Havlíčkův Brod

Analýza financí s ratingem a střednědobý výhled rozpočtu

HB · skutečnost do roku 2025
Rozpočet 2026 · výhled 2027–2031

Hlavní části dokumentu

- **Manažerské shrnutí** 2
  Výsledek, směr vývoje, finanční možnosti a priority.
- **Rating a SWOT** 3
  Finanční zdraví a jeho hlavní souvislosti
- **Finanční možnosti** 5
  Vlastní finance, výhled a možnost úvěru
- **Doporučení** 6
  Priority pro řízení financí a rozpočtu
- **Extrakt analýzy** 7
  Závěry, trendy a grafy
- **Střednědobý výhled rozpočtu** 18
  Souhrn, podrobné tabulky a odkazy na grafická vysvětlení
- **Podrobnosti a vysvětlení pojmů** 23
  Rozcestník tématy, vysvětlení pojmů a podrobné podklady
- **Přílohy pro každého** 56–57
  Kormidlo a měšec - finance města názorně, nad rámec odborné analýzy
  Kormidlo (str. 56) · Měšec (str. 57)

17. října 2026 · Cityfinance · Finance s citem

Co si samospráva může dovolit

Pět let 2027–2031 | Jak na tom jsme a co udělat dál

Silné finance a prostor pro další rozvoj

Bezdlužné město má výborné zázemí. Připravovaný bazén a hala znamenají podle zadání více než 700 mil. Kč investic i budoucí provozní závazky.

Rating Cityfinance A− / A: Návrh A− / A: finanční zdraví je výborné; slabinou je oslabení tvorby zdrojů, nikoli dnešní hotovost.

Kolik můžeme použít na opravy a investice

1,39 mld. Kč

Z VLASTNÍCH PROSTŘEDKŮ

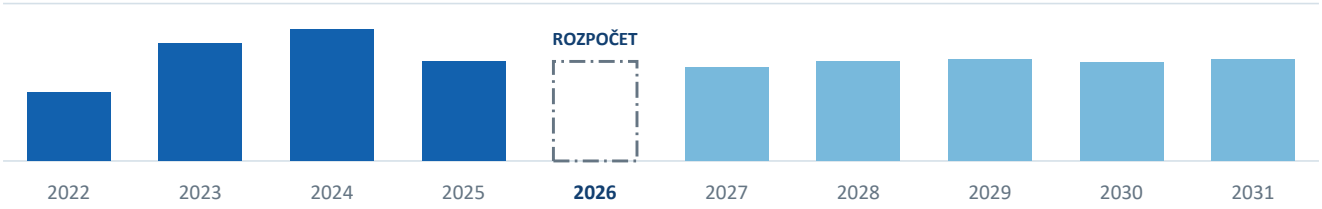
Úspory na začátku období + peníze vytvořené během pěti let.

Možnosti vznikají postupně a zahrnují také obnovu ostatního majetku. Nové úvěry zde nejsou započteny. Financování bazénu a haly posuzuje samostatný úvěrový rámec.

Finanční kondice: skutečnost, rozpočet a výhled

Finanční kondice v mil. Kč: po provozu a rezervách, před úroky a splátkami.

G01



2022–2025 skutečnost | 2026 upravený rozpočet k 31. 8. 2026 | 2027–2031 výhled

Průměr 2022–2025: 265 → výhled: 251 mil. Kč ročně. Výhled je proti čtyřleté skutečnosti opatrnější. Rezerva na sport kryje nejistotu; náhrada bazénu může přinést úspory.

Sport: rezerva 10 mil. Kč ročně v letech 2030–2031, nikoli jistý růst provozních výdajů.

Co má vedení samosprávy udělat

1. **Sport.** U bazénu ověřit úspory náhrady a sdílení provozu; halu posoudit zvlášť.
2. **Rozpočet.** Udržet opakované příjmy, školské povinnosti a rezervu na nejistotu.
3. **Financování.** Rozvrhnout projekty; využít vlastní peníze a čerpat úvěr jen při potřebě.

Důvody hodnocení (str. 3) · Propočet možností (str. 5) · Podrobná doporučení (str. 6)

Havlíčkův Brod

Návrh ratingu finančního zdraví · skutečnost 2025 · IČO 00267449

Finanční kondice

Schopnost tvořit vlastní finance na obnovu a rozvoj.

A–

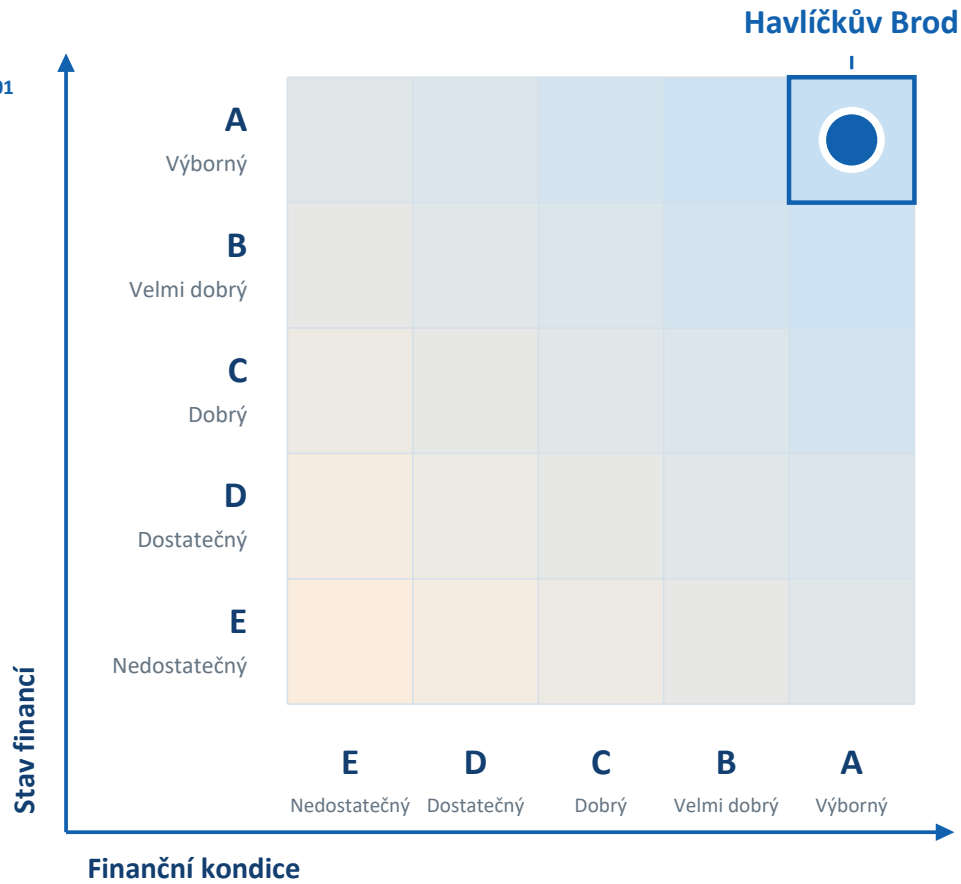
Výborná kondice · pokles proti roku 2024

Stav financí

Finanční aktiva, závazky a bezpečnost financí.

A

Výborný stav financí · bezdlužnost



Co stojí za hodnocením

Výborná kondice s meziročním oslabením

Kondice 2025: **253 mil. Kč**, **10,8 tis. Kč na obyvatele**, 97 % váženého příměru. Minus zohledňuje oslabení tvorby a růst provozu bez oprav o 41 mil. Kč; část poklesu příjmů je návratem z mimořádného roku 2024. Průměr 2022–2025: 265 mil. Kč.

Výborný stav financí a bezdlužnost

Finanční aktiva **296 mil. Kč**, nulový úvěrový dluh a likvidita 46 % na konci 2025. Ne všechny účty jsou rozpočtově použitelné. Samotná bezdlužnost nezakládá plus. Finanční zdraví je výborné; slabinou je oslabení tvorby zdrojů. Jde o návrh k posouzení.

Jak číst matici
Vpravo lepší finanční kondice, výše lepší stav financí. Matice ukazuje základní stupně E až A. Přesné známky včetně +/− a slovní hodnocení jsou nahoře.

Silné finance, prostor pro rozvoj

Výborná kondice a výborný stav financí.

Silné vlastní finance umožňují připravovat a postupně realizovat projekty, které samospráva schválí jako prioritní (příkl. bazén, hala, MDKO, sídliště a další). Rozhodující je zvládnout jejich platby i čistý provozní dopad a zachovat údržbu a obnovu ostatního majetku.

Město již uplatňuje vlastní daňové nástroje a rozsáhle investuje. Pokles kondice roku 2025 je třeba číst spolu s ústupem mimořádných příjmů, nikoli jej bez rozkladu přičítat řízení města.

Silné stránky

Bezdlužnost, finanční aktiva 296 mil. Kč a likvidita 46 % (2025). Investice a opravy 2022–2025 přes 1,2 mld. Kč. DNV 67 mil. Kč, identifikován prostor pro další zvýšení výnosů DNV. Orientační roční příměry: Obyvatelé (2016–2025): +4 746 tis. Kč / rok. Děti a žáci (2016–2025): +4 715 tis. Kč / rok.

Slabé stránky

Kondice 2025 klesla o 82 mil. Kč vlivem příjmů i provozu. Odpadový doplatek 24 mil. Kč ovlivňuje přechod na nový poplatek - doporučení sledovat příjmy a výdaje systému a sazbu poplatku přizpůsobovat ekonomické realitě. Orientační roční příměr: Děti a žáci (2022–2025): −2 143 tis. Kč / rok.

Příležitosti

Nový bazén nahradí stávající a propojí provoz s letním koupalištěm. Moderní technologie a sdílené zázemí mohou snížit podporu města; úspora zatím není vyčíslena. Halu a rozšířené služby posoudit samostatně.

Hrozby

Bazén a hala podle zadání přes 700 mil. Kč: nejisté ceny, souběh plateb a čistý provozní dopad. Rezerva 10 mil. Kč ročně od 2030 není předpovědí růstu nákladů bazénu. Pokles obyvatel a žáků oslabuje příjmovou základnu. Elimance hrozby - vhodné načasování realizace projektů z hlediska souběhu realizačních plateb.

Návrh stropu 1,5 mld. Kč není doporučením celý úvěr vyčerpat. Vázané prostředky ani účetní zůstatky nelze automaticky považovat za volné peníze.

Zdroj: MONITOR MF ČR, údaje MF/ČSÚ/MŠMT, rozpočet a závěrečný účet města, místní předpisy; Cityfinance.

Jak vznikají finanční možnosti

2027–2031 · prostředky na investice a obnovu

cca 1 387 mil. Kč
vlastní finanční možnosti včetně počátečních aktiv

1 500 mil. Kč
bezpečný strop celkového dluhu · není zdrojem peněz

Finanční aktiva na konci roku 2026 podle upraveného rozpočtu k 31. 8. činí v doloženém dostupném rozsahu 132 mil. Kč. Přičítá se tvorba zdrojů výhledu 1 255 mil. Kč. Město nemá vykázaný dluh; základ proto neobsahuje jeho úroky ani jistiny.

G02



Částky jsou zaokrouhleny; součty vycházejí z přesných hodnot.

Navrhujeme bezpečný strop celkového dluhu 1,5 mld. Kč. Při nynější bezdlužnosti je shodný s možností nového rámce. Jde o limit k autorskému posouzení, nikoli o schválené nebo povinné čerpání.

Výhled nezahrnuje čerpání ani obsluhu nového úvěru. Bezpečný strop celkového dluhu 1,5 mld. Kč vymezuje kapacitu města; nepřičítá se k vlastním penězům. Konkrétní financování bazénu a haly je posouzeno samostatně v investičním úvěrovém rámci.

Bazén nad 500 mil. Kč a hala nad 200 mil. Kč jsou orientační záměry. Jejich součet neurčuje potřebný dluh. Propojit platby staveb, vlastní peníze, další obnovu a nejnižší hotovost během roku; nejisté dotace nepovažovat za krytí.

Podrobnosti najdete ve střednědobém výhledu rozpočtu (str. 19): souhrnná tabulka na str. 19 a podrobné tabulky výhledu (str. 20) až str. 22.

Schopnost obnovy a dalšího rozvoje ukazuje G19 (str. 46). Zdroje a jejich použití vysvětluje závěrečný měšec (str. 57).

Zdroj: Cityfinance; MONITOR, rozpočet a závěrečný účet města. Nový úvěrový rámec není součástí finančních toků tohoto výhledu.

Udržet silnou kondici a připravit rozvoj

Propojit provoz, příjmy, kapacity služeb a financování projektů.

01 Řídit opakované výdaje podle skutečných potřeb

Monitorovat běžné výdaje (platy, služby, příspěvky a transfery). Porovnávat plán s plněním; zachovat transfery NPP a ONIV. U nových projektů vždy hodnotit dopady na opakované běžné výdaje.

Cíl: udržet průměrnou kondici výhledu přibližně >250 mil. Kč ročně a udržet kvalitu a rozsah veřejných služeb.

02 Udržet příjmovou základnu

Příjmová základna výhledu vychází ze stávající struktury příjmů města. Do výhledu zapracován předpoklad dalšího postupného zvýšení příjmů z DNV. Kapacitní poplatek za kom.odpad průběžně hodnotit po úplném inkasním cyklu skutečný výběr, objem nádoby a úplné náklady služby. Ve výhledovém období v návaznosti na trajektorii výdajů předpokládán růst příjmů z kapacitního poplatku.
Parametry pro spolufinancování komunálních služeb od konečných spotřebitelů (vstupné, jízdné, likvidace odpadů) průběžně přizpůsobovat ekonomické realitě a vždy hodnotit ve vazbě na realizační výdaje.

Cíl: stabilizace parametrů počet obyvatel, počet dětí v ZŠ a MŠ. Zvýšení uvedených parametrů ve vazbě na příjmy z RUD výhled nepředpokládá. Přidanou hodnotou výhledového období může být jejich růst.

03 Strategické projekty ve výhledu

Výhled pracuje se strategickým plánem samosprávy postupné spustit a realizovat tyto významné rozvojové projekty:

Plavecký bazén a navazující investice
Sportovní hala Na Losích a navazující investice
Rekonstrukce objektu MDKO Na Ostrově 28
Rekonstrukce objektu Úsvit
Revitalizace veřejných prostranství sídliště Žižkov a Výšina
Parkovací dům sídliště Výšina
Tech.infrastruktura obytné zóny nad PN
Modernizace areálu TS HB.

Výhled pracuje s doplněním zdrojů a úvěrovým financováním v rámci investičního úvěrového rámce.

Cíl: proměnit peníze ve smysluplný rozvoj a přitom udržet rezervu pro provoz i budoucí obsluhu dluhu.

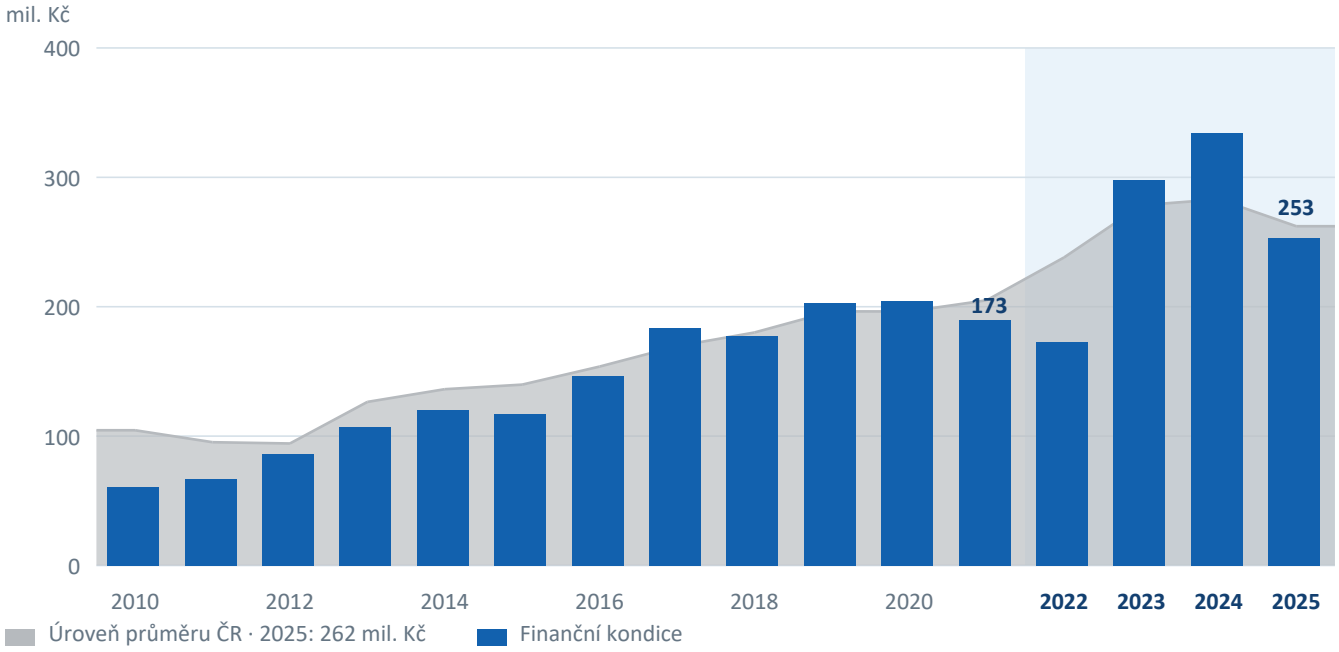
Zdroj: MONITOR, rozpočet města a místní předpisy; Cityfinance.

Výborná kondice s meziročním oslabením

Schopnost financovat investice, opravy a případné splácení.

Kondice roku 2025 dosáhla 253 mil. Kč, tedy 10,8 tis. Kč na obyvatele a 97 % váženého příměru.

G03



Průměr 2022–2025 činil 265 mil. Kč ročně. V roce 2025 kondice meziročně klesla přibližně o čtvrtinu. Nadále jde o výbornou úroveň; mimořádně vysoký rok 2024 není automaticky trvalým základem.

Rozdíl 82 mil. Kč proti 2024 tvoří pokles běžných příjmů o 41 mil. Kč a růst provozu bez oprav o 41 mil. Kč. Nedaňové příjmy ubyly o 65 mil. Kč, z toho významně vratky, sankce a úroky. Samotný pokles výdajů na opravy kondici nesnižuje: opravy se při jejím výpočtu přičítají zpět.

Velikostní skupina dosahuje přibližně 11,0 tis. Kč a ČR bez čtyř největších měst 11,2 tis. Kč na obyvatele. Výsledek patří do výborného pásma. Návrh A− zohledňuje růst provozu bez oprav o 41 mil. Kč a oslabení tvorby zdrojů; část poklesu ovšem vysvětluje ústup mimořádných příjmů roku 2024. Nejde o nedostatek hotovosti.

Průměr výhledu 2027–2031 je 251 mil. Kč, asi o 5 % pod čtyřletou skutečností. Zahrnuje i rezervu na nejistý provozní dopad sportu 10 mil. Kč ročně od 2030, nikoli jistý růst výdajů bazénu. Kondice je před úroky a jistinami.

