmínky na finančním trhu se za poslední roky výrazně změnily a úroky z úvěrů pro samosprávy se snížily pod inflaci, což znamená, že případným čerpáním úvěru bude hodnota financí využitých samosprávou úroky dotčena pozitivně. Jinak řečeno reálné **zhodnocení aktuální ceny pořízené investice předčí náklady úroků** z případného čerpání úvěru. Konkrétně toto doporučení je možné udělit díky posunu (změně) podmínek na finančním trhu. Není výjimkou, že samosprávy na tzv. **floatingové¹⁷ sazby** (odvozené od PRIBOR) docílí úroků i PRIBOR +0,01 %¹⁸ až +0,4 % p. a.¹⁹ (**výsledný úrok je cca 0,3% až 0,5% p.a.**).
 - b) Přijetím úvěrového rámce se otevírá možnost čerpat finance, **nezvyšuje se dluhová služba ani zadluženost** dokud zastupitelstvo vždy v konkrétním případě finance nevyužije.

2) Zmrazit běžné výdaje vyjma platů a oprav

¹⁶ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

¹⁷ tzv. režim volně pohyblivého kurzu (tzv. floating) vázaného na PRIBOR (Prague InterBank Offered Rate), což je pražská mezibankovní nabídková úroková sazba, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu.

¹⁸ POZ. Nejedná se o překlep, skutečně 0,01 % p. a.

¹⁹ Per annum (lat.) – ročně nebo za rok.

Definice finančního potenciálu města

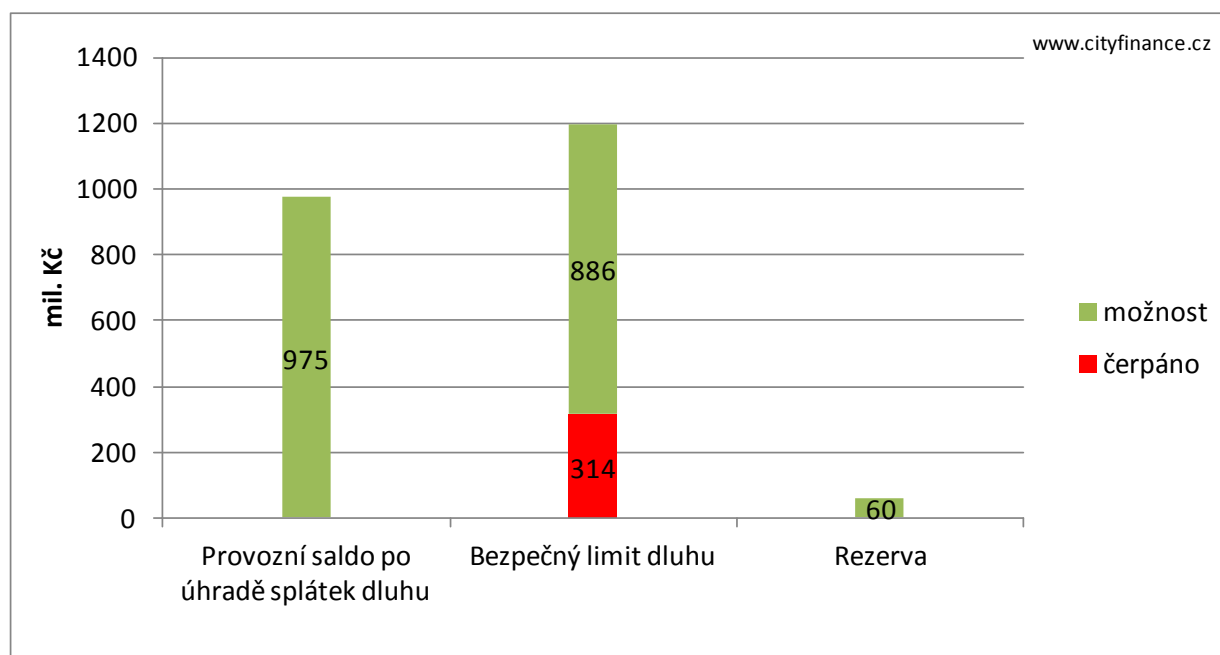
Pardubice jsou v situaci, kdy rozsáhlý majetek města vyžaduje konzumaci prakticky veškerých financí, které město aktuálně generuje. Konkrétně Pardubice při dodržení rozpočtového výhledu budou schopné následujících 5 let, **počínaje rokem 2017 do 2021, vygenerovat minimálně cca 1160 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě mandatorních běžných výdajů, ve kterých nejsou zahrnuty opravy) s tím, že:

- cca **185 mil. Kč** město použije na **úmor dluhu**;
- zbylých **975 mil. Kč** by mělo město využít zejména **na investice a opravy** do projektů zlepšujících stav dosavadního majetku a zajišťujících redukci běžných výdajů a ke zvýšení atraktivity města pro podnikání a bydlení s tím, že město bude potřebovat **na pouhou reprodukci majetku** v definovaném období dokonce **1,2 mld. Kč**.