Podíl finanční kondice G05 (str. 9) · Výpočet finanční kondice (str. 39) · Finanční kondice ve výhledu (str. 18) · Metodika (str. 53)

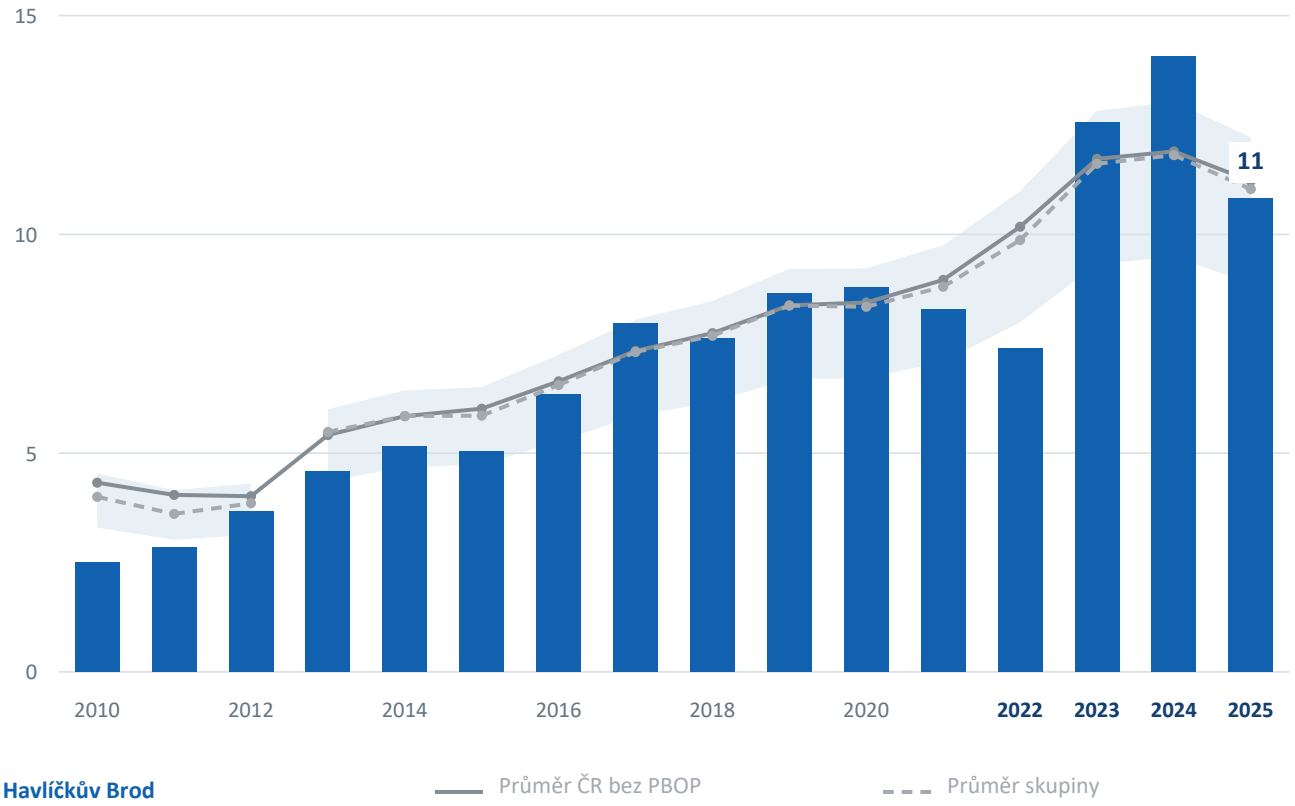
Zdroj: MONITOR MF ČR, skutečnosti 2010–2025; u města i příměrů shodná kondice před úroky a jistinami.

Finanční kondice v příměru

Srovnání na obyvatele • republika a velikostní skupina

Finanční kondice v roce 2025 dosáhla přibližně 11 tis. Kč na obyvatele. Jde o 98 % průměru velikostní skupiny bez PBOP. Vůči průměru ČR bez PBOP jde o 96 %. Vážený poměr 97 %: výborná úroveň.

G04 tis. Kč na obyvatele



Příměry za 2025: ČR bez PBOP: 11 tis. Kč; velikostní skupina: 11 tis. Kč.

Velikostní skupina posledního roku: 2 001–30 000 obyvatel, bez PBOP. ČR 6 249 obcí, skupina 696 obcí.

Každý rok používá vlastní počet obyvatel a tehdejší velikostní skupinu. Zařazení obce vychází z obyvatel použitých v této analýze; průměry jsou poměrem součtů částek a obyvatel.

Obec, velikostní skupina i ČR mají shodnou definici kondice včetně zaplacených úroků.

Světlé pásmo vyjadřuje hodnoticí úroveň, nikoli nejistotu prognózy či rozptyl obcí.

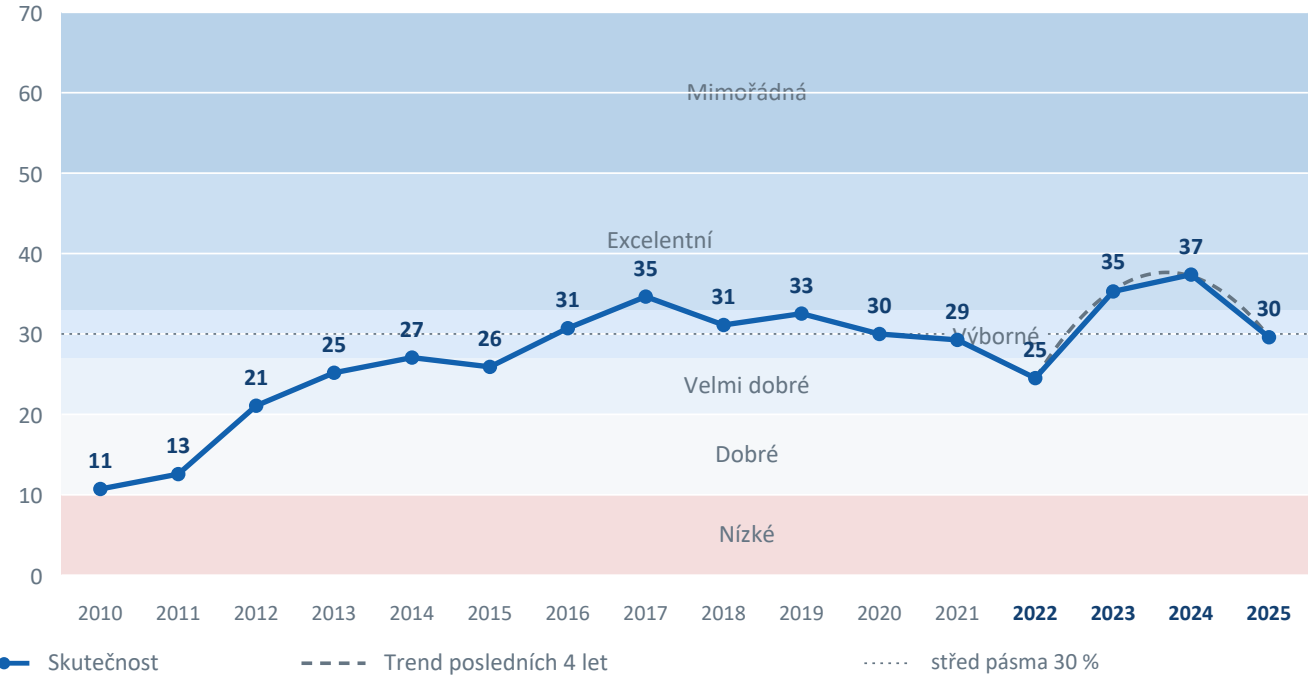
Zdroj: Připravené podklady obce; MONITOR a MF/RUD, příměry 14-10-2026. PBOP = Praha, Brno, Ostrava a Plzeň.

Podíl kondice: velmi dobrá úroveň, meziroční pokles

HB · podíl finanční kondice na běžných příjmech · 2010–2025

Kondice roku 2025 představovala přibližně 30 % běžných příjmů. Proti vrcholu 2024 klesla absolutní tvorba peněz i její podíl; příčinou je souběh nižších příjmů a vyššího provozu bez oprav.

G05 Podíl / %



Stav v roce 2025	Trend posledních 4 let	Průměrný podíl
30 %	**Rostoucí**	**32 %**
Podíl na běžných příjmech	Vyhlazený vývoj	2022–2025

Trend vyhlazuje poslední čtyři uzavřené roky. Doplňuje přepočet kondice na obyvatele a rozklad jednorázových vlivů; není samostatným ratingem ani předpovědí.

Podíl zahrnuje i zdroje již použité na opravy a úroky; **není podílem volných peněz ani celkovým ratingem**. Doplňuje finanční kondici na obyvatele a srovnání s ČR. Vyhlazený trend není předpovědí.

Podíl ukazuje, jakou část běžných příjmů představuje finanční kondice. Čtyřletý údaj zohledňuje velikost příjmů v jednotlivých letech. Trendová křivka vyhlazuje vývoj posledních čtyř let; není předpovědí. Podkladová tabulka T20 (str. 39).

Zdroj: MONITOR, bilance a financování; T20 a T21. Samostatné pásmo P22 není celkovou ratingovou známkou.

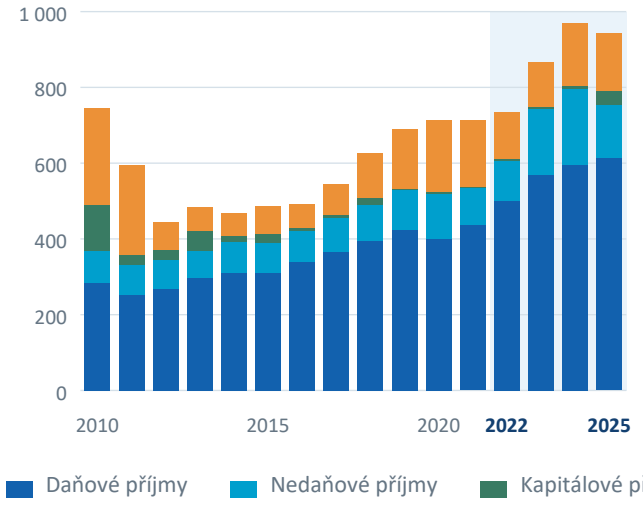
Daně rostou, mimořádné příjmy kolísají

Skutečnost 2010–2025 · příjmy, struktura a změna

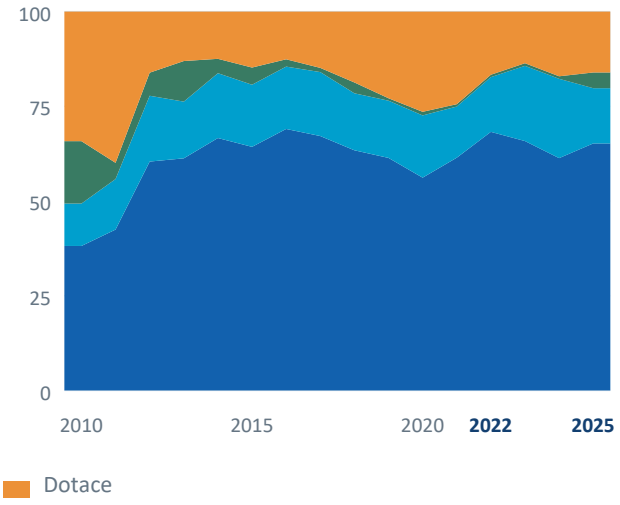
Stabilní daňový základ doplňují významné vlastní příjmy a provozní transfery. Jednorázová inkasa se neprodlužují do dalších let.

G06

Objem a skladba / mil. Kč



Vývoj struktury / %



Daňové příjmy · Nedaňové příjmy · Kapitálové příjmy · Dotace

T01

Příjmy / mil. Kč	2022	2025	Posun v období 2022→2025	Podíl 2025
Daňové	501	615	+114	65,2 %
Nedaňové	106	138	+32	14,6 %
Dotace	122	152	+29	16,1 %
Kapitálové	5	39	+34	4,1 %

Daňové příjmy roku 2025 činily 615 mil. Kč, z toho sdílené daně 497 mil. Kč a DNV 67 mil. Kč. Vlastní DPPO má shodný výdajový protějšek a nevytváří další disponibilní peníze.

Nedaňové příjmy činily 138 mil. Kč, o 65 mil. Kč méně než v roce 2024. Jen ostatní nedaňové příjmy klesly asi o 37 mil. Kč; položka 2329 na § 6409 obsahovala v roce 2024 přibližně 33 mil. Kč, které se v roce 2025 neopakovaly.

Nájemné, služby a opakované transfery ve výhledu zůstávají. Sankce se odhadují podle současného inkasa, úroky podle nižší hotovosti. Jednorázový odvod od technických služeb roku 2026 ve výši 15,7 mil. Kč není trvalým zdrojem.Podrobně DNV (str. 45). Struktura příjmů: daňové příjmy (str. 26) a nedaňové příjmy (str. 29).

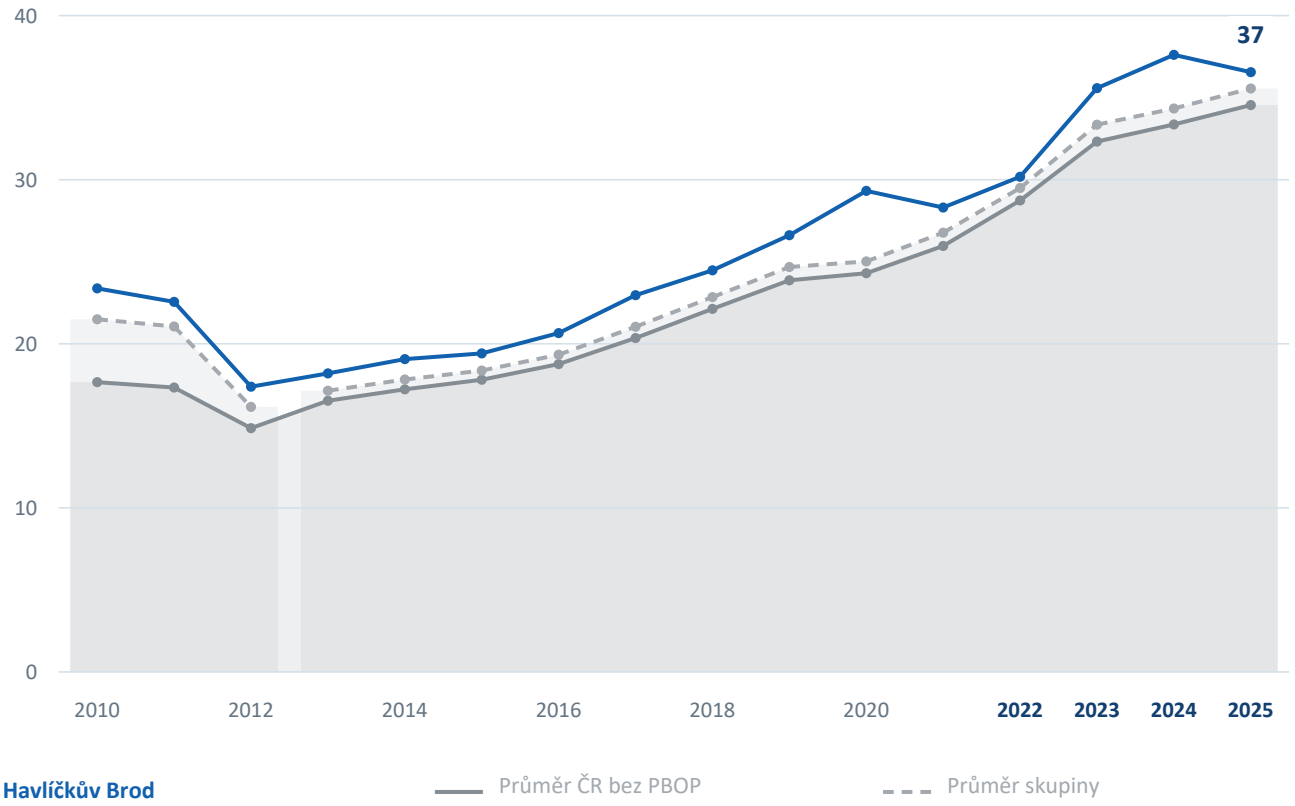
Zdroj: MONITOR, konsolidované příjmy 2010–2025. T01 srovnává roky 2022 a 2025 v nominálních částkách.

Běžné příjmy v příměru

Srovnání na obyvatele • republika a velikostní skupina

Běžné příjmy v roce 2025 dosáhly přibližně 37 tis. Kč na obyvatele. Vůči průměru ČR bez PBOP jde o 106 %.

G07 tis. Kč na obyvatele



Šedé hladiny ukazují oba průměry; nejde o hodnoticí pásmo.

Příměry za 2025: ČR bez PBOP: 35 tis. Kč; velikostní skupina: 36 tis. Kč.

Velikostní skupina posledního roku: 2 001–30 000 obyvatel, bez PBOP. ČR 6 249 obcí, skupina 696 obcí.

Každý rok používá vlastní počet obyvatel a tehdejší velikostní skupinu. Zařazení obce vychází z obyvatel použitých v této analýze; průměry jsou poměrem součtů částek a obyvatel.

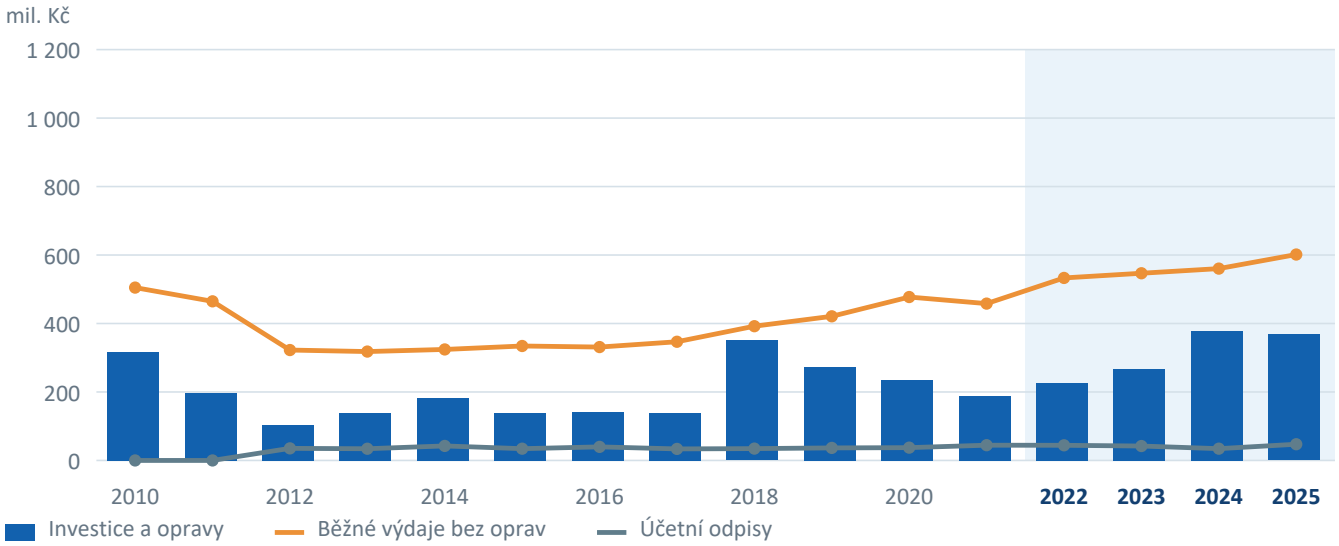
Zdroj: Připravené podklady obce; MONITOR a MF/RUD, příměry 14-10-2026. PBOP = Praha, Brno, Ostrava a Plzeň.

Rozvoj a provoz v souvislostech

Oddělení oprav pomáhá rozlišit trvalejší provoz a rozvoj.

Finanční rozvojová aktivita byla excelentní: investice a opravy za poslední čtyři roky (2022–2025) činily 1 240 mil. Kč, přibližně 53 tis. Kč na obyvatele.

G08



Investice a opravy za 2022–2025 dosáhly 7,4násobku odpisů (168 mil. Kč): excelentní finanční úroveň obnovy. Odpisy jsou účetním měřítkem opotřebení; nejde o technický posudek ani další peněžní výdaj.

Provoz bez oprav v roce 2025 proti roku 2024 vzrostl přibližně o 41 mil. Kč. Mzdové výdaje stouply o 6 mil. Kč a rostly také transfery. Opravy financované prostřednictvím příspěvků organizacím mohou zůstat v provozním výdaji města; odlišnou organizační strukturu nelze vydávat za neefektivitu.

Investice a opravy roku 2025 dosáhly 368 mil. Kč. Odpisy slouží jako orientační měřítko obnovy; nejsou peněžním výdajem a nesnižují finanční možnosti výhledu.

Prostor pro budování nového majetku roku 2025 činil 205 mil. Kč; čtyřletý průměr přibližně 223 mil. Kč ročně (G19 (str. 46), T30). Historický doplňkový ukazatel zahrnuje odpisy jako orientační obnovu, nikoli další odpočet z budoucí hotovosti.