Samospráva bude moci pracovat ve svém rozhodování na definovaných 5 let (od 2017 do 2021) bez dotací, kapitálových příjmů s celkem až s cca **1,9 mld. Kč** v následujícím členění:

- **975 mil. Kč** vlastních financí z provozního salda po úhradě splátek dluhů;
- **až 886 mil. Kč** možnost nového úvěrového rámce (strop 1200 mil. Kč);
- rezervy jsou zapojeny v rozpočtu, proto budeme počítat jen se **60 mil. Kč**, o které čekáme lepší výsledek 2016 na straně příjmů, za předpokladu nenavyšování výdajů (rezervy jsou ponechány k řízení finanční likvidity).

Graf 20. Znázornění finančních možností Pardubic na období 2017 až 2021 bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji na straně příjmů než jak počítá MF ČR. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2017 až 2021:

- Výhled v sobě již zahrnuje krytí následujících investic města vlastními zdroji bez dotací:

Tabulka 7. Ve výhledu zahrnuté krytí následujícího objemu investic (akce lze co do obsahu měnit)

Významné investiční akce do roku 2020 (orientačně do 2025) - odhadované investiční náklady vyšší než 10 mil. Kč																	
Čís.	Obl.	Název investiční akce	Celkové náklady														
				2016	2017			2018			2019			2020			2021-2025
				Stávající rozpočet	Vlastní zdroje	Dotace	Cizí zdroje	Vlastní zdroje	Dotace	Cizí zdroje	Vlastní zdroje	Dotace	Cizí zdroje	Vlastní zdroje	Dotace	Cizí zdroje	Celkové
1	ŽP	Odkup spalovny od společnosti AVE CZ odpadové hospodářství s.r.o.	35 600	20 600	15 000												
2	D	Multimodální uzel veřejné dopravy v Pardubicích - realizace (v roce 2016 uvedena rozpočtovaná částka vlastních zdrojů, dle skutečnosti bude její přesun na rok 2017)	194 830	194 830	52 000	108 000											
3	D	Propojka ul. Pod Břízkami a Kyjevská - PD + realizace	45 800	45 800	5 000			35 000				5 000					
4	D	Inteligentní dopravní systém	30 350	350	5 000	5 000		5 000	5 000			5 000	5 000				
5	Spo	Revitalizace letního stadionu	390 000	8 200	6 000				20 000	180 000			20 000	161 800			
6	D	Revitalizace okolí letního stadionu - komunikace U Stadionu a komunikace u nábřeží vedle Arnošta	80 000							25 000				40 000		15 000	
7	D	Přístupní terminály (MUVD - Terminál B 70 mil. v roce 2019, Masarykovo nám. 50 mil rok 2020, Rosice 30 mil. v roce 2021)	150 840	840								35 000	35 000		25 000	25 000	30 000
8	Spo	Aquacentrum - přístavba 25m bazény	53 500	3 500	15 000	15 000		15 000	5 000								
9	D	Cyklistická stezka I/36 Trnová - Fáblovka - Dubina (SV obchvat) + výkupy pozemků	40 500	10 500	10 000			10 000				10 000					
10	D	Terminál Letiště Pardubice - vklad do ZK EBA.	33 000	13 200	19 800												
11	D	ParduBIKE 2018 (stezky)	70 100	100	5 000	5 000		10 000	10 000			10 000	10 000		10 000	10 000	
12	D	Pardubice 2018 (komunikace + zóna 30)	30 000		2 500	2 500		5 000	5 000			2 500	2 500		5 000	5 000	
13	D	Lávka přes Labe, park Na Špicích - koupaliště Cihelna	41 900	1 900											20 000	20 000	
14	D	Lávka přes Labe - od sídliště Závodu míru (Poseidon) do Polabin	42 300	2 300								20 000	20 000				
14	Bud	Rekonstrukce radnice	42 280	4 780	20 000			12 500	5 000								
15	Bud	Záměr odkoupení administrativní budovy od společnosti ČSOB Pojišťovna a.s. (centralizace agend magistrátu do ČSOB Pojišťovna a.s.)	300 000					5 000				5 000			5 000		285 000
16	D	Úprava a homogenizace místní komunikace Dělnická (úsek Průmyslová ul. - Holandská ul.)	47 500					1 500							46 000		
17	D	Lávka pro pěší v prostoru nádraží ČD	31 400	1 400				15 000	15 000								
18	D	Úprava křižovatky ul. Průmyslová - Kyjevská	10 650	650				10 000									
19	D	Propojka ul. Kpt. Jaroše (rychlodráha) a Kyjevská	53 300	300	3 000			13 000	12 000			13 000	12 000				
20	D	Rekonstrukce nadjezdu u nemocnice	53 000		3 000			50 000									
21	Spo	Areál MAS Dukla	252 800	2 800											50 000	50 000	150 000
22	Sko	Přístavba ZŠ ve Svítově	43 000		3 000			10 000	30 000								
23	Spo	Areál Dostihového závodiště - rekonstrukce kolbiště	10 150	150								5 000	5 000				
24	Sko	Centrální polytechnické dílny (vl. zdroje 30 mil., dotace 50 mil.)	200 000					3 500				43 500	60 000		41 000	10 000	42 000
25	Soc	Sociální služby - rekonstrukce kuchyně	41 200	1 200	10 000	30 000											
26	Kult	Zámeček (památník)	20 000												10 000	10 000	
27	D	Bezpečnost do škol	15 000									8 000	7 000				
28	D	Stezka Hostovice	50 000									15 000	10 000		15 000	10 000	
29	D	Podchod u Zelené brány	30 000														30 000
30	Soc	Azylový dům - výhled (dotační prostředky ve vazbě na státní koncepci v sociální oblasti)	50 000														50 000
31	Spo	Tenisové kurty (náhrada za prostor u letního stadionu)	15 000							15 000							
32	Spo	Výdajový interval 10 let = plánované velké opravy /postupná obnova všech technologických částí MFA + obnova strojů (rolby), zařízení a vybavení (mantinely) * dle interních podkladů RFP a.s.	310 500									15 000			20 000		275 500
33	D	Terminál Letiště Pardubice - směnný program 250 mil. (snížení na Kč 165 mil. v roce 2020)															
Celkem			2 814 500	313 400	174 300	165 500	0	200 500	107 000	220 000	192 000	186 500	201 800	247 000	140 000	15 000	862 500
						339 800			527 500			580 300			402 000		862 500