Druhy provozních výdajů (str. 30) · Všechny oblasti provozu (str. 32) · Investice a opravy podle oblastí (str. 38)

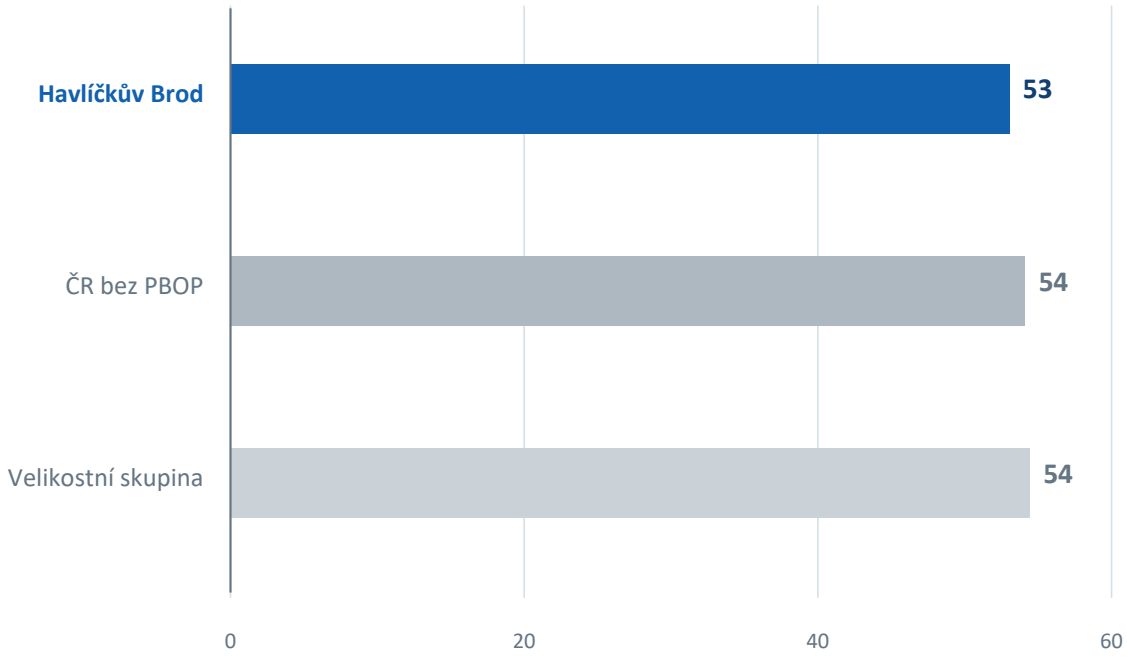
Zdroj: Bilance a výsledovka. Rozvoj zahrnuje investice a opravy; rozdílné účetní zachycení příspěvků organizacím je třeba posoudit zvlášť.

Investice a opravy v příměru

Srovnání na obyvatele • republika a velikostní skupina

Investice a opravy za poslední čtyři roky dosáhly přibližně 53 tis. Kč na obyvatele. Úroveň rozvoje je excelentní. Vůči průměru ČR bez PBOP jde o 98 %.

G09 tis. Kč na obyvatele



Příměry za 2022–2025: ČR bez PBOP: 54 tis. Kč; velikostní skupina: 54 tis. Kč.

Velikostní skupina posledního roku: 2 001–30 000 obyvatel, bez PBOP. ČR 6 242 obcí, skupina 696 obcí.

Za celá čtyři uvedená léta; počet obyvatel a skupina podle posledního roku. Příměry používají stejný soubor obcí ve všech čtyřech letech. Objem sám neprokazuje účelnost projektů.

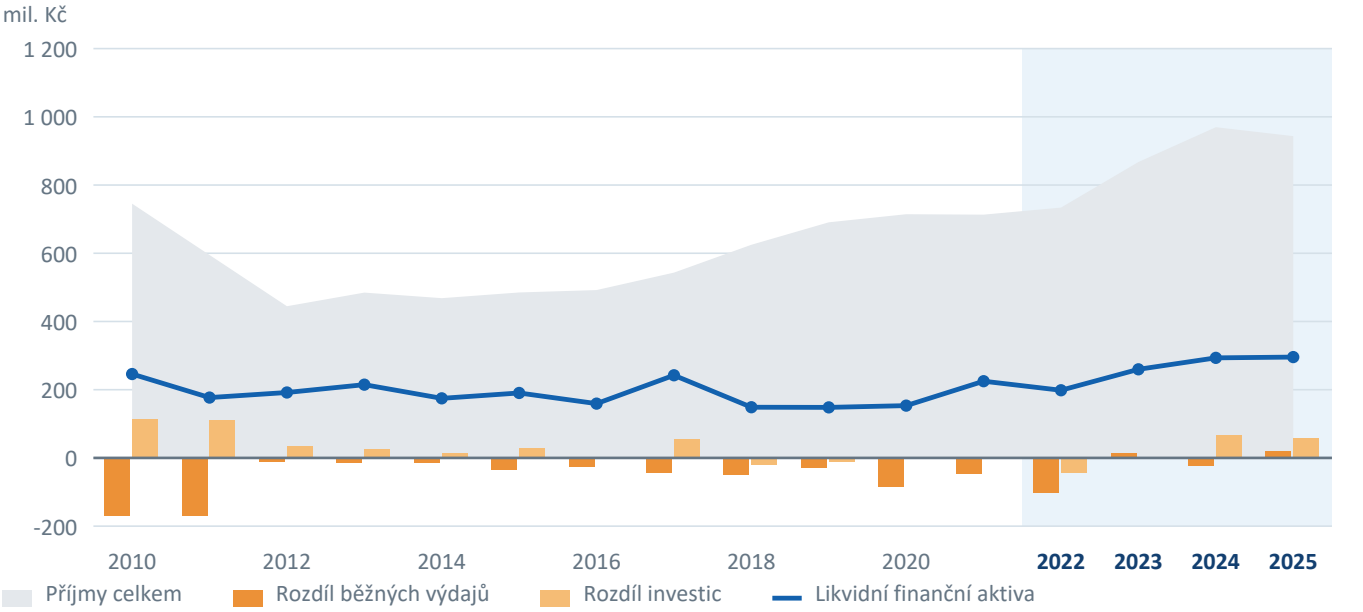
Zdroj: Připravené podklady obce; MONITOR a MF/RUD, příměry 14-10-2026. PBOP = Praha, Brno, Ostrava a Plzeň.

Přesnější základ pro provoz a rozvoj

Schválený rozpočet ve srovnání se skutečností; dotační roky posuzujeme v souvislostech.

Město již pracuje se souhrnnými závaznými ukazateli. Podrobné plány zpřesňovat podle opakovaných odchylek a skutečných povinností.

G10



T02

Ukazatel	2022	2023	2024	2025
Rozdíl výdajů / mil. Kč	-142	14	42	75
Odchylka vůči příjmům / %	19,4	1,6	4,3	7,9

V roce 2025 byly běžné výdaje proti původnímu rozpočtu nižší o 18 mil. Kč a investice o 57 mil. Kč. Investiční odklad není opakovatelnou provozní úsporou; posuzujeme jednotlivé položky v řadě více let.

Mzdy pro rok 2026 odhadujeme na 158 mil. Kč proti sezonnímu dopočtu asi 155 mil. Kč. U služeb zachováváme základ 42 mil. Kč, protože plnění zrychluje. U škol vyčleňujeme jen doložené účelové opravy; NPP a ONIV zůstávají.

Rozpočtová kondice 2026 činí přibližně 253 mil. Kč. Výhled se neopírá o mechanické prodloužení všech rozpočtových položek: odlišuje opakované příjmy, skutečné výdaje a samostatnou rezervu. Zpřesnění plánu není již dosaženou úsporou.

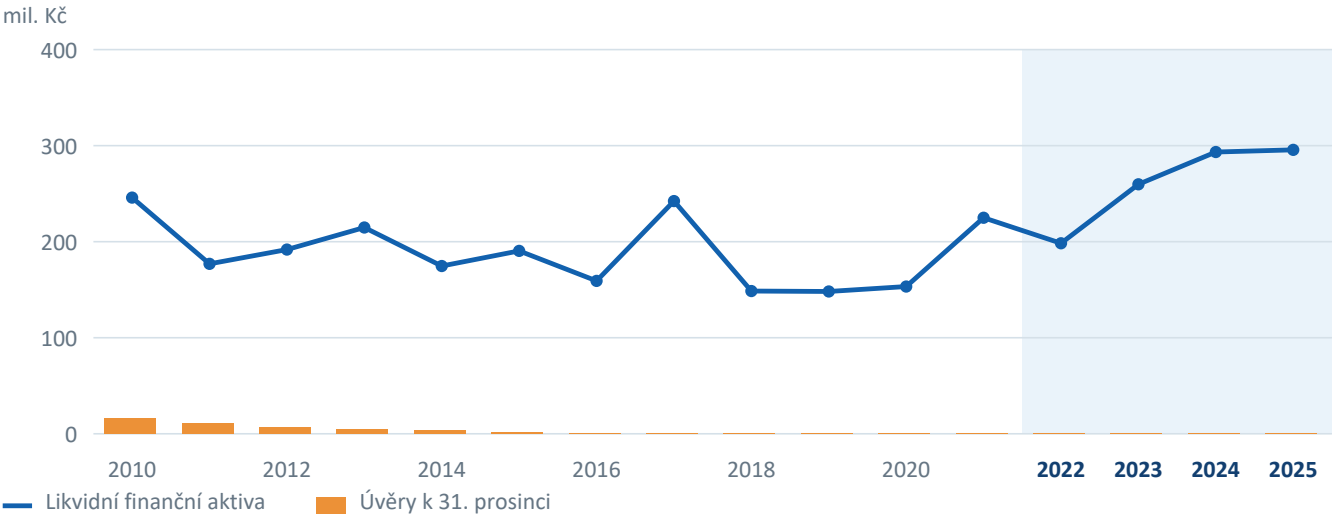
Zdroj: Původní a upravené rozpočty a skutečnosti 2023–2025; plnění srpen 2025/2026; schválený rozpočet 2026 a plány organizací.

Peníze, likvidita a úvěry

Finance, jejich dostupnost a využití se posuzují společně.

Na konci roku 2025 měla finanční aktiva hodnotu 296 mil. Kč a město nevykazovalo dluh. Finanční zázemí je výborné.

G11



Likvidita odpovídala 46 % běžných výdajů. Pro plánování rozvoje však oddělujeme rozpočtově dostupné peníze od ostatních účtů, peněz na cestě a účelových prostředků.

T03

Složka k 31. 12. 2025	mil. Kč
Krátkodobý finanční majetek (B.III.)	296
Dlouhodobé termínované vklady (A.III.5)	0
Likvidní finanční aktiva celkem	**296**

Celkové účetní závazky roku 2025 činily 132 mil. Kč. Zahrnují zejména jiné provozní závazky a zálohy, nikoli zadlužení. Zůstatek závazku sám není dalším budoucím výdajem.

Úvěry jsou nulové také v rozvaze k červnu 2026 a do srpna není vykázáno nové čerpání. Finanční aktiva na konci 2026 podle rozpočtu činí v doloženém dostupném rozsahu 132 mil. Kč; skutečný konečný stav se může lišit.

Finance a likvidita v dlouhé řadě (str. 40) · Rozvahové položky (str. 42)

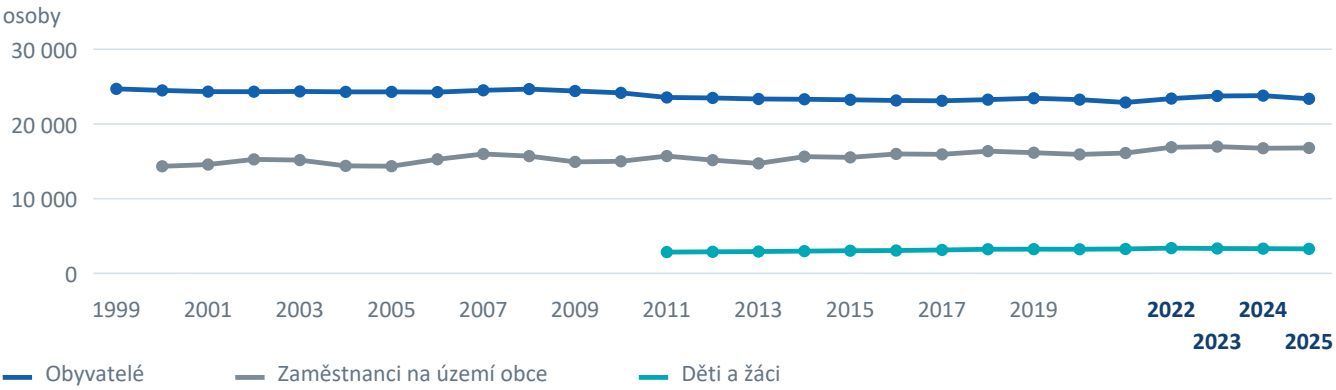
Zdroj: MONITOR, rozvaha a financování; závěrečný účet 2025 a rozpočet 2026.

Obyvatelé a významné obecní služby

Vývoj místní základny, školství a odpadového hospodářství.

V roce 2025 mělo město 23 368 obyvatel a ve vlastních školách 3 278 skutečných dětí a žáků. Poslední meziroční úbytek obyvatel činil 423 osob, žáků 30.

G12



Posun v desetiletém okně 2016–2025: obyvatelé +1 %; zaměstnanci +5 %; děti a žáci +7 %.

Počet obyvatel, pracujících a dětí a žáků pomáhá vysvětlit příjmy ze sdílených daní i nároky na obecní služby. Pro školské rozdělení daní rozhoduje přepočtené kritérium RUD; není totožné s fyzickým počtem žáků.

Obyvatelé (2016–2025): +4 746 tis. Kč / rok. Děti a žáci (2016–2025): +4 715 tis. Kč / rok. Děti a žáci (2022–2025): −2 143 tis. Kč / rok. Jde o orientační roční příměry v úrovni roku 2025, nikoli kumulované inkaso. Okna ani školský a populační příměr nesčítáme; růst má i výdajové nároky.

Školství: porovnávat stejné roky a správný rozsah

T04

Rok / mil. Kč	2022	2023	2024	2025
Příjem podle školského kritéria	57	66	66	71
Běžné příspěvky školským organizacím (5331)	26	40	33	35
Investice do školství	2	19	91	120

Opakovaný školský příspěvek roku 2026 odhadujeme na 116 mil. Kč po oddělení účelových oprav; školské RUD přibližně na 134 mil. Kč. Nové NPP a ONIV za 75 mil. Kč se nekrátí. Samotný rozdíl proti RUD není volnou úsporou.

Odpady a nové školské povinnosti

Odpadové příjmy roku 2025 pokryly 49 % běžných výdajů; doplatek činil 24 mil. Kč. Nový kapacitní poplatek má část splatnosti až v následujícím roce. Nejdříve vyhodnotit celý inkasní cyklus, poté rozhodnout o případné úpravě.

Úplné historické údaje: školství (str. 50) a odpadové hospodářství (str. 44).

Zdroj: MF/ČSÚ/MŠMT, školské výnosy, MONITOR, místní rozpočet a OZV 1/2024.

Výhled: finanční kondice, rezervy a kontrola

Výhled navazuje na realistický provoz po prověření příjmů a výdajů.

> **Průměrná kondice výhledu činí 251 mil. Kč; průměr posledních čtyř uzavřených let 265 mil. Kč.**

T05

Mil. Kč	2027	2028	2029	2030	2031	Součet 5 let 2027–2031
Běžné příjmy	955	996	1 029	1 063	1 099	5 143
Běžné výdaje bez úroků včetně rezerv	717	744	772	812	842	3 888
Z toho rezerva	**22**	**20**	**17**	**26**	**22**	**106**
Finanční kondice	**238**	**252**	**257**	**251**	**257**	**1 255**

Kondice vytvoří za pět let 1 255 mil. Kč před úroky a jistinami. S počátečními penězi přibližně 132 mil. Kč činí vlastní možnosti 1 387 mil. Kč. Základní scénář nemá úvěrové splátky ani úroky.

Obecná rezerva 22 / 20 / 17 / 16 / 12 mil. Kč zůstává. Pro nejistý společný dopad bazénu a haly je navíc po 10 mil. Kč v letech 2030–2031. Částka není odhadem růstu výdajů samotného bazénu; provozní rozpočty ji zpřesní.

Starý bazén má být po dokončení nového odstraněn. Technologie a společný provoz s koupalištěm mohou podporu snížit; hala a širší služby ji mohou zvýšit. Úspory, výnosy a termíny nejsou vyčísleny. Doložený čistý dopad nahradí rezervu.

T06

Kontrola finančních možností / mil. Kč	Částka
Počáteční finanční aktiva podle rozpočtu	**132**
+ Finanční kondice za výhled	**1 255**
− Úroky dosavadních úvěrů	0
− Splátky jistiny dosavadních úvěrů	0
= Vlastní finanční možnosti	**1 387**

Vlastní možnosti činí přibližně 1 387 mil. Kč. Návrh nového úvěrového rámce ani jeho splátky a úroky do této částky nevstupují. Bezpečný strop dluhu je samostatným limitem. Podrobně viz podrobný výhled (str. 20) až str. 22. Metodika výhledu (str. 55).

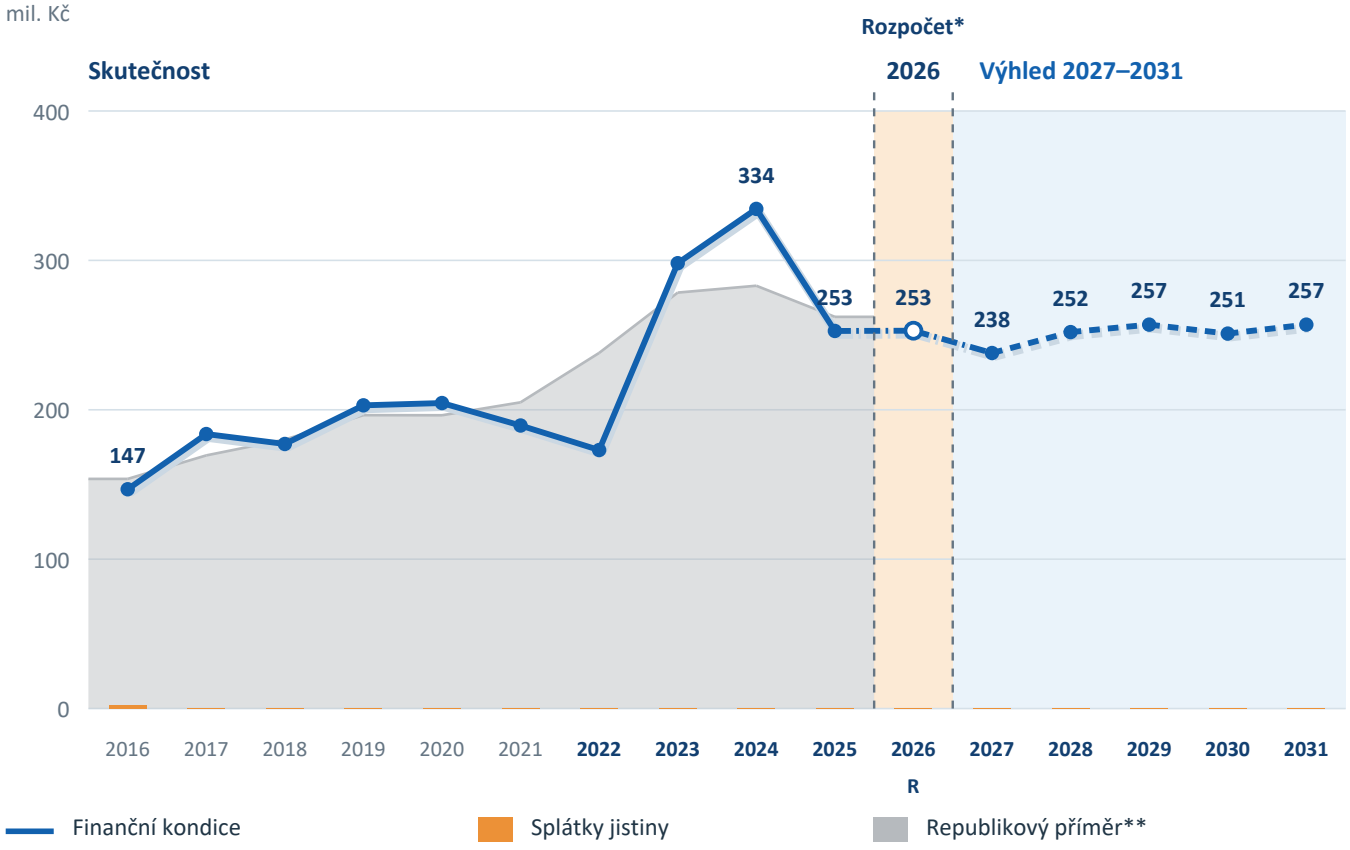
Zdroj: Návrh Cityfinance; kondice před úroky a jistinami. Obsluha případného nového IÚR je samostatný model.

Finanční kondice: minulost a výhled

Skutečnost · rozpočet · navazující výhled

Průměrná finanční kondice výhledu činí 251 mil. Kč ročně; průměr za poslední čtyři uzavřené roky 265 mil. Kč ročně. Výhled je asi o 5 % pod čtyřletou skutečností. Zahrnuje i rezervu 10 mil. Kč ročně na nejistý čistý dopad sportu v letech 2030–2031; úspory bazénu jsou možné.

G13 mil. Kč



* R = Upravený rozpočet 2026 k 31. 8.. Čerchované úseky s prázdným bodem označují rozpočet, přerušovaná linie výhled; nejde o dosažené výsledky.

Rozpočet není očekávanou celoroční skutečností. Schválené rozpočty a skutečnost (str. 14).

Pokles kondice 2025 proti 2024 o 82 mil. Kč tvoří nižší běžné příjmy o 41 mil. Kč a vyšší provoz bez oprav o 41 mil. Kč. Nedaňové příjmy poklesly o 65 mil. Kč, zčásti ústupem mimořádných vratek. Výjimečný rok 2024 není trvalým základem.

Kondice je v celé řadě před úroky a splátkami jistiny; provozní rezerva ji snižuje. Úroky a jistiny dosavadních úvěrů jsou vyčísleny zvlášť. Návrh nového úvěru a jeho obsluhu řeší samostatný IÚR.

** Průměr obcí ČR bez Prahy, Brna, Ostravy a Plzně, přepočtený na obyvatele. Národní příměr nepředpovídáme.

Finanční možnosti po splátkách: investice a opravy (str. 5). Podrobný výhled: příjmy (str. 20), výdaje (str. 21) a financování (str. 22).

Zdroj: MONITOR Státní pokladny, republikový příměr a aktuální podklad výhledu.

Střednědobý výhled rozpočtu

Roky 2027 až 2031 · mil. Kč · analytický přehled finančních možností

T07

Ukazatel	2027	2028	2029	2030	2031	Celkem / stav* 2027–2031
PŘÍJMY CELKEM	**955**	**996**	**1 029**	**1 063**	**1 099**	**5 143**
VÝDAJE CELKEM	**717**	**744**	**772**	**812**	**842**	**3 888**
Finanční kondice	**238**	**252**	**257**	**251**	**257**	**1 255**
Dlouhodobé závazky – úvěry	0	0	0	0	0	0*
Dlouhodobé pohledávky – modelový stav	0	0	0	0	0	0*
Roční zdroje po dosavadních úrocích a jistinách	**238**	**252**	**257**	**251**	**257**	**1 255**

T38

Ostatní dlouhodobé závazky mimo úvěry	2027	2028	2029	2030	2031	Stav*
Ostatní dlouhodobé závazky – modelový stav	<1	<1	<1	<1	<1	<1*

* U dlouhodobých úvěrů a pohledávek je uveden koncový stav roku 2031, nikoli součet stavů. Součet toků se počítá z nezaokrouhlených částek.

> **Výhled vymezuje finanční možnosti; o konkrétních projektech rozhoduje město.**

Základ zahrnuje běžný provoz a nové rezervy. Opravy a investice se rozdělují z finančních možností. Další úvěr je samostatný scénář, nikoli automatická součást příjmů základního výhledu.

Počáteční aktiva konce 2026 vycházejí z rozpočtu. Při přesunu investice do dalšího roku se spolu s hotovostí přenáší i nezaplacená cena; nejde o nový zdroj navíc.

Dlouhodobé závazky a pohledávky

Dlouhodobé pohledávky a jiné dlouhodobé závazky včetně záloh jsou bez doloženého dalšího vývoje vedeny jako stálý stav poslední rozvahy. Neopakují se jako každoroční příjem ani výdaj. Úvěry mají vlastní splátkový kalendář.

Samostatný výhled ke zveřejnění navazuje na shodný model. Příjmy, výdaje, financování a dlouhodobé účetní stavy se vykládají společně.

K výhledu dále patří: graf roční finanční kondice a finanční možnosti (str. 5), vazby finanční kondice, rezerv a součtů (str. 17) a měšec se zdroji a jejich použitím (str. 57).

Zdroj: MONITOR, rozvaha k 30. 6. 2026, rozpočet a úvěrové smlouvy; Cityfinance.

Podrobný výhled: příjmy

Kódy rozpočtové skladby / rozvahy · 2026 = upravený rozpočet

T08

Řádek / mil. Kč	2025	2026 R	2027	2028	2029	2030	2031	Za 5 let 2027–2031	Prům. růst
Daňové příjmy	**615**	**711**	**736**	**773**	**803**	**833**	**865**	**4 010**	**4,1 %**
1111 DPFO – závislá činnost	97	121	135	145	154	163	173	771	6,4 %
1112 DPFO – samostatná činnost	9	11	12	12	13	14	14	65	3,8 %
1113 DPFO – zvláštní sazba	17	20	15	16	17	17	18	83	4,4 %
1121 DPPO sdílená	131	150	154	165	171	178	185	853	4,7 %
1122 DPPO za obec – samostatně	9	9	9	9	9	9	9	44	0 %
1211 DPH	244	285	302	317	330	343	357	1 650	4,2 %
133–138* · Místní poplatky včetně daně z hazardu	27	34	27	27	27	27	27	134	0 %
1361 Správní poplatky	15	14	15	15	15	15	15	74	0 %
Daň z nemovitých věcí	67	67	67	67	67	67	67	337	0 %
Nedaňové příjmy	**138**	**143**	**135**	**138**	**142**	**145**	**149**	**708**	**2,6 %**
Příjmy z vlastní činnosti a odvody	114	128	115	118	122	126	129	611	3 %
Sankce a vratky	18	13	15	15	15	15	15	73	0 %
Prodej nekapitálového majetku a ostatní nedaňové příjmy	5	3	5	5	5	5	5	25	0 %
Splátky půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	–
Kapitálové příjmy – jen rozhodnuté	39	31	0	0	0	0	0	0	–
4 · Přijaté transfery	**152**	**152**	**85**	**85**	**85**	**85**	**85**	**425**	**0 %**
Neinvestiční přijaté transfery vč. hospodářské činnosti	102	89	85	85	85	85	85	425	0 %
Investiční transfery – jen doložené	50	64	0	0	0	0	0	0	–
součet · **Příjmy celkem**	**943**	**1 037**	**955**	**996**	**1 029**	**1 063**	**1 099**	**5 143**	**3,6 %**

Dotační vztah je součástí uvedených příjmů a nepřičítá se k nim znovu.

Opakované provozní transfery 85 mil. Kč ročně nejsou příslibem každého dotačního titulu. Výpadek 10 % by snížil roční možnosti o 8,5 mil. Kč. Sankce se nevalorizují a půjčky se bez dokladu neopakují. DNV zůstává 67,3 mil. Kč bez budoucí nejisté valorizace.

Kódy označují třídy, seskupení, podseskupení a položky rozpočtové skladby. * U poplatků jde o souhrn položek dle podkladu, nikoli jedinou položku.

Zdroj: Cityfinance; návrh výhledu HB. Zobrazení v mil. Kč; výpočty z přesných údajů.

Podrobný výhled: výdaje

Kódy rozpočtové skladby / rozvahy · 2026 = upravený rozpočet

T09

Řádek / mil. Kč	2025	2026 R	2027	2028	2029	2030	2031	Za 5 let 2027–2031	Prům. růst
Běžné výdaje	**646**	**746**	**717**	**744**	**772**	**812**	**842**	**3 888**	**4,1 %**
Platy, ostatní platby za práci a pojistné	147	164	166	174	183	192	202	917	5 %
51* · Nákupy, služby, opravy a úroky	114	145	84	88	91	95	99	456	4 %
Transfery soukromým subjektům	44	81	85	88	92	95	99	459	4 %
533 · Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	294	311	319	331	344	358	372	1 725	4 %
53–59* · Transfery obyvatelstvu, daně, půjčky, náhrady a ostatní	47	37	42	43	45	46	48	224	3,2 %
59* · Výdajová provozní rezerva bez úroků	**0**	**8**	**22**	**20**	**17**	**26**	**22**	**106**	**–**
6 · Kapitálové výdaje	323	386	-	-	-	-	-	–	–
5 + 6 · Výdaje celkem*	**969**	**1 132**	**717**	**744**	**772**	**812**	**842**	**3 888**	**4,1 %**
1 + 2 + 41 · Běžné příjmy	**854**	**943**	**955**	**996**	**1 029**	**1 063**	**1 099**	**5 143**	**3,6 %**
výpočet · Běžné výdaje bez oprav a úroků, včetně provozní rezervy	**601**	**690**	**717**	**744**	**772**	**812**	**842**	**3 888**	**4,1 %**
výpočet · Finanční kondice	**253**	**253**	**238**	**252**	**257**	**251**	**257**	**1 255**	**2 %**

Běžné výdaje vycházejí z realistického základu, očekávaného zdražování a samostatné provozní rezervy.

Oboustranná prověrka rozpočtů a skutečností 2023–2025 i srpna 2025/2026. Opakované příjmy zůstávají, mimořádné vratky nejsou prodlužovány. Nové školské povinnosti zachovány, přesun sportu mezi organizacemi není celý novým nákladem. Korekce plánu nejsou dosaženými úsporami. Samostatná část rezervy 10 mil. Kč ročně v letech 2030–2031 kryje nejistý společný dopad bazénu a haly. Náhrada starého bazénu a sdílení s koupalištěm mohou podporu snížit; hala a rozšířené služby ji mohou zvýšit. Nejde o předpověď růstu výdajů bazénu. Již zahrnutá podpora 34,1 mil. Kč ani výnosy provozovatele se nepřičítají podruhé. Po doložení provozních rozpočtů se rezerva odpovídajícím způsobem upraví.

Školské kritérium RUD a příspěvky školám

T37

mil. Kč	2025	2026 R	2027	2028	2029	2030	2031
Příjem podle kritéria RUD – propočet	71	134	139	147	154	161	168
Příspěvky školám a zařízením	35	116	122	129	136	143	151
Rozdíl příjmu a příspěvků	**36**	**18**	**17**	**19**	**18**	**18**	**17**

RUD je propočet podílu uvnitř sdílených daní, nikoli další příjem. Od roku 2026 se mění školské kritérium i povinnosti zřizovatele. Rozdíl není úplným výsledkem školství.

Kapitálové výdaje nejsou dosud rozděleny projektům. O použití peněz na opravy a investice rozhoduje zastupitelstvo.

Zdroj: MONITOR, rozpočty a skutečnosti 2023–2025, srpen 2025/2026; rozpočet 2026 a plány organizací.

Podrobný výhled: finanční možnosti

Kódy rozpočtové skladby / rozvahy · 2026 = upravený rozpočet

T10

Řádek / mil. Kč	2025	2026 R	2027	2028	2029	2030	2031	Součet/stav* 2027–2031
8 · Přijaté půjčky / čerpání	-	-	0	0	0	0	0	0
5141 · Úroky dosavadních úvěrů	0	0	0	0	0	0	0	0
Splátky jistiny přijatých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0
výpočet · Změna finančních aktiv z rozpočtových a úvěrových toků	-	-	238	252	257	251	257	1 255
8 · FINANCOVÁNÍ včetně změny vlastních financí	26	95	-238	-252	-257	-251	-257	-1 255
kontrola · Kontrolní příjmy včetně přijatých úvěrů	-	-	955	996	1 029	1 063	1 099	5 143
kontrola · Kontrolní výdaje včetně splátek a úspor	-	-	955	996	1 029	1 063	1 099	5 143
B.III. · Finanční aktiva	296	**132**	370	622	879	1 130	**1 387**	**1 387***
Roční zdroje na investice, opravy a nové splátky	**253**	**253**	**238**	**252**	**257**	**251**	**257**	**1 255**
jistiny + 5141 · Dluhová služba dosavadního úvěru	0	0	0	0	0	0	0	0
dluh · Dlouhodobé úvěry a půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0*

Počáteční finanční aktiva		**132**
+ Tvorba po úrocích a jistinách (1 255 – 0 – 0 mil. Kč)		**1 255**
= Vlastní finanční možnosti	**cca 1 387 mil. Kč**	**1 387**
Hranice pravidla rozpočtové odpovědnosti (základ 2022–2025)		527

Doložený dluh je nulový. Základní výhled proto neobsahuje úroky ani jistiny. Nový IÚR je modelovou variantou a do základních příjmů se nepřičítá.

Hranice rozpočtové odpovědnosti ze skutečných příjmů 2022–2025 činí 527 mil. Kč. Není bezpečným stropem ani zákazem vyššího dluhu. Při novém čerpání se zákonný rozsah dluhu a čtyřletý příjmový základ aktualizují.

Rozpočtové saldo roku 2025 bylo −26 mil. Kč. Kondice 253 mil. Kč odděluje investiční příjmy, investice, opravy a úroky; schodek při obnově majetku proto sám neznamená slabý provoz.

Stavy se mezi roky nesčítají. Dlouhodobé pohledávky 0 a ostatní dlouhodobé závazky 0,17 mil. Kč bez doložené změny navazují konstantně na červen 2026. Účetní odpisy nejsou další peněžní výdaj.

Zdroj: MONITOR a návrh Cityfinance. Bezpečný strop dluhu není součástí finančních prostředků výhledu.

Kde najdete podrobnosti

Rozcestník tématy a vysvětlení používaných pojmů

Vyberte téma, které vás zajímá. Čísla stran i odkazy vedou přímo do této Analýzy.

Pojmy a souvislosti

Co znamenají finanční kondice, finanční rozvojová aktivita a další používané pojmy.

Vysvětlení pojmů (str. 24)

Hospodaření, příjmy a výdaje

Z čeho samospráva hospodaří, na co peníze směřují a jak se výsledky měnily.

Přehled hospodaření (str. 25) · Daňové příjmy (str. 26) · Nedaňové příjmy (str. 28) · Provoz (str. 30)

Investice, opravy a majetek

Kolik se uskutečnilo investic a oprav a jaký je prostor pro obnovu a nový majetek.

Investice a opravy (str. 37) · Finance a úvěry (str. 40) · Obnova majetku (str. 46)

Rozpočet, služby a místní příjmy

Přesnost plánování, odpady, školství, obyvatelé a daň z nemovitých věcí.

Rozpočet a skutečnost (str. 41) · Odpady (str. 43) · Školství a obyvatelé (str. 48) · DNV (str. 45)

Finanční možnosti a výhled

Jaký prostor je na příštích pět let po splátkách dluhů a úrocích.

Finanční možnosti (str. 5) · Výhled (str. 18) · Dluh a splácení (str. 51) · Měšec (str. 57)

Metodika a zdroje

Z jakých údajů vycházíme a jak výsledky hodnotíme.

Metodika (str. 53) · Zdroje (str. 55)

Zdroj: Obsah této Analýzy; odkazy odpovídají skutečnému řazení stran.

Jak fungují finance města

Stručný průvodce k pochopení výsledků a finančních možností

Zdravé finance dávají městu prostor pro obnovu a rozvoj. Posuzujeme, co si může dovolit dnes i v dalších letech.

Příjmy: z čeho město hospodaří

Daňové příjmy v této Analýze členíme na sdílené a výlučné; jde o analytické členění. Sdílené závisejí na celostátních výnosech a zákonných kritériích rozdělení, mimo jiné počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců. Výlučné příjmy ovlivňuje i místní nastavení, například daně z nemovitých věcí a poplatků. **Nedaňové příjmy** zahrnují nájemné a úhrady služeb; **kapitálové příjmy** například prodej dlouhodobého majetku. **Přijaté transfery**, zejména dotace, rozlišujeme na neinvestiční a investiční. Daňové a nedaňové příjmy s neinvestičními přijatými transfery po konsolidaci tvoří běžné příjmy; vlastní převody se podruhé nezapočítávají. Při posouzení stability příjmů rozlišujeme jednorázové dotace a pravidelné provozní příjmy. Příjmy rozdělované přes rozpočtové určení daní (RUD) nesou zpravidla nižší riziko přidělení než dotace. Státní podpora může přicházet i prostřednictvím kraje. U významné dotačně financované agendy posuzujeme stabilitu podpory; vlastní doplatek určujeme jen v rozsahu doložených podkladů.

Výdaje: každodenní chod a rozvoj

Běžné výdaje zahrnují platy, energie, služby, příspěvky organizacím i opravy. Rozlišujeme **provoz bez oprav** a **rozvoj zahrnující investice a opravy**. **Finanční rozvojová aktivita** je objem investic a oprav na obyvatele za poslední čtyři roky. U nového majetku záleží také na budoucích výdajích na provoz a údržbu a na přínosu pro obyvatele.

Přebytek a schodek: záleží na souvislostech

Saldo rozpočtu je rozdíl příjmů a výdajů. Schodek při investici může znamenat využití dříve naspořených peněz; přebytek může souviset s odkladem projektu. Posuzujeme proto příčinu a význam výsledku. **Provozní saldo** ukazuje, kolik zbývá z běžných příjmů po běžných výdajích.

Finanční kondice: schopnost financovat rozvoj

Finanční kondice vyjadřuje schopnost vytvářet vlastní finanční zdroje před úroky a splátkami jistiny. Ve skutečnosti, rozpočtu i výhledu jde o běžné příjmy minus běžné výdaje plus opravy a úroky. **Není zůstatkem dosud volných peněz.** Kolik zbývá na rozvoj, ukazuje až samostatný odečet úroků a splátek dosavadních úvěrů.

Finanční aktiva: peníze a jejich dostupnost

Krátkodobý finanční majetek B.III. a dlouhodobé termínované vklady posuzujeme společně. Dostupnost peněz závisí na jejich vázání a očekávaných platbách. Obci průběžně plynou pravidelné příjmy; měsíce krytí nejsou dobou do vyčerpání peněz. **Výdajová provozní rezerva** je prostor na nepředvídané běžné výdaje nad rámec výhledu, nikoli další částka k přičtení k aktivům.

Výhled: možnosti pro obnovu a rozvoj

Výhled ukazuje peníze na **investice a opravy po úhradě splátek dluhů a úroků**. Počáteční disponibilní peníze přičítáme jednou. Zohledňujeme dosavadní dluh a doložené smluvní závazky; nevyčerpaný limit sám není hotovostí. **Návrh nového Investičního úvěrového rámce (IÚR)** a jeho splácení patří výhradně do samostatného dokumentu. Bezpečný strop dluhu je hranice únosnosti, nikoli příjem. O využití peněz rozhoduje samospráva.

Hlavní hodnocení vychází z posledních čtyř uzavřených let a aktuálního stavu. U nejdůležitějších ukazatelů posuzujeme vývoj také v nejdelší dostupné srovnatelné řadě; u ostatních ji využíváme k vysvětlení významných změn. U finanční kondice propojujeme tehdejší a dnešní úroveň s výhledem; dlouhodobý růst nesmí skrýt současné oslabení. Podstatu a význam jevů posuzujeme v rozsahu dostupných podkladů. Závěrem může být i ocenění dobrého výsledku bez potřeby změn.

Zdroj: Cityfinance; obecný výklad k místně doloženým výsledkům Analýzy.

Hospodaření v letech 2010–2025

Mil. Kč · časová řada příjmů, výdajů a salda · skutečnost

T11

Rok	Daňové	Nedaňové	Kapitál. příjmy	Dotace	Příjmy celkem	Běžné výdaje	Investice	Výdaje celkem	Roční saldo	Saldo od 2010 mil. Kč
2010	284	83	123	255	745	546	276	822	-76	**-76**
2011	253	79	25	237	595	502	159	661	-66	**-142**
2012	269	77	27	72	445	339	88	427	18	**-125**
2013	297	73	52	63	485	339	119	458	27	**-98**
2014	312	80	18	58	468	354	152	506	-38	**-136**
2015	312	80	22	72	485	373	100	473	12	**-124**
2016	340	81	10	62	492	359	113	473	19	**-105**
2017	365	92	6	81	543	414	73	486	57	**-48**
2018	396	94	18	117	625	492	250	742	-118	**-166**
2019	424	104	4	158	691	485	208	693	-2	**-168**
2020	401	117	7	189	714	537	174	711	3	**-165**
2021	438	96	4	174	713	499	148	647	66	**-99**
2022	**501**	**106**	**5**	**122**	**734**	**588**	**172**	**760**	**-26**	**-125**
2023	**571**	**172**	**6**	**118**	**867**	**642**	**172**	**815**	**53**	**-72**
2024	**595**	**203**	**6**	**166**	**969**	**668**	**270**	**938**	**32**	**-40**
2025	**615**	**138**	**39**	**152**	**943**	**646**	**323**	**969**	**-26**	**-66**

Poslední sloupec sčítá roční salda od počátku řady; začíná od nuly. Modrá znamená kumulovaný přebytek, oranžová deficit. Nejde o stav finančních aktiv, který ovlivňují také úvěry, splátky a další financování.