Poznámka:

U projektů uvedených na řádcích 2,3 a 5 budou vlastní finanční prostředky částečně čerpány v roce 2016 podle toho, jak se jednotlivé akce rozjedou. Při tvorbě rozpočtu na rok 2017 budou částky zpřesněny dle aktuálního vývoje.

Zdroj: Pardubice

- Udržení běžných výdajů na objemech výrazně pod 1,6 mld. Kč bez oprav, praktické **zmrazení běžných výdajů vyjma platů a oprav**;
- **Růst výdajů na platy** o 4,3 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády;
- **Růst příspěvku na výkon státní správy** o 5% v roce 2017 a 5% v roce 2018
- **Skeptický vývoj daňových příjmů** oproti predikci MFČR (výhled počítá s pouze 2,9 % ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dlouhodobému dosavadnímu průměru 4,6 %);
- **Dopad novely RUD** s účinností od 1. 1. 2017;
- **Udržení provozního salda** bez oprav alespoň na 150 mil. Kč (opravy mohou saldo výrazně snížit), po zahrnutí výdajů na opravy by provozní saldo nemělo klesnout pod 100 mil. Kč.

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí města

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

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně) a měly by tak být sestavovány také rozpočty na každý rok.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň 170 mil. Kč (nebo 10 % běžných příjmů), **ideální provozní saldo je alespoň 434 mil. Kč** (25% běžných příjmů, což je průměr v ČR²⁰). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje²¹, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **1,2 mld. Kč**.

Podrobný rozpočtový výhled uvádí **tabulky a grafy dále**.

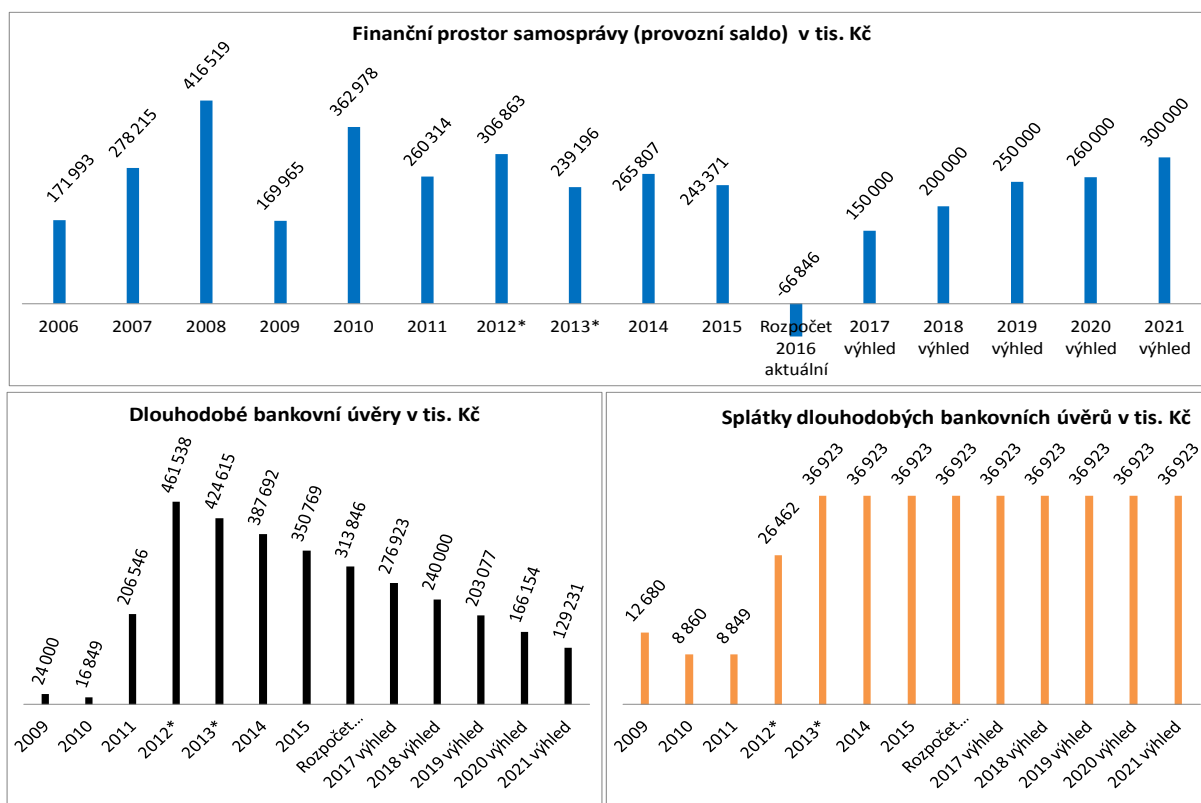
²⁰ skutečnost 2014

²¹ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady rozpočtového výhledu do financí města