Saldo zachycuje také načasování investic a dotací. Rozhoduje dlouhodobá tvorba zdrojů a schopnost hradit závazky, nikoli samotný schodek jednoho roku.

Jistiny patří do financování, úroky do běžných výdajů; obojí snižuje peníze na projekty. Kondici před úroky a jistinami nemění. Základní výhled zůstává bez dluhu.

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance 2010–2025; zaokrouhlení až po výpočtech.

Daňové příjmy: struktura a vývoj

Mil. Kč · časová řada a hlavní výkyvy; změny a podíly vyčísluje T14

T13

Daňová skupina	2010	2015	2022	2023	2024	2025
Daňové příjmy celkem	284	312	501	571	595	615
Sdílené daňové příjmy	203	235	413	476	472	497
Výlučné / místně podmíněné DP	82	77	88	95	122	118
1 DPH	92	113	225	237	238	244
2 DPPO celkem	85	61	106	140	132	139
DPPO – sdílená	46	56	99	132	119	131
DPPO – placená městem	39	5	6	8	13	9
3 DPFO celkem	65	66	89	106	116	123
DPFO – ze závislé činnosti	46	51	70	82	91	97
DPFO – vybíraná srážkou	4	5	13	18	19	17
DPFO – ze samostatné činnosti	15	10	6	6	6	9
4 Daň z nemovitých věcí (DNV)	14	29	35	35	63	67
5 Místní poplatky a ostatní DP	18	32	18	20	19	16
Poplatek za odpady	12	14	14	17	17	13
Hazard	0	0	16	19	13	11
6 Správní poplatky	10	11	12	13	14	15

Město používá katastrální koeficienty DNV 1,5–2,3 a pro vybrané skupiny 3. OOP od 2027 upravuje konkrétní odlehlé nemovitosti; nejde o plošnou změnu sazby.

Růst má konkrétní zdroje. Daňové příjmy od roku 2022 vzrostly o 114 mil. Kč (+23 %). DNV a DPFO společně zajistily 58 % tohoto přírůstku. Celostátní změnu a místní aktivitu je nutné odlišit.

DNV v roce 2024 vzrostla: z 35 na 63 mil. Kč. DNV roku 2025 přinesla 67 mil. Kč a významně posiluje místní příjmy. Dopad nové cílené úpravy od 2027 je proti celku malý.

Vývoj DPH: změna mezi roky 2023 a 2025 činí 6 mil. Kč (3 % v absolutním vyjádření). T14 odděluje poslední meziroční změnu od dlouhodobého růstu jednotlivých složek.

Souhrny se nesčítají s podřízenými řádky. DPH = daň z přidané hodnoty; DPPO / DPFO = daně z příjmů právnických / fyzických osob. Ostatní daně zahrnují poplatky a další výnosy mimo samostatné řádky.

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, položky daňových příjmů. Všechny zobrazené roky pocházejí z místní bilance.

Daňové příjmy: podíly a změny

Mil. Kč · čtyřletá váha skupin a poslední meziroční změna

T14

Daňová skupina	Součet 4 let 2022–2025	Podíl na celku 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Meziročně (%) 2024→2025	Změna (%) za 4 roky 2022→2025
Daňové příjmy celkem	2 281	100 %	+20	+3,4 %	+22,8 %
Sdílené daňové příjmy	**1 859**	**81,5 %**	**+25**	**+5,3 %**	**+20,3 %**
Výlučné / místně podmíněné DP	**423**	**18,5 %**	**-4**	**-3,7 %**	**+34,5 %**
1 DPH	944	41,4 %	+6	+2,5 %	+8,2 %
2 DPPO celkem	517	22,7 %	+8	+5,7 %	+32 %
DPPO – sdílená	480	21 %	+12	+10,1 %	+31,6 %
DPPO – placená městem	37	1,6 %	-4	-33,7 %	+38,3 %
3 DPFO celkem	434	19 %	+7	+6,1 %	+38,4 %
DPFO – ze závislé činnosti	340	14,9 %	+7	+7,3 %	+39,2 %
DPFO – vybíraná srážkou	68	3 %	-2	-9,8 %	+31,5 %
DPFO – ze samostatné činnosti	27	1,2 %	+2	+38,3 %	+44,2 %
4 Daň z nemovitých věcí (DNV)	201	8,8 %	+4	+7,1 %	+90 %
5 Místní poplatky a ostatní DP	73	3,2 %	-3	-17,4 %	-8,6 %
Poplatek za odpady	62	2,7 %	-3	-20,2 %	-6,7 %
Hazard	59	2,6 %	-2	-17,6 %	-34,5 %
6 Správní poplatky	53	2,3 %	+1	+8,4 %	+24,9 %

Podíl vychází ze součtu daňových příjmů 2022–2025. Souhrny se nesčítají se složkami. Nominální změny nejsou očištěny o inflaci.

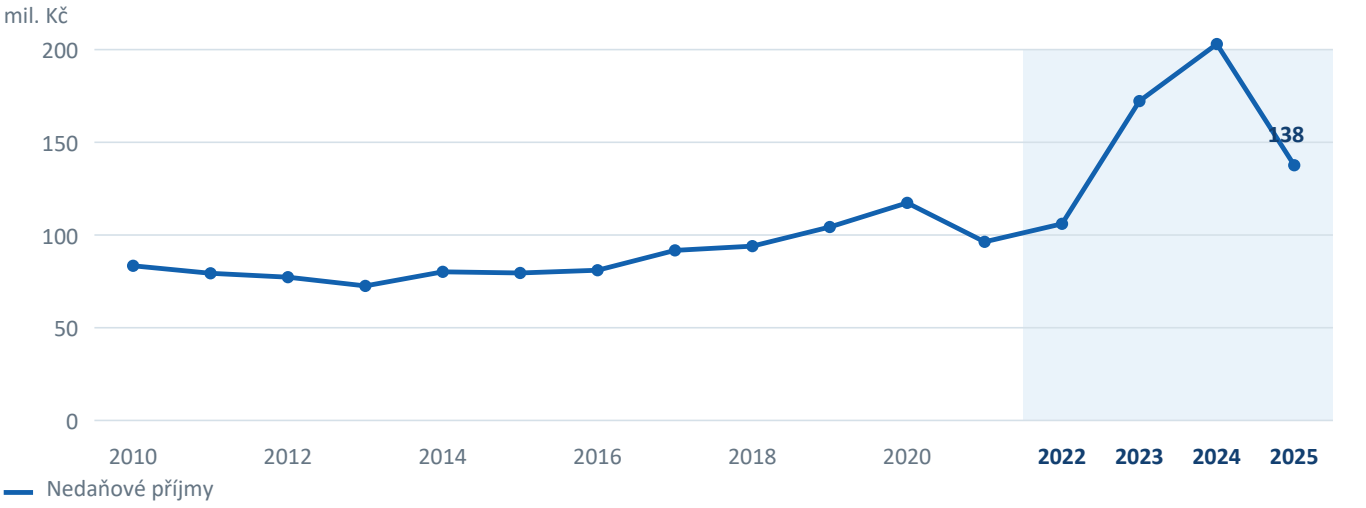
Zdroj: Stejné daňové skupiny jako na předchozí straně. Výpočty z nezaokrouhlených částek.

Nedaňové příjmy: vývoj a zdroje

Dlouhodobý vývoj · pět největších zdrojů ve dvou pohledech

Nedaňové příjmy tvoří významné místní zdroje. Výnos majetku a služeb posuzujeme spolu s náklady a opakovatelností.

G14



Z čeho příjmy plynou

Součet 2022–2025 Změna 2022 → 2025

2132 Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí
176 +13 / +36 %

2111 Příjmy z poskytování služeb a výrobků
169 +12 / +40 %

2141 Příjmy z úroků (část)
53 -4 / -39 %

2131 Příjmy z pronájmu pozemků
48 <1 / +5 %

2229 Ostatní přijaté vratky transferů
46 +9 / +650 %

Pokrytí příjmů: 79,4 %

Ve kterých oblastech vznikají

Součet 2022–2025 Změna 2022 → 2025

3612 Bytové hospodářství
253 +18 / +38 %

6310 Obecné příjmy a výdaje z finančních operací
75 -4 / -23 %

3639 Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené
50 +8 / +202 %

1037 Celospolečenské funkce lesů
43 >-1 / -5 %

2219 Ostatní záležitosti pozemních komunikací
37 +3 / +38 %

Pokrytí příjmů: 74,1 %

Částky v mil. Kč. Dva pohledy na **stejné příjmy** se nesčítají. Změna srovnává rok 2025 s rokem 2022. Příjem není zisk po odečtení nákladů; výběr oblastí nad 5 % čtyřletých nedaňových příjmů obsahuje T15 (str. 29).

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 2, skutečnost 2010–2025.

Nedaňové příjmy podle oblastí

Mil. Kč · oblasti nad 5 % celkových nedaňových příjmů za roky 2022–2025

T15

Oblast / mil. Kč	2022	2023	2024	2025	Součet / podíl 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Posun v období 2022→2025
Bytové hospodářství	48	70	70	66	253 40,9 %	-4 -6,3 %	+18 +37,8 %
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	16	24	23	12	75 12,2 %	-10 -45,4 %	-4 -22,7 %
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	4	12	21	12	50 8 %	-9 -43,2 %	+8 +202,5 %
Celospolečenské funkce lesů	4	29	6	4	43 6,9 %	-2 -37 %	−<1 -4,6 %
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	8	9	10	11	37 6 %	+1 +5,7 %	+3 +38,1 %
Ostatní činnosti jinde nezařazené	<1	<1	33	<1	33 5,3 %	-33 -100 %	−<1 -58,3 %
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	6	7	9	9	31 5 %	+<1 +1,6 %	+4 +67 %
Nedaňové příjmy celkem	**106**	**172**	**203**	**138**	**619 100 %**	**-65 -32,2 %**	**+32 +29,8 %**

Pokuty nejsou stabilním motorem růstu. Ve výhledu jsou v očekávané obvyklé výši bez valorizace. Nájemné a služby pokračují, jednorázové vratky se neopakují. Nižší hotovost může snížit úroky z vkladů.

Součty zahrnují i nezobrazené oblasti. Příjem není ziskem služby; náklady posuzujeme zvlášť.

Zdroj: Příjmová třída 2 podle oblastí; výběr nad 5 % celkových nedaňových příjmů za čtyři roky.

Běžné výdaje podle druhu

Mil. Kč · provozní výdaje bez oprav a opravy odděleně · součet a změny

T16

Oblast / mil. Kč	2022	2023	2024	2025	Součet / podíl 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Posun v období 2022→2025
Platy, odměny a pojistné	125	134	141	147	547 21,5 %	+6 +4,6 %	+22 +17,7 %
Nákupy a související výdaje bez oprav	64	70	73	69	277 10,9 %	-4 -5,4 %	+5 +7,7 %
Transfery soukromoprávním subjektům	23	24	38	44	129 5,1 %	+5 +13,8 %	+21 +93,1 %
Transfery veřejnoprávním subjektům a mezi rozpočty	275	298	283	318	1 175 46,2 %	+35 +12,2 %	+43 +15,5 %
Transfery obyvatelstvu	5	8	7	7	28 1,1 %	−<1 >-0,1 %	+3 +52,3 %
Neinvestiční půjčené prostředky	0	0	0	1	1 <0,1 %	+1 -	+1 -
Ostatní neinvestiční výdaje	40	13	17	15	86 3,4 %	-2 -13,5 %	-25 -63,2 %
Opravy	55	96	107	45	302 11,9 %	-63 -58,5 %	-10 -18,2 %
Běžné výdaje celkem	**588**	**642**	**668**	**646**	**2 544 100 %**	**-22 -3,2 %**	**+58 +9,9 %**

Provoz posuzujeme podle skutečných služeb, cen a povinností. Průtokové dotace oddělujeme od vlastních nákladů. Nové školské povinnosti od roku 2026 nejsou důkazem neefektivity.

Opravy roku 2025 činily 45 mil. Kč a hodnotí se s investicemi. Vlastní DPPO má odpovídající příjem. Příspěvky organizacím mohou zahrnovat další obnovu mimo položku oprav města.

Největší položky rozvádí tabulka T34 (str. 52).

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 5; opravy položka 5171 oddělené ze skupiny 51.

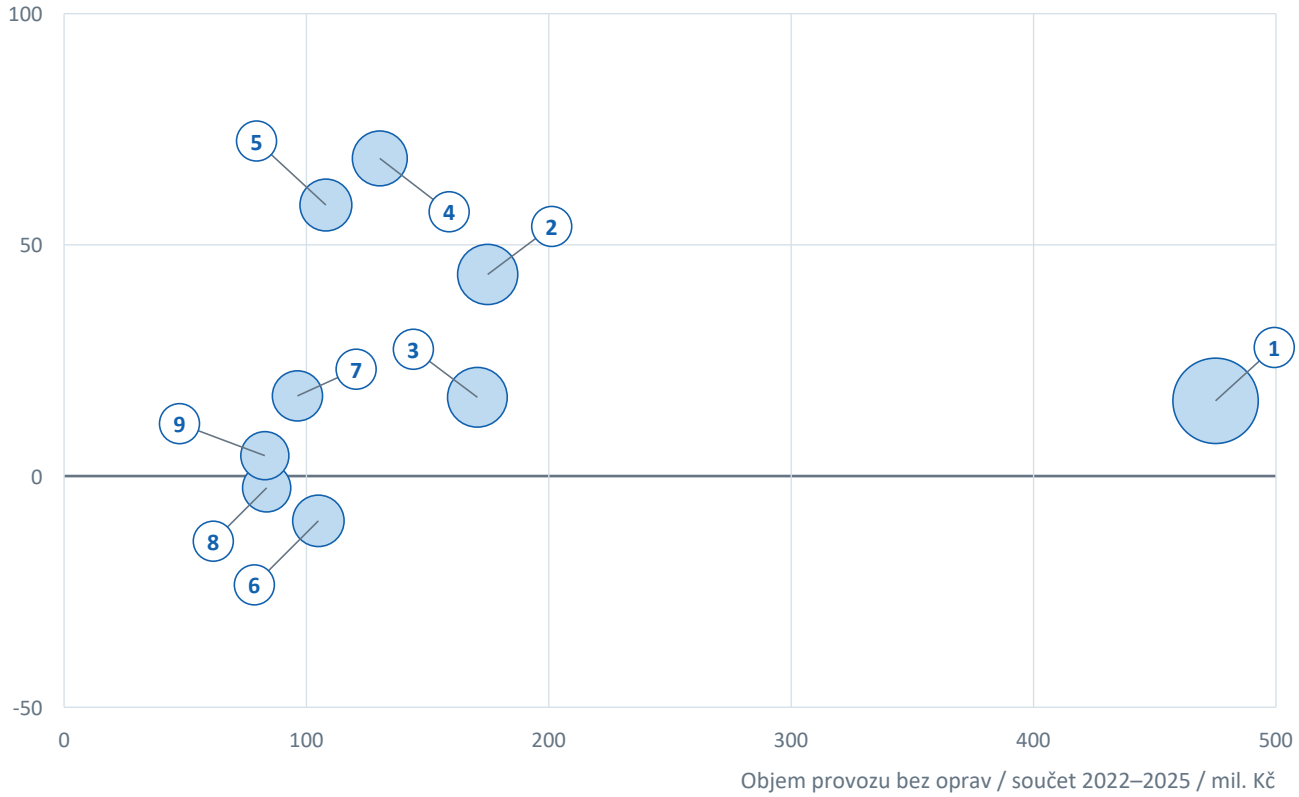
Provoz: velikost výdajů a jejich růst

Devět největších oblastí · běžné výdaje bez oprav · 2022–2025

Významné jsou mzdy, služby a transfery organizacím. Odlišit změnu cen, rozsahu služby a přesuny agend. NPP a ONIV od roku 2026 jsou nové povinnosti; nejsou rezervou k automatickému škrtnutí.

G15

Změna výdajů 2025 proti 2022 / %



1	Místní správa	**+16 %** +17,9 mil. Kč	6	Sportovní zařízení v majetku obcí	**-10 %** -2,9 mil. Kč
2	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	**+44 %** +13,8 mil. Kč	7	Bezpečnost a veřejný pořádek	**+17 %** +3,8 mil. Kč
3	Sběr a svoz odpadů	**+17 %** +6,5 mil. Kč	8	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	**-3 %** -0,5 mil. Kč
4	Základní školy	**+69 %** +18,1 mil. Kč	9	Provoz veřejné silniční dopravy	**+4 %** +0,9 mil. Kč
5	Bytové hospodářství	**+59 %** +10,5 mil. Kč			

Čtyřleté okno zahrnuje tři meziroční intervaly. Vpravo je větší součet výdajů, výše větší procentní posun. Změna objemu sama neprokazuje neefektivitu. Podrobnosti: T17–T18 (str. 32).

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 5 bez položky 5171; přímá změna roku 2025 proti roku 2022.

Provoz: významné oblasti

Mil. Kč · provozní výdaje bez oprav · výběr podle objemu za roky 2022–2025

T17

Oblast / mil. Kč	2022	2023	2024	2025	Součet / podíl 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Posun v období 2022→2025
Činnost místní správy	110	116	122	128	475 21,2 %	+6 +4,9 %	+18 +16,3 %
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	32	54	44	45	175 7,8 %	+2 +4,1 %	+14 +43,6 %
Sběr a svoz komunálních odpadů	38	41	47	45	171 7,6 %	-2 -4,6 %	+7 +17 %
Základní školy	26	35	24	44	130 5,8 %	+20 +81,5 %	+18 +68,7 %
Bytové hospodářství	18	27	35	28	108 4,8 %	-6 -17,7 %	+10 +58,6 %
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	30	23	25	27	105 4,7 %	+2 +6,6 %	-3 -9,7 %
Bezpečnost a veřejný pořádek	22	24	25	26	96 4,3 %	+1 +4,8 %	+4 +17,3 %
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	21	22	20	20	84 3,7 %	+<1 +1 %	-1 -2,5 %
Provoz veřejné silniční dopravy	20	21	21	21	83 3,7 %	+<1 +0,7 %	+1 +4,4 %
Ostatní sportovní činnost	15	15	21	22	72 3,2 %	+<1 +2,1 %	+7 +50,2 %
Domovy pro seniory	17	14	14	12	57 2,5 %	-2 -14,1 %	-5 -30,3 %
Ostatní činnosti jinde nezařazené	36	9	4	5	54 2,4 %	+2 +46,2 %	-30 -84,8 %
Veřejné osvětlení	15	11	11	12	49 2,2 %	+<1 +2,6 %	-4 -24,8 %
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	10	11	12	13	46 2 %	+1 +6,6 %	+2 +22,9 %
Činnosti knihovnické	10	11	11	11	42 1,9 %	+<1 +1,4 %	+<1 +4,5 %
Mateřské školy	7	11	8	17	42 1,9 %	+8 +104,2 %	+10 +154,3 %

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 5 bez oprav; výběr podle nezaokrouhlených čtyřletých objemů.

Provoz: významné oblasti

Pokračování tabulky T17 · část 2/4

T17

Oblast / mil. Kč	2022	2023	2024	2025	Součet / podíl 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Posun v období 2022→2025
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	10	10	10	11	41 1,8 %	+1 +10,9 %	+1 +13,7 %
Ostatní finanční operace	7	4	14	13	38 1,7 %	-1 -10 %	+5 +75,1 %
Silnice	8	10	9	8	35 1,6 %	-1 -7,1 %	+<1 +1,2 %
Ostatní sociální péče a pomoc rodině a manželství	8	9	9	9	34 1,5 %	+<1 +1 %	+1 +12,4 %
Školní stravování	8	8	8	9	33 1,5 %	+1 +10,2 %	+1 +16,2 %
Zastupitelstva obcí	7	8	9	9	33 1,5 %	+<1 +5,2 %	+3 +37,7 %
Zájmová činnost v kultuře	2	3	9	17	31 1,4 %	+7 +75,7 %	+14 +617,4 %
Denní stacionáře a centra denních služeb	6	6	6	6	24 1,1 %	+<1 +1,9 %	−<1 -2,3 %
Domovy pro osoby se zdravotním postižením a domovy se zvláštním režimem	6	5	5	5	21 0,9 %	+1 +19,2 %	−<1 -1,6 %
Celospolečenské funkce lesů	10	4	3	2	19 0,8 %	-1 -29,8 %	-8 -79,1 %
Územní plánování	5	2	4	4	15 0,7 %	+1 +17,7 %	-1 -20 %
Ostatní záležitosti kultury	3	3	4	3	14 0,6 %	−<1 -8,2 %	+<1 +8,3 %
Nebytové hospodářství	3	3	3	3	11 0,5 %	+<1 +17,8 %	+<1 +14,5 %
Využití volného času dětí a mládeže	1	5	2	3	11 0,5 %	+1 +51,6 %	+2 +119,7 %
Pohřebnictví	2	2	2	2	7 0,3 %	+<1 +1,2 %	+<1 +16,9 %
Ostatní sociální péče a pomoc ostatním skupinám fyzických osob	2	2	2	2	7 0,3 %	+<1 +1,4 %	+<1 +7,1 %

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 5 bez oprav; výběr podle nezaokrouhlených čtyřletých objemů.

Provoz: významné oblasti

Pokračování tabulky T17 · část 3/4

T17

Oblast / mil. Kč	2022	2023	2024	2025	Součet / podíl 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Posun v období 2022→2025
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	1	1	1	2	5 0,2 %	+<1 +24 %	+1 +92,8 %
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	1	2	2	1	5 0,2 %	-1 -46 %	-1 -39,6 %
Zachování a obnova kulturních památek	1	1	2	1	5 0,2 %	-1 -61,6 %	-1 -57,2 %
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	1	1	1	1	4 0,2 %	+<1 +12,2 %	+<1 +42,7 %
Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální prevence	1	1	1	1	4 0,2 %	−<1 -1,7 %	+<1 +39,3 %
Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální péče	1	1	1	1	4 0,2 %	−<1 -8,1 %	−<1 -33,1 %
Ostatní zájmová činnost a rekreace	1	1	1	1	4 0,2 %	+<1 +26,1 %	+<1 +63,3 %
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	1	1	1	1	3 0,2 %	+<1 +50,6 %	+<1 +27,1 %
Pojištění funkčně nespecifikované	1	1	1	1	3 0,2 %	0 0 %	+<1 +3,5 %
Požární ochrana - dobrovolná část	1	1	1	1	3 0,1 %	−<1 -9,6 %	+<1 +41,2 %
Ostatní činnosti související se službami pro fyzické osoby	<1	1	1	1	3 0,1 %	+<1 +41,1 %	+<1 +135,4 %
Ostatní nemocnice	1	1	1	1	3 0,1 %	0 0 %	-1 -50 %
Rozhlas a televize	1	1	1	1	2 0,1 %	−<1 -23,1 %	+<1 +5,5 %
Mezinárodní spolupráce jinde nezařazená	1	<1	<1	1	2 0,1 %	+1 +212,1 %	−<1 -16,9 %
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	1	0	1	0	2 0,1 %	-1 -100 %	-1 -100 %
Sociální péče a pomoc přistěhovalcům a vybraným etnikům	<1	1	1	1	2 0,1 %	+<1 +39,1 %	+<1 +105,3 %

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 5 bez oprav; výběr podle nezaokrouhlených čtyřletých objemů.

Provoz: významné oblasti

Pokračování tabulky T17 · část 4/4

T17

Oblast / mil. Kč	2022	2023	2024	2025	Součet / podíl 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Posun v období 2022→2025
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	<1	<1	1	1	2 0,1 %	−<1 -32,5 %	+<1 +38,2 %
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	0	<1	<1	1	1 0,1 %	+1 +3 535,2 %	+1 -
Humanitární zahraniční pomoc přímá	1	0	0	0	1 0,1 %	0 -	-1 -100 %
Základní umělecké školy	1	<1	<1	<1	1 0,1 %	+<1 +130 %	−<1 -14,8 %
Cestovní ruch	1	1	<1	0	1 0,1 %	−<1 -100 %	-1 -100 %
Finanční vypořádání	1	<1	<1	<1	1 0,1 %	+<1 +125,6 %	−<1 -64,5 %
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	<1	<1	<1	<1	1 0,1 %	+<1 +7,1 %	+<1 +6,6 %
Vnitřní obchod	<1	<1	<1	<1	1 0,1 %	−<1 -31 %	−<1 -42,5 %
Volba prezidenta republiky	<1	1	0	0	1 0,1 %	0 -	−<1 -100 %
Provoz celkem / všechny oblasti	**533**	**547**	**560**	**601**	**2 242 100 %**	**+41 +7,3 %**	**+68 +12,8 %**

57 oblastí pokrývá 99,5 % provozu za čtyři roky. Výběr zobrazuje podstatné oblasti; celkové součty zahrnují i menší položky.

Celkový řádek zahrnuje všechny provozní oblasti včetně nezobrazených. Pruhy se poměřují s nejvyšší jednotlivou oblastí. Řádky nejsou jednotlivými projekty.

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 5 bez oprav; výběr podle nezaokrouhlených čtyřletých objemů.

Provoz: co mění celkový výsledek

Mil. Kč · hlavní meziroční změny · skutečnost 2024 a 2025

T18

Oblast	2024	2025	Meziroční změna 2024→2025	Meziročně (%) 2024→2025
Základní školy	24	44	+20	+81,5 %
Mateřské školy	8	17	+8	+104,2 %
Zájmová činnost v kultuře	9	17	+7	+75,7 %
Bytové hospodářství	35	28	-6	-17,7 %
Činnost místní správy	122	128	+6	+4,9 %
Provoz celkem / všechny oblasti	**560**	**601**	**+41**	**+7,3 %**

Výběr změn nejméně 5 mil. Kč. Celkový řádek zahrnuje i ostatní oblasti; podrobný provoz je v předchozí tabulce.

> **Provozní výdaje bez oprav se meziročně změnily o 41 mil. Kč, tedy o 7 %.**

Růst posuzujeme současně v korunách i podle změny agend. Široké služby města potřebují stabilní financování.

Vlastní DPPO i průtokové dotace mají protějšek. Příjem nelze ponechat a odpovídající výdaj vyškrtnout.

Kontrola výběru: zobrazené změny dávají dohromady +35 mil. Kč. Nezobrazené oblasti přidaly čistých +5,8 mil. Kč; společně dávají celkových +41 mil. Kč. Souhrnný vliv drobných položek tak nezůstává skrytý.

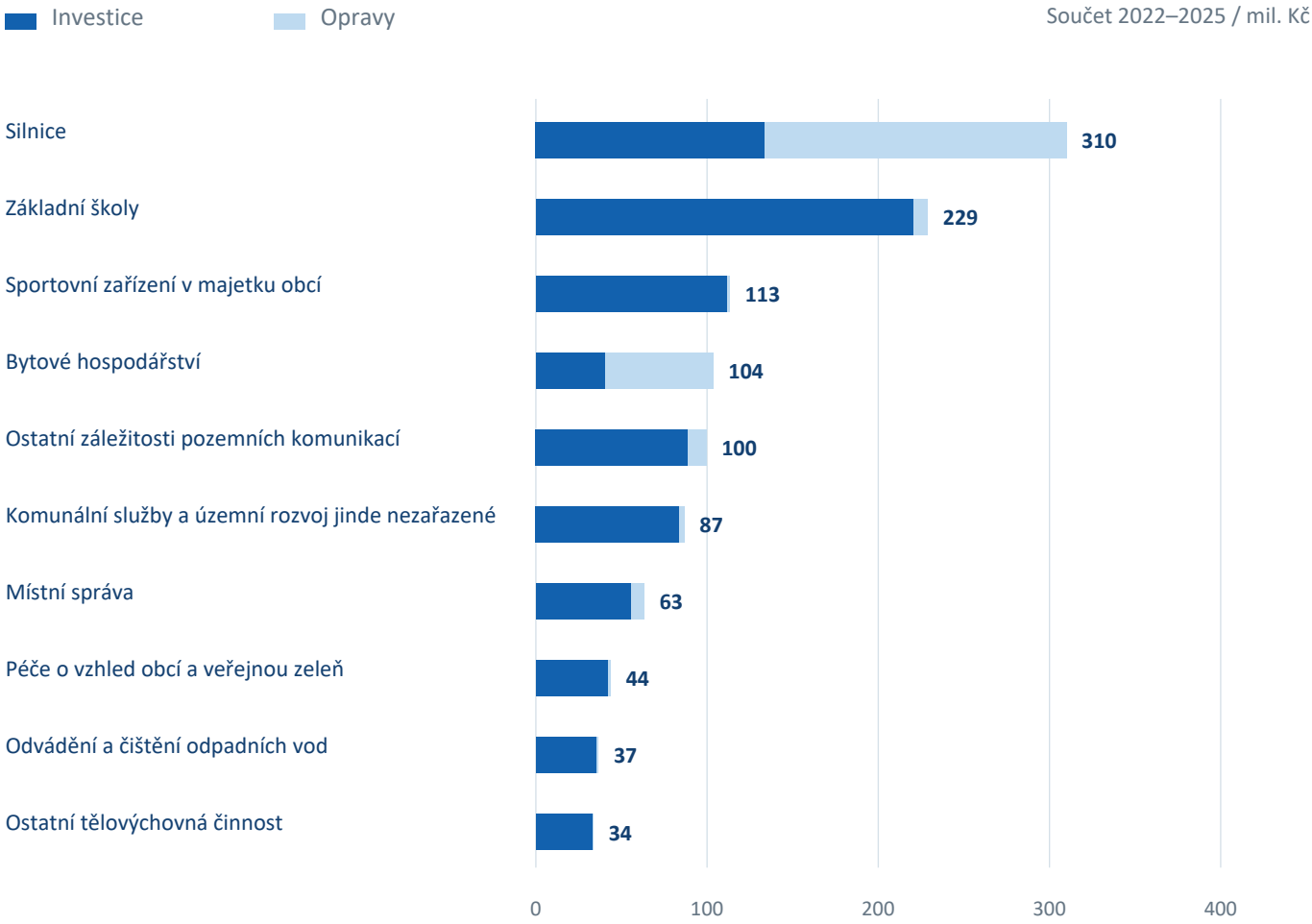
Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 5 bez oprav 5171. Úplné řady zachovány v podkladech.

Kam směřovaly investice a opravy

Výdaje na rozvoj podle oblastí · součet skutečnosti 2022–2025

Za roky 2022–2025 dosáhl rozvoj 1.24 mld. Kč, tedy 53 tis. Kč na obyvatele a 7.4násobku odpisů. Rozvojová aktivita je excelentní; kvalitu jednotlivých projektů ukazatel neposuzuje.

G16



Opravy tvořily 24 % výdajů na rozvoj. Graf odděluje investice od oprav; obě složky představují použití financí na obnovu a budování majetku.

Rozvoj má smysl vykládat zároveň v celkovém objemu a na obyvatele. Poměr k odpisům je orientační; nevypovídá sám o kvalitě, potřebnosti ani načasování jednotlivých projektů.

Roční částky, podíly a změny podrobně: T19 (str. 38).

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance, třída 6 a položka 5171 podle paragrafů, 2022–2025.

Investice a opravy podle oblastí

Mil. Kč · oblasti nad 3 % investic a oprav za roky 2022–2025

T19

Oblast / mil. Kč	2022	2023	2024	2025	Součet / podíl 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Posun v období 2022→2025
Silnice	62	74	81	93	310 25 %	+12 +15,2 %	+32 +51,5 %
Základní školy	2	16	98	113	229 18,5 %	+16 +16 %	+111 +4 452,9 %
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	1	1	42	69	113 9,1 %	+27 +63,5 %	+68 +7 709 %
Bytové hospodářství	31	22	25	26	104 8,4 %	+<1 +1,8 %	-5 -15,4 %
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	21	38	31	10	100 8 %	-21 -66,8 %	-11 -51,8 %
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	18	37	20	12	87 7 %	-7 -36,7 %	-5 -30,5 %
Činnost místní správy	2	22	38	2	63 5,1 %	-36 -94,8 %	+<1 +24,1 %
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	33	2	2	7	44 3,5 %	+5 +224,2 %	-26 -78,7 %
Investice a opravy celkem	**227**	**268**	**378**	**368**	**1 240 100 %**	**-10 -2,6 %**	**+141 +62,2 %**

Celkový součet zahrnuje i nezobrazené oblasti. Podíly vycházejí ze všech investic a oprav za stejné čtyři roky.

Investice a opravy roku 2025 dosáhly 368 mil. Kč. Členění představuje rozpočtové oblasti, nikoli seznam konkrétních staveb.

Za roky 2022–2025 dosáhl rozvoj 1.24 mld. Kč, tedy 53 tis. Kč na obyvatele a 7.4násobku odpisů. Rozvojová aktivita je excelentní; kvalitu jednotlivých projektů ukazatel neposuzuje.

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance: třída 6 a opravy 5171; MONITOR, výsledovka: účet 551.

Jak vzniká finanční kondice

Mil. Kč · úplná řada 2010–2025 · skutečnost a vazby mezi ukazateli

T20

Rok	Běžné příjmy	Běžné výdaje	Opravy	Provoz bez oprav	Provozní saldo	Úroky	Finanční kondice
2010	565	546	41	505	19	<1	61
2011	531	502	37	465	29	<1	67
2012	408	339	17	322	69	<1	86
2013	425	339	21	318	86	<1	107
2014	444	354	30	324	90	<1	120
2015	451	373	39	334	78	<1	117
2016	478	359	28	331	118	<1	147
2017	530	414	67	347	117	0	184
2018	569	492	100	392	77	0	177
2019	624	485	64	421	139	0	203
2020	682	537	60	477	145	0	205
2021	648	499	41	458	148	0	189
2022	**706**	**588**	**55**	**533**	**118**	**0**	**173**
2023	**845**	**642**	**96**	**547**	**202**	**0**	**298**
2024	**895**	**668**	**107**	**560**	**227**	**0**	**334**
2025	**854**	**646**	**45**	**601**	**208**	**0**	**253**

Provozní výdaje bez oprav oddělujeme od výdajů na rozvoj. Historická finanční kondice vyjadřuje schopnost financovat investice, opravy a dluhovou službu; zohledňuje také část již použitou na opravy a zaplacené úroky.

T21

Rok	Finanční kondice tis./obyv.	ČR tis./obyv.	Vůči průměru ČR	Finanční kondice / běžné příjmy
2022	7,4	10,2	-27 % pod průměrem	25 %
2023	12,6	11,7	+7 % nad průměrem	35 %
2024	14,1	11,9	+18 % nad průměrem	37 %
2025	10,8	11,2	-4 % pod průměrem	30 %

Kondice 2025 činila 10,8 tis. Kč na obyvatele; velikostní skupina 11,0 tis. Kč a ČR bez čtyř největších měst 11,2 tis. Kč. Vážený poměr 97 % odpovídá výborné úrovni; meziroční pokles vyžaduje rozlišení mimořádných příjmů.

Zdroj: Bilance, financování, obyvatelé a národní srovnání. ČR bez Prahy, Brna, Ostravy a Plzně.

Finance, úvěry a obnova majetku

Mil. Kč, není-li uvedeno jinak · stavy k 31. prosinci a roční toky

T22

Rok	Finanční aktiva	Úvěry – stav	Čerpání úvěrů	Splátky jistin	Likvidita %	Krytí měsíce	Finanční kondice
2010	246	16	4	6	45	5,4	61
2011	177	11	1	6	35	4,2	67
2012	192	7	1	5	57	6,8	86
2013	215	5	1	3	63	7,6	107
2014	175	3	1	2	49	5,9	120
2015	190	2	1	2	51	6,1	117
2016	159	0	<1	3	44	5,3	147
2017	242	0	2	<1	59	7	184
2018	149	0	0	0	30	3,6	177
2019	148	0	0	0	31	3,7	203
2020	153	0	0	0	29	3,4	205
2021	225	0	0	0	45	5,4	189
2022	**198**	**0**	**0**	**0**	**34**	**4,1**	**173**
2023	**260**	**0**	**0**	**0**	**40**	**4,9**	**298**
2024	**293**	**0**	**0**	**0**	**44**	**5,3**	**334**
2025	**296**	**0**	**0**	**0**	**46**	**5,5**	**253**

Investice, opravy a hodnota staveb

T23

Rok	Investice	Opravy	Odpisy	Stavby	Prostor pro budování nového majetku
2022	172	55	44	1 536	129
2023	172	96	42	1 619	256
2024	270	107	34	1 667	300
2025	323	45	47	1 626	205

Finanční aktiva 296 mil. Kč a nulové úvěry na konci 2025 představují výborné zázemí. Při použití prostředků se respektují účelová vázání, ostatní závazky a provozní likvidita.

Zdroj: MONITOR: rozvaha netto, bilance a financování; závěrečný účet 2025 a místní úvěrové podklady.

Rozpočet a skutečnost výdajů

Mil. Kč · původně schválený rozpočet, nikoli rozpočet po změnách

T24

Rok	Běžné schválené	Běžné skutečné	Rozdíl běžné	Investice schválené	Investice skutečné	Rozdíl investice	Rozdíl celkem
2010	377	546	-168	390	276	114	-55
2011	332	502	-170	267	159	109	-61
2012	327	339	-12	123	88	35	23
2013	326	339	-13	143	119	24	12
2014	341	354	-14	165	152	13	-1
2015	339	373	-34	127	100	27	-7
2016	333	359	-26	112	113	-1	-27
2017	369	414	-44	126	73	53	9
2018	443	492	-49	231	250	-19	-68
2019	456	485	-29	198	208	-11	-40
2020	452	537	-85	171	174	-3	-88
2021	454	499	-45	150	148	2	-43
2022	**487**	**588**	**-100**	**130**	**172**	**-42**	**-142**
2023	**654**	**642**	**12**	**174**	**172**	**2**	**14**
2024	**645**	**668**	**-23**	**335**	**270**	**65**	**42**
2025	**664**	**646**	**18**	**380**	**323**	**57**	**75**

Rozdíl je původně schválený rozpočet minus skutečnost. Běžné výdaje 2025 byly nižší o 18 mil. Kč a investice o 57 mil. Kč. Celá odchylka není trvalou úsporou; opakovatelný rozpočtový zvyk se prověřuje po položkách.

Dotační souvislosti: volba základny mění výklad

T25

Rok / mil. Kč	Schválený rozpočet dotací	Upravený rozpočet dotací	Skutečně přijaté dotace
2022	80	124	122
2023	114	129	118
2024	184	178	166
2025	184	190	152

Původní a upravený plán představují odlišné základny. Skutečné dotace proto porovnáváme s oběma; jejich odchylka sama neprokazuje důvod změny investic.

Zdroj: MONITOR, konsolidovaná bilance: schválený rozpočet, upravený rozpočet a roční skutečnost.

Rozvahový detail a školství

Mil. Kč · rozvahové stavy a samostatně roční příjmy a výdaje školství

T26

Položka rozvahy	2022	2023	2024	2025
Základní běžný účet	82	91	82	57
Běžné účty fondů	<1	<1	<1	<1
Krátkodobé termínované vklady	86	131	176	170
Pokladna	<1	<1	<1	<1
Ceniny	0	0	0	0
Krátkodobý finanční majetek (B.III.)	**198**	**260**	**293**	**296**
Dlouhodobé termínované vklady (A.III.5)	0	0	0	0
Likvidní finanční aktiva celkem	**198**	**260**	**293**	**296**
Dlouhodobé závazky	**<1**	**<1**	**<1**	**<1**
z toho zálohy na transfery	0	0	0	0
Krátkodobé závazky	**81**	**129**	**125**	**132**
z toho dodavatelé	4	9	10	11
z toho krátkodobé zálohy	16	34	28	20
Dlouhodobé pohledávky	0	0	0	0

Školství: kritérium, příspěvek a investice

T27

Rok	Příjem podle kritéria	Provozní příspěvek	Investice města do školství	Rozdíl kritérium – příspěvek
2013	22	22	**11**	+<1
2014	23	22	**<1**	+2
2015	25	22	**6**	+3
2016	27	22	**8**	+5
2017	29	22	**8**	+7
2018	43	23	**25**	+20
2019	47	24	**56**	+23
2020	44	24	**65**	+20
2021	49	25	**8**	+24
2022	**57**	**26**	**2**	**+31**
2023	**66**	**40**	**19**	**+27**
2024	**66**	**33**	**91**	**+32**
2025	**71**	**35**	**120**	**+36**

Kladný rozdíl (modře) znamená, že příjem podle školského kritéria převyšuje provozní příspěvek; záporný rozdíl je oranžový. Nejde o zisk, úsporu ani úplné saldo školství: přehled nezahrnuje veškeré výdaje a náklady, jejichž vykazování závisí i na způsobu účtování.