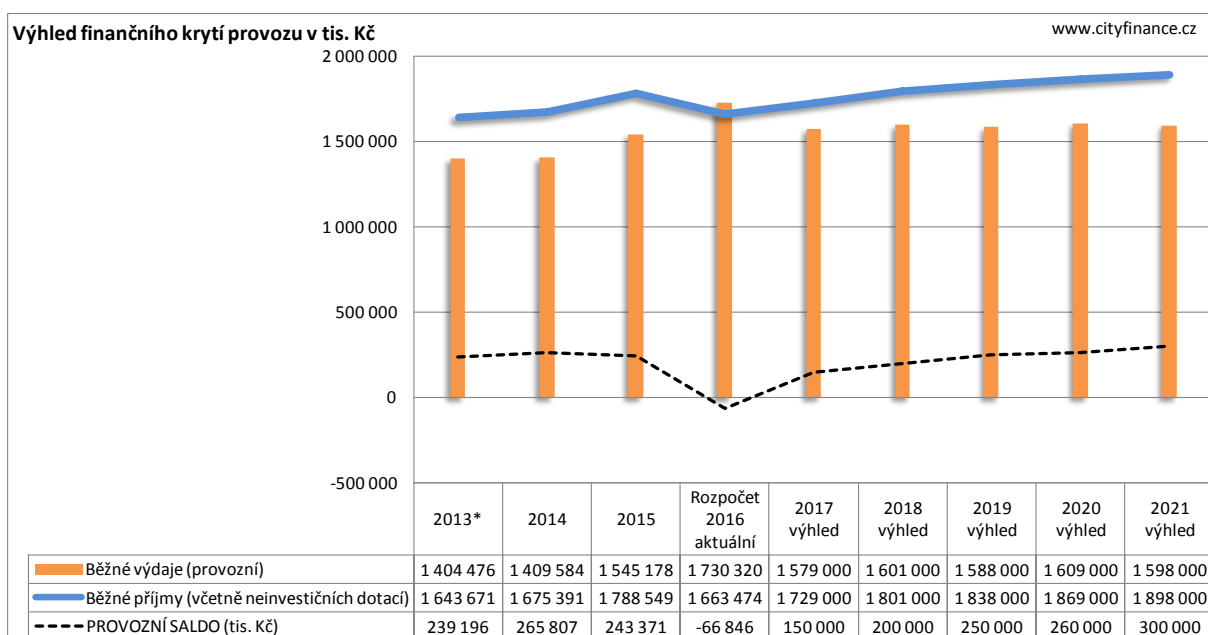
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Pardubic



Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 podstatnější novela RUD

Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Pardubic



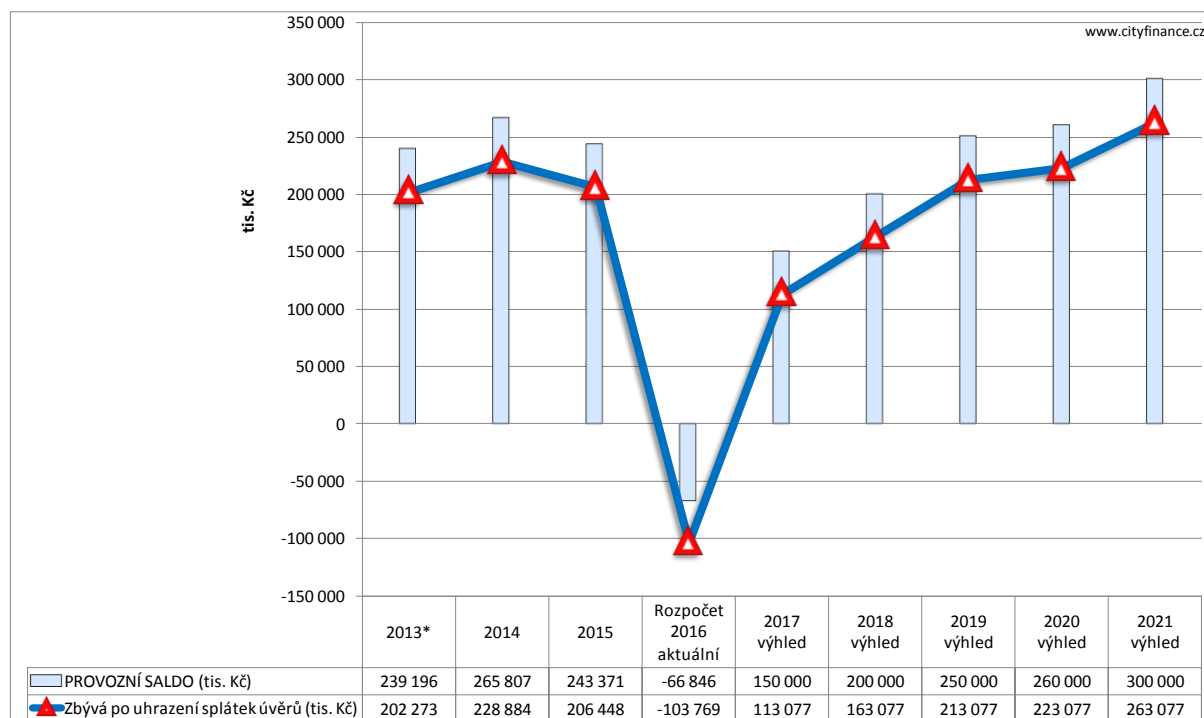
Zdroj: www.cityfinance.cz, *2013 novela RUD

Tabulka 8. Výhled provozního salda Pardubic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	Rozpočet 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	tis. Kč CELKEM 2017 až 2021
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 643 671	1 675 391	1 788 549	1 663 474	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000	9 135 000
5	Běžné výdaje (provozni)	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 730 320	1 579 000	1 601 000	1 588 000	1 609 000	1 598 000	7 975 000
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	239 196	265 807	243 371	-66 846	150 000	200 000	250 000	260 000	300 000	1 160 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	15%	16%	14%	-4%	9%	11%	14%	14%	16%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	184 615
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	202 273	228 884	206 448	-103 769	113 077	163 077	213 077	223 077	263 077	975 385
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	834 288	814 822	858 326	61 985	762	-36 661	-15 584	-39 507	3 570	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	979 768	1 063 172	1 021 270	754 557	175 062	163 839	176 416	207 493	223 570	
f	Stavby (tis. Kč)	5 537 329	5 537 440								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	1%	2%	7%	-7%	4%	4%	2%	2%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	6%	0%	10%	12%	-9%	1%	-1%	1%	-1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	14 060	31 720	113 158	-125 075	65 526	72 000	37 000	31 000	29 000	234 526
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	81 727	5 109	135 594	185 142	-151 320	22 000	-13 000	21 000	-11 000	-132 320

Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD

Graf 23: Výhled provozního salda Pardubic po úhradě splátek dluhů



Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí **dále tabulky**.

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2018²². Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- **Objem investic obsahuje pouze uvedené objemy a bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu není s investičními dotacemi počítáno.** Zbýlý finanční potenciál je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto mohou a budou využity na investice a opravy majetku. Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrát prostředků přijatých a vydaných. Celkové saldo hospodaření by se vlivem přijatých investičních dotací měnit nemělo s výjimkou řízení cash flow v letech.
- Každý prodej dalšího majetku promítnutý do kapitálových příjmů navýší oproti výhledu příjmy. **Kapitálové výdaje** obsahují nulové hodnoty s tím, že je stanoven jejich limit krytý z vlastních příjmů a případně avizovaných prodejů majetku. Čerpání limitu kapitálových výdajů dle projektů a dotací stanoví samospráva v rozpočtu.
- **Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem** krytým dostatečně provozním saldem.

²² Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 9. Podrobný rozpočtový výhled Pardubic

Rozpočtový výhled										tis.Kč INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2015	Rozpočet 2016 aktuální	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017
1	1	Daňové příjmy	1 329 604	1 246 766	1 435 000	1 507 000	1 544 000	1 575 000	1 604 000	104,6	2,9
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	214 042	262 170	279 000	299 000	318 000	340 000	345 000		5,9
3	1112	DPFO OSVČ	21 957	16 008	7 000	10 000	13 000	15 000	16 000		32,1
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	25 454	26 150	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000		0,0
5	1121	DPPO	236 293	243 110	272 000	278 000	280 000	283 000	300 000		2,6
6	1122	DPPO za obce	67 738	52 571	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000		0,0
7	1211	DPH	467 132	383 909	514 000	557 000	570 000	574 000	580 000		3,2
8	133 až 135	Místní poplatky	129 292	108 042	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	29 060	24 806	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	138 635	130 000	138 000	138 000	138 000	138 000	138 000		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	303 126	312 536	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	117,3	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	193 223	195 750	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		11 971							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	73 600	100 827							
15	24	Přijaté splátky půjček		3 988							Suma 2017 až 2021
16	3	Kapitálové příjmy	55 293	218 896	0	0	0	0	0		0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	383 577	135 459	104 000	104 000	104 000	104 000	104 000	114,8	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	155 820	104 173	104 000	104 000	104 000	104 000	104 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	227 758	31 287							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	61 906	63 442	66 600	70 000	70 000	70 000	70 000		
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	2 071 600	1 913 657	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000	104,1	2,4
22	5	Běžné výdaje	1 545 178	1 730 320	1 579 000	1 601 000	1 588 000	1 609 000	1 598 000	105,2	0,3
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	297 285	327 912	341 000	354 000	369 000	383 000	399 000		4,3
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	549 326	721 229	550 000	550 000	550 000	550 000	550 000		0,0
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	283 209	279 816	280 000	280 000	280 000	280 000	280 000		0,0
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	267 795	334 218	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000		0,0
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	147 564	67 145	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000		Suma 2017 až 2021
28		Rezerva na výdaje			48 000	57 000	29 000	36 000	9 000		179 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	477 801	942 755	174 300	200 500	192 000	247 000	220 000		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	2 022 979	2 673 075	1 753 300	1 801 500	1 780 000	1 856 000	1 818 000	103,0	0,9
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	48 621	-759 417	-24 300	-500	58 000	13 000	80 000		-107,3
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 788 549	1 663 474	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000	106,6	2,4
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 545 178	1 730 320	1 579 000	1 601 000	1 588 000	1 609 000	1 598 000	105,2	Suma 2017 až 2021
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	243 371	-66 846	150 000	200 000	250 000	260 000	300 000		1 160 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923		184 615
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	11 698	-796 340	-61 223	-37 423	21 077	-23 923	43 077		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-48 621	759 417	24 300	500	-58 000	-13 000	-80 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 071 600	1 913 657	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 071 600	1 913 657	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000		
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	858 326	61 985	762	-36 661	-15 584	-39 507	3 570		Suma 2017 až 2021
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	206 448	-103 769	113 077	163 077	213 077	223 077	263 077		975 385
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 694 636	1 622 744	1 691 600	1 767 000	1 804 000	1 835 000	1 864 000		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	2,18%	2,28%	2,18%	2,09%	2,05%	2,01%	1,98%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	350 769	313 846	276 923	240 000	203 077	166 154	129 231		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	47 498	46 793	46 793	46 793	46 793	46 793	46 793		
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	5 872 039								Suma 2017 až 21
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			250 000	250 000	250 000	250 000	250 000		1 250 000
51	ř.43	ZBYVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			-136 923	-86 923	-36 923	-26 923	13 077		-274 615

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

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

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na záka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

1 850 936 1 110 563 je 60% příjmů za 4 roky

tis. Kč

1 200 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Podrobný rozpočtový výhled Pardubic s pohledem na finance od r. 2011

Rozpočtový výhled													tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2011	2012*	2013*	2014	2015	Rozpočet 2016 aktuální	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled
1	1	Daňové příjmy	1 160 770	1 165 146	1 236 993	1 270 010	1 329 604	1 246 766	1 435 000	1 507 000	1 544 000	1 575 000	1 604 000
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	211 678	214 373	211 541	213 176	214 042	262 170	279 000	299 000	318 000	340 000	345 000
3	1112	DPFO OSVČ	14 386	27 049	15 966	17 241	21 957	16 008	7 000	10 000	13 000	15 000	16 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	17 722	20 926	20 894	23 742	25 454	26 150	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
5	1121	DPPPO	185 258	204 453	205 988	227 241	236 293	243 110	272 000	278 000	280 000	283 000	300 000
6	1122	DPPPO za obce	68 930	35 919	59 187	41 719	67 738	52 571	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000
7	1211	DPH	427 933	398 073	440 074	462 008	467 132	383 909	514 000	557 000	570 000	574 000	580 000
8	133 až 135	Místní poplatky	74 422	104 720	122 452	121 693	129 292	108 042	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
9	1361	Správní poplatky	26 548	21 299	25 239	27 195	29 060	24 806	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000
10	1511	Daň z nemovitostí	133 893	138 333	135 652	135 995	138 635	130 000	138 000	138 000	138 000	138 000	138 000
11	2	Nedaňové příjmy	84 295	302 261	297 546	289 255	303 126	312 536	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	38 908	200 204	207 874	194 312	193 223	195 750	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						11 971					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	15 768	73 792	64 376	76 086	73 600	100 827					
15	24	Přijaté splátky půjček						3 988					
16	3	Kapitálové příjmy	129 742	161 994	72 305	72 446	55 293	218 896	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	498 198	162 204	134 900	167 094	383 577	135 459	104 000	104 000	104 000	104 000	104 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	421 026	162 204	109 132	116 127	155 820	104 173	104 000	104 000	104 000	104 000	104 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	77 171	0	25 767	50 967	227 758	31 287					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	76 923	76 186	61 672	61 812	61 906	63 442	66 600	70 000	70 000	70 000	70 000
21	1+2+3+4	PRŮJMY CELKEM	1 873 005	1 791 606	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 913 657	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000
22	5	Běžné výdaje	1 405 777	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 730 320	1 579 000	1 601 000	1 588 000	1 609 000	1 598 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	256 836	257 525	271 464	283 662	297 285	327 912	341 000	354 000	369 000	383 000	399 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	357 989	474 219	508 733	492 135	549 326	721 229	550 000	550 000	550 000	550 000	550 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	230 745	269 295	280 715	287 717	283 209	279 816	280 000	280 000	280 000	280 000	280 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	263 209	218 747	309 105	320 392	267 795	334 218	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	296 998	102 963	34 458	25 678	147 564	67 145	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
28		Rezerva na výdaje							48 000	57 000	29 000	36 000	9 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	798 805	464 890	244 507	388 290	477 801	942 755	174 300	200 500	192 000	247 000	220 000
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	2 204 582	1 787 639	1 648 983	1 797 874	2 022 979	2 673 075	1 753 300	1 801 500	1 780 000	1 856 000	1 818 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRŮJMU A VÝDAJŮ	-331 578	3 967	92 761	930	48 621	-759 417	-24 300	-500	58 000	13 000	80 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 666 091	1 629 612	1 643 671	1 675 391	1 788 549	1 663 474	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 405 777	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 730 320	1 579 000	1 601 000	1 588 000	1 609 000	1 598 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	260 314	306 863	239 196	265 807	243 371	-66 846	150 000	200 000	250 000	260 000	300 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	198 546	281 454	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	8 849	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-141 881	258 960	55 838	-35 993	11 698	-796 340	-61 223	-37 423	21 077	-23 923	43 077
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	331 578	-3 967	-92 761	-930	-48 621	759 417	24 300	500	-58 000	-13 000	-80 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 071 550	2 073 060	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 913 657	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 071 550	2 073 060	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 913 657	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	382 676	777 495	834 288	814 822	858 326	61 985	762	-36 661	-15 584	-39 507	3 570
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	251 466	280 401	202 273	228 884	206 448	-103 769	113 077	163 077	213 077	223 077	263 077
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 321 988	1 543 593	1 596 211	1 621 076	1 694 636	1 622 744	1 691 600	1 767 000	1 804 000	1 835 000	1 864 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	8 849	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,67%	1,71%	2,31%	2,28%	2,18%	2,28%	2,18%	2,09%	2,05%	2,01%	1,98%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	206 546	461 538	424 615	387 692	350 769	313 846	276 923	240 000	203 077	166 154	129 231
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	63 576	57 458	67 582	76 555	47 498	46 793	46 793	46 793	46 793	46 793	46 793
49	rozvaha	Slavby (účet 021 ÚFIS 01M)	5 198 612	5 557 500	5 537 329	5 537 440	5 872 039						
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							-136 923	-86 923	-36 923	-26 923	13 077

DOPORUČENÝ ÚDAJ tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ **1 200 000**
 1 650 938 1 110 563 je 60% příjmy za 4 roky

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

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

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna finančního školství, *2012 přelom agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvy na záka v RUD)

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný rozpočtový výhled Pardubic

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč	INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	Rozpočet 2016 aktuální	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017
1	1	Daňové příjmy	1 236 993	1 270 010	1 329 604	1 246 766	1 435 000	1 507 000	1 544 000	1 575 000	1 604 000	104,6	2,9
11	2	Nedaňové příjmy	297 546	289 255	303 126	312 536	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	117,3	0,0
16	3	Kapitálové příjmy	72 305	72 446	55 293	218 896	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	134 900	167 094	383 577	135 459	104 000	104 000	104 000	104 000	104 000	114,8	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	109 132	116 127	155 820	104 173	104 000	104 000	104 000	104 000	104 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	25 767	50 967	227 758	31 287	0	0	0	0	0		
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	61 672	61 812	61 906	63 442	66 600	70 000	70 000	70 000	70 000		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 913 657	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000	104,1	2,4
22	5	Běžné výdaje	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 730 320	1 579 000	1 601 000	1 588 000	1 609 000	1 598 000	105,2	0,3
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	244 507	388 290	477 801	942 755	174 300	200 500	192 000	247 000	220 000		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 648 983	1 797 874	2 022 979	2 673 075	1 753 300	1 801 500	1 780 000	1 856 000	1 818 000	117,3	0,9
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	92 761	930	48 621	-759 417	-24 300	-500	58 000	13 000	80 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 643 671	1 675 391	1 788 549	1 663 474	1 729 000	1 801 000	1 838 000	1 869 000	1 898 000		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 730 320	1 579 000	1 601 000	1 588 000	1 609 000	1 598 000	105,2	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	239 196	265 807	243 371	-66 846	150 000	200 000	250 000	260 000	300 000	tis.Kč 1 160 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923		184 615
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	834 288	814 822	858 326	61 985	762	-36 661	-15 584	-39 507	3 570		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	202 273	228 884	206 448	-103 769	113 077	163 077	213 077	223 077	263 077	975 385	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	387 692	387 692	350 769	313 846	276 923	240 000	203 077	166 154	129 231		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	67 582	76 555	47 498	46 793	46 793	46 793	46 793	46 793	46 793		
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	1 250 000	
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE					-136 923	-86 923	-36 923	-26 923	13 077	-274 615	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)						DOPORUČENÝ ÚDAJ						tis. Kč	
						STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ						1 200 000	
						1 850 938 1 110 563 je 60% příjmů za 4 roky							

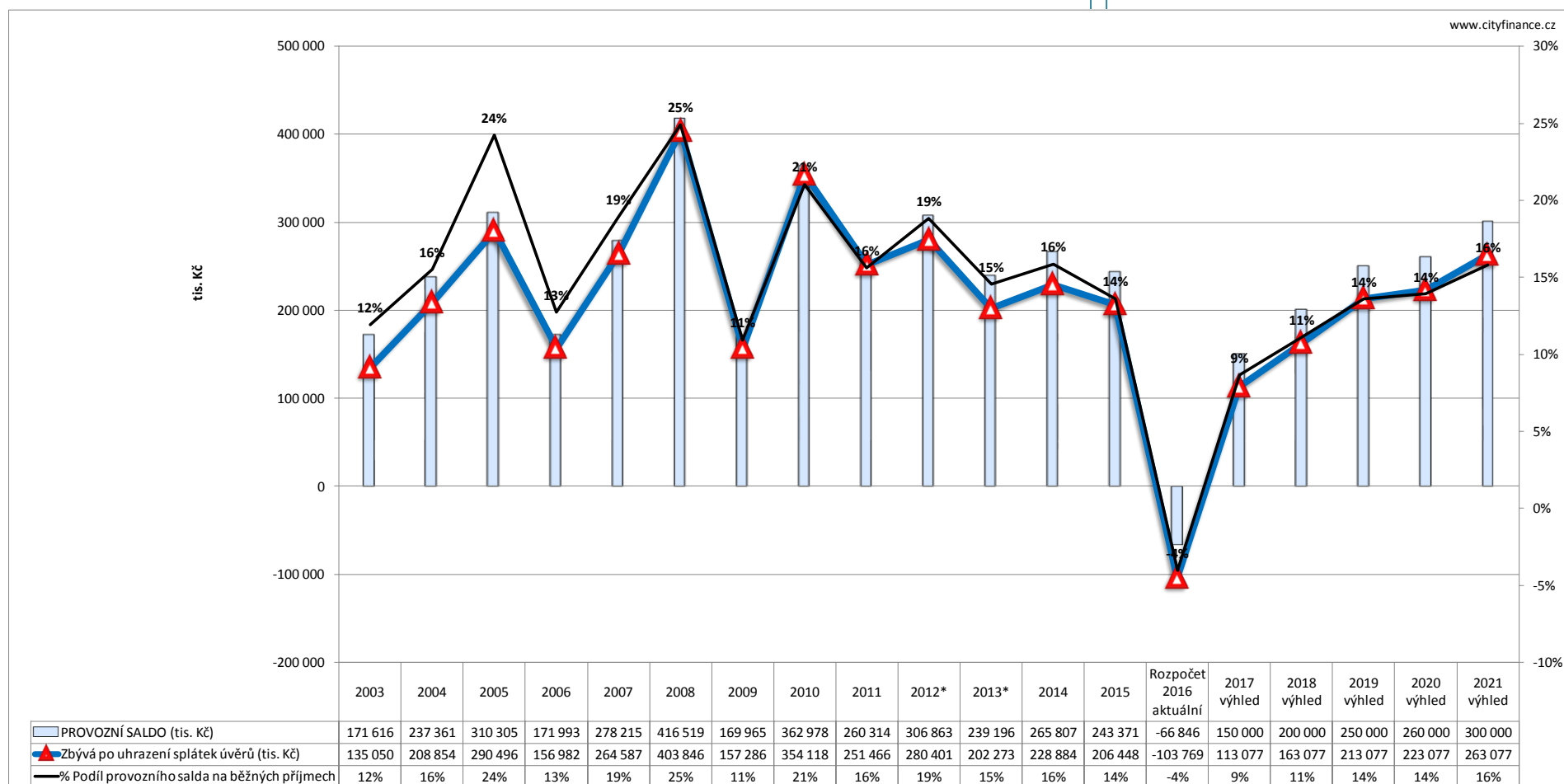
POZ 54 až 58

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na žáka v RUD)

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 24. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Pardubic



Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	5
OBRÁZEK 2. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	6
OBRÁZEK 3. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	8
OBRÁZEK 4. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA SE ZNÁZORNĚNÍM POSUNU OD 2012	26

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU PARDUBIC A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MĚSTA	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PARDUBIC	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC	21
TABULKA 5. PŘEHLED ZÁVAZKŮ PARDUBIC	24
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	27
TABULKA 7. VE VÝHLEDU ZAHRNUTÉ KRYTÍ NÁSLEDUJÍCÍHO OBJEMU INVESTIC (AKCE LZE CO DO OBSAHU MĚNIT)	30
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC	34
TABULKA 9. PODROBNÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED PARDUBIC	36
TABULKA 10. PODROBNÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED PARDUBIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2011	37
TABULKA 11. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED PARDUBIC	38

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU PARDUBIC	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU PARDUBIC	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PARDUBIC	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ PARDUBIC	14
GRAF 5: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PARDUBIC S PŘEDPOKLADEM	14
GRAF 6: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PARDUBIC	15
GRAF 7: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ PARDUBIC	16
GRAF 8. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) PARDUBIC	16
GRAF 9. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ PARDUBIC	17
GRAF 10. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY PARDUBIC A SALDO	17
GRAF 11. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ PARDUBIC	18
GRAF 12. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC K PRŮMĚRU V ČR	19
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC PO ÚHRADĚ SPLÁTEK JISTIN DLUHŮ	20
GRAF 14. PROVOZNÍ SALDO POSÍLENÉ O VÝDAJE NA OPRAVY A UDRŽOVÁNÍ (OČIŠTĚNÉ) V TIS. KČ	20
GRAF 15. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU PARDUBIC V TIS. KČ VČETNĚ INVESTIC	22
GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC PARDUBIC	22
GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO PARDUBIC	23
GRAF 18. VÝVOJ ZŮSTATKŮ DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ PARDUBIC S VÝVOJEM SPLÁTEK	24
GRAF 19. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ZA DLUŽNÍKY PARDUBIC	25
GRAF 21. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ PARDUBIC NA OBDOBÍ 2017 AŽ 2021 BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ ..	29
GRAF 22. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU PARDUBIC	33
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU PARDUBIC	33
GRAF 24: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC PO ÚHRADĚ SPLÁTEK DLUHŮ	34
GRAF 25. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC	39

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF²³ a EFQM²⁴, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁵. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

²³ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²⁴ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁵ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.