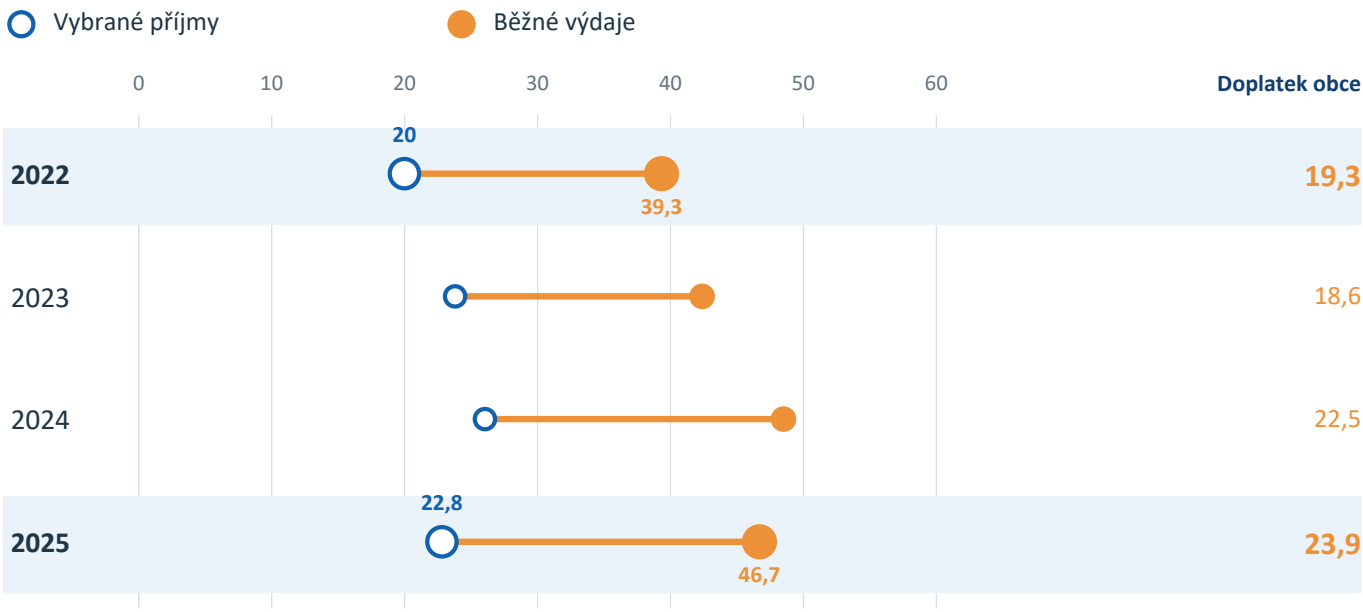
Zdroj: MONITOR, historické vlastní příspěvky 5331. Kritérium: jednotkový výnos roku × rozhodný počet podle MF/MŠMT.

Odpady: vyhodnotit nový inkasní cyklus

Vykázané příjmy a běžné výdaje · skutečnost 2022–2025 · mil. Kč

Příjmy 2025 pokryly přibližně 49 % běžných výdajů. Rozdíl činil 19 mil. Kč v roce 2022 a 24 mil. Kč v roce 2025. Jde o rozpočtový doplatek; změna splatnosti ovlivňuje srovnání.

G17



Od roku 2022 vzrostly běžné výdaje o 19 %, přiřazené příjmy o 14 %. Rozdíl se změnil o 4,5 mil. Kč. Investice jsou oddělené, roční inkaso nemusí odpovídat poplatkové povinnosti téhož roku.

Poplatek, inkaso a investice jsou různé údaje

Inkaso poplatků v krajních letech činilo 14,3 a 13,4 mil. Kč. Další přiřazené příjmy dosáhly 5,7 a 9,4 mil. Kč. Výnosy uvnitř technických služeb již snižují jejich příspěvek; nepřičítají se podruhé.

Další krok: vyhodnotit celý cyklus kapacitního poplatku 0,65 Kč/l, minimální základ 60 l měsíčně a skutečné příjmy za dané období. Teprve potom propočítat potřebnou sazbu podle kapacit nádob, nákladů a výběru.

Běžné výdaje 2025 odpovídaly asi 2 tis. Kč na obyvatele, rozpočtový doplatek asi 1 tis. Kč. Tyto ukazatele nejsou sazbou poplatku; zákonný základ tvoří kapacita nádob.

Výdaje nejsou úplnými účetními náklady. U organizací se příspěvek posuzuje spolu s jejich vlastními výnosy a odpisy; stejný příjem se nesmí započítat dvakrát.

Zdroj: MONITOR, § 372* a odpadové poplatky bez duplicit; OZV 1/2024 a plán technických služeb.

Odpady a obsluha dosavadních dluhů

Skutečné hospodaření s odpady a návaznost dluhu ve výhledu

T28

Odpadové hospodářství / mil. Kč	2022	2023	2024	2025
Příjmy	20	24	26	23
Běžné výdaje	39	42	48	47
Kapitálové výdaje	1	0	2	0
Výdaje celkem	**41**	**42**	**50**	**47**
Provozní doplatek (výdaje – příjmy)	**19**	**19**	**22**	**24**
Rozdíl včetně investic	21	19	24	24
Krytí běžných výdajů příjmy / %	**50,8**	**56,1**	**53,7**	**48,8**

Odpadové běžné výdaje 2025 dosáhly 47 mil. Kč a příjmy 23 mil. Kč. Doplatek činil 24 mil. Kč. Kapacitní poplatek 0,65 Kč/l má dvě splatnosti; část inkasa za druhé pololetí se platí následující rok.

Dosavadní dluhy ve výhledu / mil. Kč

T29

Rok	Finanční kondice	Dosavadní úroky	Dosavadní jistiny	Zdroje po obsluze	Dluh na konci roku
2027	238	0	0	238	0
2028	252	0	0	252	0
2029	257	0	0	257	0
2030	251	0	0	251	0
2031	257	0	0	257	0

Město podle doložených podkladů nemá dluh. Výhled proto u dosavadních dluhů uvádí nulové úroky, jistiny a zůstatky. Finanční kondice je zachycena před úroky a úmorem; jejich nulová výše nevytváří další zdroj.

Návrh investičního úvěrového rámce se posuzuje v samostatných dokumentech. Do finančních toků analýzy a výhledu bude zapracován až při doložené uzavřené smlouvě nebo skutečném čerpání. Nevyčerpaný smluvní limit sám není hotovostí ani čerpaným dluhem.

Zdroj: MONITOR, OZV 1/2024, rozpočet 2026 a model Cityfinance.

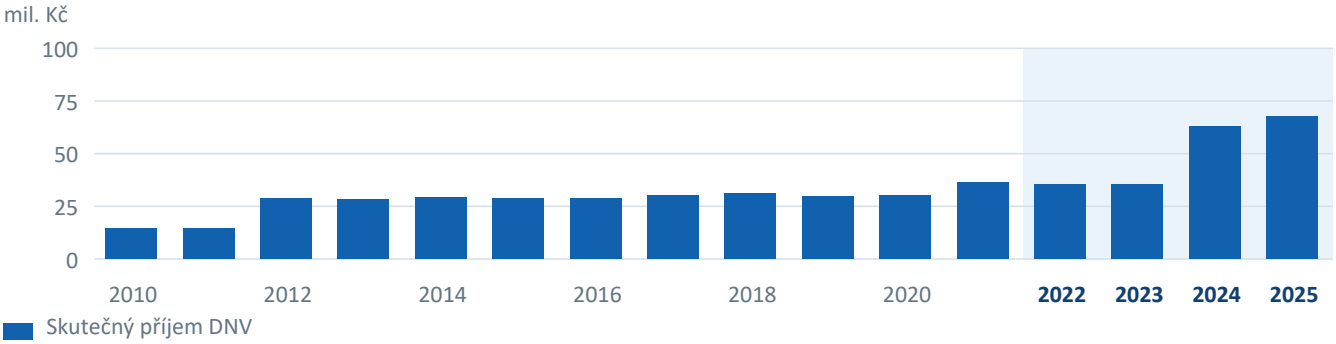
Daň z nemovitých věcí

Vlastní daňový zdroj · skutečné inkaso a stav ověření místních předpisů

DNV přinesla roku 2025 přibližně 67 mil. Kč. Město aktivně využívá místní koeficienty a vlastní příjmovou odpovědnost.

Daň z nemovitých věcí je stabilním místním zdrojem pro služby, infrastrukturu a obnovu. Přiměřené nastavení sdílí jejich náklady s vlastníky. Účelně využité peníze mohou podpořit místní ekonomiku a atraktivitu obce; samotné zvýšení daně tento multiplikační přínos nezaručuje.

G18



Ocenění přijatých kroků: katastrální koeficienty 1,5 až 2,3 a koeficient 3 pro vybrané skupiny nemovitostí představují významný místní nástroj. Závěry o nevyužité DNV z jiných obcí se na HB nevztahují.

Koeficienty podle katastru a druhu nemovitostí

OZV 5/2024 stanoví v hlavním katastru a Perknově 2,3, ve Šmolovech a Termesivech 2, v dalších katastrech 1,5 nebo 1,8. U vybraných skupin podnikání, rekreace a garáží je 3. Konkrétní zařazení ověřuje evidence Finanční správy.

Od roku 2027 cílená úprava vymezených nemovitostí

Vydané OOP s usnesením 119/26 stanoví u konkrétních odlehlých nemovitostí od 2027 koeficient 1,5. Město odhadlo výpadek asi na 0,1 mil. Kč ročně. Rozsah je malý vůči celému inkasu a nejde o plošné opuštění odpovědnosti.

Výhled používá rámcových 67,3 mil. Kč ročně. Další místní zvýšení se nepředpokládá; nejistá zákonná valorizace není zahrnuta jako zaručený příjem.

Číselník Finanční správy pro rok 2026 potvrzuje místní nastavení. Prázdný budoucí číselník roku 2027 není důkazem neexistence koeficientů; pro schválenou změnu je rozhodující vydané OOP.

Ověření místního nastavení: Sbírka právních předpisů – místní úprava DNV; Finanční správa: pravidla 2025.

Zdroj: MONITOR; OZV 5/2024, OOP a usnesení 119/26 ze dne 8. 6. 2026; evidence koeficientů Finanční správy.

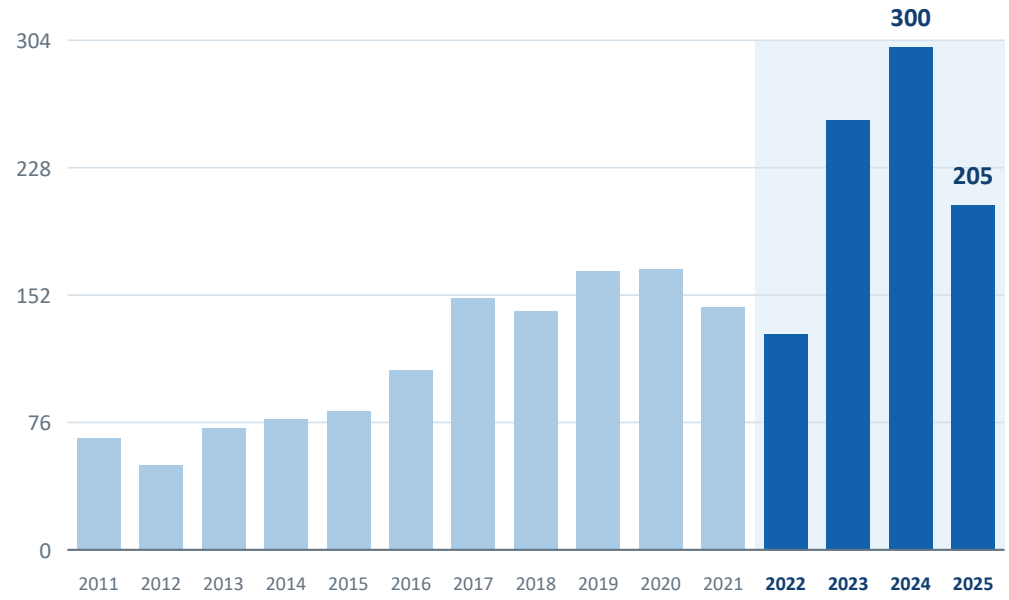
Prostor pro budování nového majetku

Co zbývá po provozu a orientační obnově · skutečnost 2010–2025

HB má silný základ pro bazén, halu i obnovu ostatního majetku. Náhrada starého bazénu a sdílení zázemí s koupalištěm mohou snížit podporu provozu. Halu a širší služby posoudit zvlášť; rozhoduje čistá změna po výnosech a úsporách.

G19

Roční prostor / mil. Kč



Finanční prostor

MŮŽE

Budovat nový majetek při zajištění jeho budoucího provozu.

205 mil. Kč

prostor v roce 2025

1 Provoz

Běžné příjmy nejprve pokryjí běžný provoz bez oprav.

2 Obnova

Poté zohledníme účetní odpisy jako orientační měřítko obnovy majetku.

3 Další rozvoj

Zbývající prostor může podpořit nový majetek i jeho budoucí provoz.

Za roky 2022–2025 činil prostor po provozu a orientační obnově v průměru 223 mil. Kč ročně; v roce 2025 zbývalo 205 mil. Kč.

Prostor pro budování nového majetku zohledňuje provoz bez oprav a orientační obnovu podle odpisů. Není zůstatkem peněz ani přesnou technickou potřebou obnovy; nepřičítá se k možnostem výhledu.

Podrobná řada: T30 (str. 47) · Finanční možnosti výhledu (str. 5)

Zdroj: MONITOR MF ČR, bilance, rozvaha a výsledovka; metodika Cityfinance. Podkladová řada v T30.

Prostor pro budování nového majetku

Mil. Kč · roky posuzovat jednotlivě; roční potenciály se nesčítají

T30

Rok	Roční finanční potenciál	Využití potenciálu	Využití / %	Prostor pro budování nového majetku
2011	313	164	52,4 %	**66**
2012	263	100	38,2 %	**50**
2013	299	135	45,1 %	**73**
2014	335	178	53,2 %	**78**
2015	292	129	44,3 %	**82**
2016	337	140	41,4 %	**107**
2017	343	133	38,8 %	**150**
2018	419	313	74,5 %	**143**
2019	352	210	59,6 %	**166**
2020	353	208	59 %	**167**
2021	343	128	37,2 %	**145**
2022	**398**	**204**	**51,2 %**	129
2023	**496**	**251**	**50,6 %**	256
2024	**594**	**309**	**52,1 %**	300
2025	**546**	**318**	**58,2 %**	205

Roční finanční potenciál tvoří počáteční likvidní aktiva a provozní saldo navýšené o opravy. Úroky se zde zpět nepřičítají. Využití zahrnuje investice, opravy a jistiny po odečtení investičních dotací. Roční potenciály se nesčítají.

Město v roce 2025 využilo přibližně 58 % vymezeného ročního finančního potenciálu. Zbývající zázemí není celé bez účelových podmínek a závazků.

Příjmy investičních dotací a projektové platby mohou připadat do různých let. Vedle ročního podílu sledovat jejich časování a dostupnou hotovost.

Prostor pro budování nového majetku roku 2025 činil 205 mil. Kč. Jde o doplňkový historický ukazatel, nikoli další peníze nad již vypočtený rámec.

Za čtyři roky město investovalo a opravovalo za 1.24 mld. Kč, tedy 53 tis. Kč na obyvatele. Rozvojová aktivita je excelentní; ukazatel nehodnotí kvalitu jednotlivých projektů.

Zdroj: Bilance, rozvaha a výsledovka; Cityfinance, výpočty z přesných vstupů.

Obyvatelé, pracovní místa a školství

Vývoj skutečných počtů

T31

Rok	Obyvatelé	Zaměstnanci pracující na území obce	Děti a žáci
1999	24 701	-	-
2000	24 491	14 334	-
2001	24 327	14 566	-
2002	24 320	15 261	-
2003	24 356	15 162	-
2004	24 296	14 387	-
2005	24 296	14 347	-
2006	24 265	15 269	-
2007	24 506	15 983	-
2008	24 668	15 695	-
2009	24 413	14 924	-
2010	24 166	15 002	-
2011	23 549	15 703	2 847
2012	23 483	15 155	2 885
2013	23 345	14 721	2 920
2014	23 306	15 624	2 978
2015	23 234	15 528	3 032
2016	23 145	15 986	3 058
2017	23 101	15 931	3 131
2018	23 256	16 359	3 227
2019	23 442	16 150	3 240
2020	23 255	15 922	3 229
2021	22 879	16 106	3 265
2022	23 398	16 886	3 378
2023	23 746	16 969	3 328
2024	23 791	16 750	3 308
2025	23 368	16 792	3 278

Pomlčka znamená nedoložený údaj; nula doložený nulový počet.

Zdroj: MF – rozpočtové určení daní

Jak změny počtů působí na příjmy

Roční příjmový příměr při výnosech posledního uzavřeného roku; nejde o součet za období.

10 sledovaných let: 2016–2025

Obyvatelé

23 145 → 23 368 | změna +223 (+1 %) **+4 746 tis. Kč / rok**

Dlouhodobý mírný růst posiluje příjmovou základnu; nejde o součet příjmů za desetiletí.
Velikostí odpovídá přibližně 2 % finanční kondice roku 2025.

Děti a žáci

Příjmový dopad změny školského kritéria **+4 715 tis. Kč / rok**

Fyzicky 3 058 → 3 278, růst o 220 (+7,2 %). Vyšší počet podporuje příjmy a vyžaduje kapacitu škol.
Velikostí odpovídá přibližně 2 % finanční kondice roku 2025.

Zaměstnanci na území obce

15 986 → 16 792 | změna +806 (+5 %) **+484 tis. Kč / rok**

Počet pracovních míst dlouhodobě vzrostl; přímý příjmový příměr je proti rozpočtu malý.

4 sledované roky: 2022–2025

Obyvatelé

23 398 → 23 368 | změna -30 (-0,1 %) **–638 tis. Kč / rok**

Proti roku 2022 jde téměř o stabilitu, přestože poslední rok poklesl výrazněji.

Děti a žáci

Příjmový dopad změny školského kritéria **–2 143 tis. Kč / rok**

Fyzicky 3 378 → 3 278, pokles o 100 (–3,0 %). Novější oslabení vyžaduje sledovat naplněnost škol.
Velikostí odpovídá méně než 1 % finanční kondice roku 2025.

Zaměstnanci na území obce

16 886 → 16 792 | změna -94 (-0,6 %) **–56 tis. Kč / rok**

Mírný pokles pracovních míst zatím nevyžaduje samostatné finanční opatření.

Srovnávací základ: finanční kondice roku 2025: 252 756 tis. Kč, před úroky a jistinami. Jde o porovnání velikosti, nikoli skutečnou změnu kondice.
Částky ukazují roční změnu příjmové základny při stejném jednotkovém výnosu. Nejde o přesnou změnu inkasa ani čistý přínos po výdajích. Školský dopad se k obyvatelskému nepřičítá.

Zdroj: MF ČR, MONITOR, doložené demografické podklady; výpočty Cityfinance.

Obyvatelé, pracovní místa a školství

Souvislosti vývoje a školské financování

Zaměstnanci pracující na území města nejsou pracovníky radnice. Fyzické počty dětí a žáků se odlišují od vážených jednotek pro RUD.

Poslední rok ukazuje pokles obyvatel i žáků. Pro volbu budoucích temp však hodnotíme také delší řady a změny evidence; jeden výkyv nepovažujeme automaticky za trvalý trend.

Příjmové příměry ukazují roční význam změny počtů při výnosech roku 2025, nikoli součet ušlých příjmů. Školský dopad se nepřičítá k příměru obyvatel a překrývající se časová okna se nesčítají.

Od roku 2026 více příjmů znamená i nové povinnosti

T32

Mil. Kč	Orientační příjem podle školského kritéria	Provozní příspěvek školské organizaci
2025 propočet	71	35
2026 současný režim	134	116
2027 model	139	122

Historické vlastní příspěvky 5331 a budoucí celý opakovaný příspěvek mají odlišný rozsah kvůli novým NPP/ONIV. Budoucí školské RUD je modelováno podílem na sdílených daních; nejde o další dotaci.

Investice do školství za poslední čtyři roky činily celkem přibližně 233 mil. Kč; průměrně 58 mil. Kč ročně. Investice posuzujeme odděleně od provozních příspěvků a školského RUD (T27).

Organizace a související závazky

Opakovaný příspěvek školám 2026 proti vlastní 5331 roku 2025 roste asi o 81 mil. Kč, školské RUD asi o 63 mil. Kč. Rozdíl 18 mil. Kč vyžaduje kontrolu skladby; NPP/ONIV ve výši 75 mil. Kč se nekrátí. Všechny transfery školám roku 2025 byly vyšší než samotná 5331.

Podklady: Metodický rámec RUD; Sbírka předpisů.

Zdroj: MF/ČSÚ/MŠMT, školská jednotková řada, MONITOR a rozpočtové podklady HB.

Bezpečný strop dluhu a splácení

Kolik si město může půjčit a jak zajistit splácení

Navržený strop celkového dluhu 1,5 mld. Kč odpovídá 6,0násobku průměrné kondice 251 mil. Kč. Volba poblíž nižší části pásma respektuje velikost města a provozní potřeby.

Zákonné pravidlo rozpočtové odpovědnosti

T33

Výpočet podle uzavřených let / mil. Kč	Částka
Příjmy celkem 2022	734
Příjmy celkem 2023	867
Příjmy celkem 2024	969
Příjmy celkem 2025	943
Průměr příjmů 2022–2025	**879**
60 % čtyřletého průměru	**527**

Hranice rozpočtové odpovědnosti z příjmů 2022–2025 činí 527 mil. Kč. Při dluhu 1,5 mld. Kč by 5 % rozdílu odpovídalo 49 mil. Kč ročně. Pro skutečnou povinnost se použije aktuální zákonný dluh a čtyřletý příjmový základ.

T33 vychází z doložených konsolidovaných příjmů. Pro zákonné posouzení ověřit dluh podle pravidla rozpočtové odpovědnosti; není totožný se všemi rozvahovými závazky.

Bezpečný strop a schopnost splácet

Při použití celé průměrné kondice a úroku 5 % se strop splatí v osmém roce, tedy uvnitř desetileté meze. Dvacetileté rovnoměrné splácení má první celoroční obsluhu 150 mil. Kč; z průměrné kondice zbývá 101 mil. Kč. Provozní rezerva je již ve výhledu.

Výdajová provozní rezerva a každoroční aktualizace

Odklad řádných jistin nového IÚR neznamená odklad úroků ani automatickou výjimku ze zákonné povinnosti snížit dluh. Před čerpáním ověřit aktuální zákonný test a zachovat možnost bezplatné mimořádné splátky.

Výdajová provozní rezerva kryje nepředvídané běžné výdaje i možnost nižšího inkasa. Dosavadní rozpočtovou rezervu po oddělení skutečných závazků nepřenášíme automaticky; novou stanovujeme od nuly podle doložených rizik. Vyšší rizika, menší předvídatelnost a méně přesný rozpočet znamenají vyšší rezervu prvního roku s velmi rychlým plánovaným poklesem v dalších letech; nižší rizika umožňují nižší polštář. Obvyklé doložené příjmy kvůli stejné nejistotě znovu nekrátíme ani nenadhodnocujeme náklady. Známé změny patří přímo do příslušných položek. Při každoroční aktualizaci znovu posoudíme nejbližší roky, skutečná rizika, aktiva, dluh a očekávané platby. Pokles rezervy sám neznamená zhoršení. Konkrétní nekrytou platební potřebu řešíme samostatně. Peníze na opravy a investice vyčíslujeme po úhradě úroků a jistin; reprodukce je informací bez dalšího odpočtu. O použití prostředků rozhoduje zastupitelstvo.

Právní výklad: Ministerstvo financí: pravidlo rozpočtové odpovědnosti. Metodika ekonomického posouzení: CITYFINANCE.

Zdroj: Model Cityfinance; návrh stropu, úrok 5 % a samostatný zákonný test. Návrh není bankovní příslib.

Běžné výdaje bez oprav

Položky s podílem nad 3 % celkového objemu za roky 2022–2025

T34

Oblast / mil. Kč	2022	2023	2024	2025	Součet / podíl 2022–2025	Meziročně 2024→2025	Posun v období 2022→2025
5331 Provozní příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	185	198	193	204	780 34,8 %	+12 +6 %	+19 +10,4 %
5011 Platy zaměstnanců v pracovním poměru	87	91	97	102	376 16,8 %	+5 +5,1 %	+15 +17,3 %
5336 Ostatní neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	70	83	64	89	307 13,7 %	+25 +38,6 %	+19 +26,9 %
5169 Nákup ostatních služeb	32	30	35	35	132 5,9 %	-1 -1,7 %	+3 +9,2 %
5031 Sociální pojistné a příspěvek na politiku zaměstnanosti	23	24	25	27	99 4,4 %	+1 +5,5 %	+4 +18,7 %
5909 Ostatní neinvestiční výdaje jinde nezařazené	40	13	17	15	85 3,8 %	-2 -13,6 %	-25 -63,3 %
5222 Neinvestiční transfery spolkům	17	17	23	23	80 3,6 %	-1 -2,6 %	+6 +38 %
Běžné výdaje bez oprav celkem	**533**	**547**	**560**	**601**	**2 242 100 %**	**+41 +7,3 %**	**+68 +12,8 %**

Zobrazené položky představují 83 % běžných výdajů bez oprav za čtyři roky.

Celkový součet zahrnuje i nezobrazené položky. Opravy (5171) jsou vyčleněny a hodnoceny s investicemi v T19. Oranžově je růst výdajů, modře pokles; barva sama neprokazuje nehospodárnost.

Zdroj: Úplná položková data běžných výdajů bez oprav (5171); zobrazen výběr nad 3 % čtyřletého objemu.

Metodika analýzy a ratingu

Definice propojují sdělení, grafy a zdrojové tabulky.

Provozní hospodaření a finanční kondice

Běžné příjmy tvoří daňové příjmy, nedaňové příjmy a neinvestiční přijaté transfery po konsolidaci. Provozní saldo je rozdíl běžných příjmů a výdajů. Finanční kondice k němu přičítá opravy a úroky ve skutečnosti, rozpočtu i výhledu. Dluhová služba znamená úroky a splátky jistiny: úroky se vykazují v běžných výdajích, jistiny ve financování. Od kondice je při výpočtu prostředků na rozvoj odečítáme právě jednou. Rozvoj zahrnuje investice a opravy.

Rozpočet a výhled jsou odlišné dokumenty

Prověrka realistického rozpočtu je základem výhledu. Za každý z posledních tří uzavřených roků porovnáváme původně schválený rozpočet se skutečností; upravené rozpočty vedeme zvlášť. Hledáme opakované nadhodnocení běžných výdajů a podhodnocení opakovaných běžných příjmů. Zjištění ověřujeme letošním a loňským plněním ke stejnému datu, sezónností a známými změnami. Z plnění a odůvodněného zbytku roku odvozujeme celoroční očekávání, opakovatelný základ a jednotlivé roky výhledu; nulový rozpočet sám není důvodem vyřadit doložený opakovaný příjem. Sdílené daně vycházejí z naší predikce. U daně z nemovitých věcí ověřujeme změny místních předpisů, skutečné inkaso a zákonnou valorizaci. Školské příspěvky roku 2026 nesnižujeme mechanicky na minulou úroveň: porovnáváme jejich navýšení s navýšením školského RUD, zachováváme doložené nové povinnosti a zdůvodňujeme případnou korekci. Významné převýšení i nejistotu výslovně uvádíme; nejistota se promítá do vyšší rezervy. Účelové a jednorázové příjmy posuzujeme společně s výdaji a zbývajícími závazky; opravy vyčleňujeme jednou. Dosavadní rozpočtovou rezervu nepřenášíme automaticky: skutečné závazky oddělíme a novou výdajovou provozní rezervu navrhneme od nuly podle rizik, zejména prvních dvou let. Stejný vliv ani rezervu nezapočítáváme dvakrát. Pokuty nenavyšujeme růstem. Významné přechody finanční kondice vysvětlujeme před rezervou i po ní; neobhájený rozdíl brání dokončení. Oprava plánu není dosaženou úsporou. Realistická kondice spolu s počátečními zdroji po úrocích a splátkách dosavadních úvěrů vymezuje finanční možnosti na opravy a investice včetně obnovy.

Dvojí pohled ratingu

Finanční zdraví tvoří kondice a stav financí. První známka hodnotí hlavně kondici na obyvatele vůči velikostní skupině (váha 1,5) a ČR bez čtyř největších měst (váha 1); podíl na běžných příjmech je doplňkový. Druhá hodnotí peníze, závazky, jejich krytí a finanční řízení. Znaménko má u každé složky vlastní důvod: plus může ocenit i stabilní excelenci a předvídatelnost. Samotné málo rizikové kolísání známku nesnižuje; významné oslabování musí zůstat viditelné. Doložené odborné posouzení spojuje obě složky i jejich vývoj do slovního závěru, nikoli do průměru známek.

Zdroj: Zpracování Cityfinance. Předpoklady a finanční možnosti výhledu uvádějí příslušné části analýzy.

Metodika analýzy a ratingu

Pokračování metodických vysvětlení

Likvidita a finanční aktiva

Likvidní finanční aktiva zahrnují B.III. a dlouhodobé termínované vklady. Likvidita je jejich poměr k ročním běžným výdajům. Měsíce jsou přepočtem tohoto poměru, nikoli dobou do vyčerpání peněz; obci dál plynou pravidelné příjmy. Pásma: pod 10 % riziková, od 10 do méně než 20 % dobrá, od 20 do méně než 30 % velmi dobrá, od 30 do méně než 50 % výborná, od 50 do 150 % včetně excelentní, nad 150 % mimořádná. Dostupnost peněz a účelové vázání posuzujeme zvlášť. Platební schopnost posuzujeme také s ohledem na sjednaný kontokorent, jeho čerpání a dostupnou nečerpanou část. Nečerpaný limit není finančním aktivem a do tohoto poměru jej nepřičítáme.

Srovnání a interpretace trendu

Poslední čtyři uzavřené roky a současnou úroveň posuzujeme i v delší srovnatelné řadě. Sledujeme růst či pokles kondice na obyvatele a změnu náskoku nebo zaostávání vůči ročním příměrům. Obec, velikostní skupina i ČR mají shodnou definici: provozní saldo plus opravy a zaplacené úroky. Hodnoticí pásmo samo neurčuje rating; zohledňujeme kolísání a mimořádné vlivy. Rozpočet a výhled nejsou dosažené výsledky. Případné doložené místní upřesnění odlišujeme od výkazového srovnání a uvádíme jeho vliv.

Tabulky, změny a zaokrouhlení

Souhrny příjmů a výdajů jsou po konsolidaci: převody mezi vlastními účty nejsou dalšími zdroji ani spotřebou. Částky jsou nominální. Změny uvádíme v korunách i procentech; při nulovém základu procento neuvádíme. Podíly příjmů a výdajů za čtyřleté období určujeme z příslušných součtů; roční podíly se vztahují k uvedenému roku. Počítáme z nezaokrouhlených hodnot, proto se vytištěné složky mohou o jednotky lišit od celku.

Rozpočtové výdaje nejsou účetní náklady. Bilance zachycuje příjmy a výdaje, rozvaha stavy k určitému dni; výsledovku využíváme pro historickou analýzu odpisů. Do výpočtů výhledu výsledovka nevstupuje. Významné skoky prověřujeme i v účetních přílohách. Předplacené inkaso není automaticky každoročním příjmem. Část služeb může být hrazena přes organizaci či souhrnný příspěvek; nulový vykázaný doplatek proto sám neprokazuje samofinancování. Významné doložené upřesnění a jeho dopad uvádíme u příslušného ukazatele; původní vykázané údaje zachováváme.

Zdroj: Zpracování Cityfinance. Předpoklady a finanční možnosti výhledu uvádějí příslušné části analýzy.

Metodika výhledu a zdroje

Kumulace finančních možností a rozhodnutí o jejich použití.

Výhled kumuluje zdroje na rozvoj

Vlastní možnosti vycházejí z provozu po rezervách a po úrocích i jistinách. Další úvěr přináší zdroj a současně splátky. Obě části jsou propojeny; rozpočtované projekty 2026 se nezapočítávají podruhé.

Odpisy roku 2025 činily 47 mil. Kč. Slouží jako orientační informace pro obnovu, nikoli jako další peněžní platba. Výhled je od finanční kondice znovu neodečítá.

Finanční kondice, rezerva a kontrola součtů

Provozní rezervy již snižují kondici. Vlastní možnosti činí 1 387 mil. Kč. Návrh nového úvěru a jeho obsluha jsou pouze v samostatném investičním úvěrovém rámci. Nové investiční dotace se bez doložení nepředpokládají.

Součty zahrnují roční toky. U finančních aktiv, úvěrů, pohledávek a staveb se uvádí poslední stav. Průměrný růst shrnuje čtyři meziroční změny uvnitř let 2027–2031. Podrobné tabulky jsou na stranách 20–22.

Použité podklady a časové rozlišení

MONITOR Státní pokladny; MF/ČSÚ/MŠMT; predikce Cityfinance; závěrečné účty, schválený rozpočet a jeho změny; místní právní předpisy a plány organizací.

Zadání města: bazén nad 500 mil. Kč a hala nad 200 mil. Kč. Doplnění potvrzuje záměr nahradit a odstranit starý bazén a sdílet provoz s koupalištěm. Dále listy 6/2025 s. 6–8, soutěž, strategie 2025–2035 a plán Brodské sportovní 2026.

Omezení podkladů a návaznost financování

Rezerva na nejistý čistý dopad sportu činí 10 mil. Kč ročně od 2030. Při nulovém dopadu a uvolnění celé této rezervy jsou pětileté možnosti o 20 mil. Kč vyšší; při doplatku 20 mil. Kč ročně o 20 mil. Kč nižší. Úspory bazénu nezaručují nulový dopad haly.

Zdroj: Cityfinance; MONITOR MF ČR a veřejné podklady města Havlíčkův Brod.

1/3 ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY

Jste nově zvolený zastupitel. A co dál?

Stojíte u kormidla financí obce.

Neurčujete směr větru – tedy ekonomiku, inflaci nebo zákony. Můžete však zásadně ovlivnit, jak obec hospodaří, kolik peněz jí zůstane na rozvoj a jakou budoucnost vytvoří.

„Neurčujete okolnosti, ale můžete určit směr plavby."



Co kormidlem neovlivníte přímo

- ekonomický vývoj
- inflaci
- úrokové sazby
- zákony a rozhodnutí státu
- rozpočtové určení daní (RUD)
- mimořádné události (přírodní katastrofy)

I tyto vlivy však musí obec zvládnout dobrým finančním řízením.

KORMIDLO MÁTE V RUKOU. SMĚR JE NA VÁS.

2/3 ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY

Co zastupitel může a nemůže ovlivnit?

Vaše rozhodnutí má velký dopad. Ale ne vše je ve vaší moci.

MŮŽETE OVLIVNIT

Příjmy obce
- daň z nemovitých věcí
- místní poplatky
- ceny a nájemné
- hospodaření s majetkem
- aktivitu při získávání dotací
- podpora rozvoje obce (počet obyvatel, podnikání)

Výdaje obce
- rozsah a kvalita služeb
- provoz úřadu a organizací
- kultura, sport, spolky
- sociální služby
- energetická náročnost
- jaké projekty podpořit

Rozvoj obce
- co se bude opravovat
- do čeho se bude investovat
- zda investice zvýší budoucí provozní náklady
- zda jsou investice užitečné a přínosné pro obec
- jak efektivně využít dotace

Finanční bezpečnost
- velikost rezerv
- práce s volnými penězi
- tempo zadlužování
- příprava na rizika

NEMŮŽETE OVLIVNIT PŘÍMO

Vnější prostředí
- inflaci
- ceny energií a materiálů
- hospodářský vývoj
- změny zákonů
- rozhodnutí státu
- mimořádné události (krize, války, přírodní katastrofy)

Sdílené daně
- jejich celkový výnos ve státě
- pravidla rozdělování podle zákona (RUD)
- demografický vývoj v ČR

Úrokové sazby
- cenu peněz na trhu
- podmínky poskytování úvěrů

Povinné výdaje ze zákona
- např. školství, sociální oblast, některé přenesené kompetence

Můžete ovlivnit hodně. Ale ne všechno.

Úkolem zastupitele není „poručit" ekonomice.
Úkolem zastupitele je správně reagovat na podmínky, které přicházejí zvenčí, a přitom využít obecní finance zdravě a rozvojově schopnou.

3/3 ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY

Jak otočení kormidlem mění finance obce?

Konkrétní příklady, jak vaše rozhodnutí ovlivňují výsledky.

1 Když rostou běžné výdaje

Vyšší provozní výdaje → Nižší provozní saldo → Méně peněz na investice → Slabší finanční kondice

Každé trvalé zvýšení provozu omezuje budoucí rozvoj.

2 Když obec posílí své příjmy

Vyšší vlastní příjmy → Lepší provozní saldo → Více peněz na opravy a investice → Větší finanční stabilita

Odpovědná práce s příjmy zvyšuje samostatnost obce.

3 Když obec investuje

Investice a opravy → Lepší majetek a služby → Užitečnější obec pro obyvatele → Možné vyšší provozní náklady v budoucnu

Nejde jen o to investovat, ale investovat do užitečných věcí a zvažovat dopad na budoucí provozní náklady.

4 Když si obec vezme úvěr

Úvěr dnes → Více peněz na rozvoj i hned → Splátky v dalších letech → Menší rozpočtový prostor

Dluh může pomoci, ale musí odpovídat schopnosti obce splácet.

5 Když obec vytváří rezervy

Přiměřená rezerva → Vyšší odolnost → Lepší zvládání výkyvů a krizí → Stabilnější rozvoj

Rezerva chrání obec, ale přílišvysoké nevyužité penize mohou brzdit rozvoj.

Jaké ukazatele je dobré sledovat?

- **Provozní saldo** — Kolik peněz zbývá z běžného hospodaření.
- **Finanční kondice** — Kolik máte dost investovat zdrojů na rozvoj.
- **Investice a opravy** — Jak obec obnovuje a rozvíjí majetek.
- **Rezervy** — Jak je obec připravena na horší období.
- **Dluh** — Jak velkou část budoucnosti používá už dnes.

Dobré finanční řízení obce není o jednom rozpočtu, ale o dlouhodobém směru.

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

O03

Finanční možnosti města na 5 let

Odkud peníze pocházejí a kam mohou směřovat

2027–2031

Havlíčkův Brod
Na základě analýzy hospodaření a finančního výhledu.

Bez investičních dotací a jiných mimořádných příjmů.

Vlastní finanční zdroje

Výhled tvorby finančních prostředků a finanční aktiva po splátkách dluhů.

1 387 mil. Kč



1 255 mil. Kč	**Finanční kondice ve výhledu** před úroky a jistinami
132 mil. Kč	**Finanční aktiva podle rozpočtu** k 31. 12. 2026*
–0 mil. Kč	**Úroky a jistiny dosavadních dluhů** úroky 0 mil. Kč, jistiny 0 mil. Kč



Bezpečné zadlužení

Limit pro řízení dluhu, ne peníze navíc v tomto výhledu.

1 500 mil. Kč

Dosavadní dluh vůči stropu

Strop se k vlastním zdrojům nepřičítá.

1 500 mil. Kč	**Strop bezpečného zadlužení** stanovený analýzou
0 mil. Kč	**Dosavadní dluh podle rozpočtu** k 31. 12. 2026*
0 mil. Kč	**Dosavadní dluh na konci výhledu** k 31. 12. 2031

Vlastní zdroje před úroky a jistinami

Vzniknou ve výhledu



Počáteční finanční aktiva



Od zdrojů odečítáme 0 mil. Kč úroků a jistin dosavadních dluhů.

Na co lze tyto prostředky využít?

Po úrocích a jistinách dosavadních dluhů zbývá pro investice a opravy 1 387 mil. Kč.

Za výhled je již odečteno 0 mil. Kč úroků a 0 mil. Kč jistin. Nové čerpání úvěrů není do těchto peněz zahrnuto.

Investice	Opravy	Splátky a úroky dosavadních dluhů	Rozvoj města a jeho služby	Další strategické cíle
výstavba a modernizace majetku města	údržba a obnova stávajícího majetku	již odečtené v částce na projekty	projekty pro obyvatele	např. životní prostředí, digitalizace a bezpečnost

* Dostupná aktiva koncem 2026 dle rozpočtu k 31. 8.: 132 mil. Kč. Zachovat likviditu; bazén a hala dosud nemají doložený platební plán.

Zdroj: Analýza CITYFINANCE, upravený rozpočet 2026 a finanční výhled 2027–2031.

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE