

<b>Městský úřad Náchod</b>			Poř.č.	
<b>Návrh do ZM</b>				
pro jednání RM Náchod dne	09.12.2024	<b>Odbor finanční (FIN)</b>	Předkládá :	Lenka Martincová
			Zpracoval :	Jana Majerová
Název zprávy	<b>Střednědobý výhled rozpočtu na období 2026-2027</b>			
Zpráva projednána s	Janem Birke, starostou	Podpis :		
Zpráva projednána v RM dne	18.11.2024	Podpis :		
Za věcnou správnost odpovídá	Lenka Martincová	Podpis :		

### **Komentář ke zprávě :**

Střednědobý výhled rozpočtu je upraven zákonem č. 23/2017 Sb., o rozpočtové odpovědnosti a podrobně zákonem č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů – viz:

### **§ 3 Střednědobý výhled rozpočtu**

(1) Střednědobý výhled rozpočtu je nástrojem územního samosprávného celku a svazku obcí sloužícím pro střednědobé finanční plánování rozvoje jeho hospodářství. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet (§ 4).

(2) Střednědobý výhled rozpočtu obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. U dlouhodobých závazků se uvedou jejich dopady na hospodaření územního samosprávného celku nebo svazku obcí po celou dobu trvání závazku.

(3) Územní samosprávný celek zveřejní návrh střednědobého výhledu rozpočtu na svých internetových stránkách a na úřední desce nejméně 15 dnů přede dnem zahájení jeho projednávání na zasedání zastupitelstva územního samosprávného celku. Na internetových stránkách se zveřejňuje úplné znění návrhu. Na úřední desce může být návrh zveřejněn v užším rozsahu, který obsahuje alespoň údaje o příjmech a výdajích v jednotlivých letech a o dlouhodobých závazcích a pohledávkách. Územní samosprávný celek současně oznámí na úřední desce, kde je návrh střednědobého výhledu rozpočtu zveřejněn a kde je možno nahlédnout do jeho listinné podoby. Zveřejnění musí trvat až do schválení střednědobého výhledu rozpočtu. Přípomínky k návrhu střednědobého výhledu rozpočtu mohou občané územního samosprávného celku uplatnit písemně ve lhůtě stanovené při jeho zveřejnění nebo ústně při jeho projednávání na zasedání zastupitelstva.

(4) Územní samosprávný celek zveřejní střednědobý výhled rozpočtu na svých internetových stránkách do 30 dnů ode dne jeho schválení a současně oznámí na úřední desce, kde je zveřejněn v elektronické podobě a kde je možno nahlédnout do jeho listinné podoby. Tímto způsobem musí být zpřístupněn až do schválení nového střednědobého výhledu rozpočtu.

### **Komentář ke střednědobému výhledu rozpočtu města Náchoda na roky 2026-2027**

#### **Přehled rozdělení příjmů:**

- daňové – příjmy plynoucí z daní a poplatků
- nedaňové – příjmy z prodeje neinvestičního majetku, příjmy z prodeje zboží a služeb, příjmy z nájmu, příjmy sankční povahy, splátky půjček
- kapitálové – příjmy z prodeje dlouhodobého majetku
- dotace – běžné a kapitálové dotace ze SR, krajů, obcí, vlastních fondů

Pro návrh střednědobého výhledu rozpočtu byl zvolen konzervativní přístup, kdy příjmová část počítá v obou letech s nárůstem daňových příjmů pouze zhruba 2-3%, příjmy nedaňové a kapitálové zůstávají prakticky beze změny. Obdobně, tj. s minimálními změnami proti rozpočtu roku 2025, kalkuluje střednědobý výhled i v části výdajové.

#### **Přehled rozdělení výdajů:**

- běžné – platby za provedenou práci (mzdy OON), povinné pojistné placené zaměstnavatelem, nákup materiálu, drobného hmotného a nehmotného majetku, zboží a služeb, výdaje na energie, opravy a údržbu, úroky, poskytnuté neinvestiční dotace a příspěvky, platby daní a poplatků
- kapitálové – výdaje na projektovou dokumentaci a rekonstrukci dlouhodobého majetku města, výkup pozemků, poskytnuté investiční dotace, nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

**Financování** – třetí okruh peněžních operací, který zahrnuje tyto kategorie:

- když si půjčujeme peníze
- když sami půjčujeme peníze
- jakoukoliv změnu stavu peněžních prostředků na bankovních účtech (příjmem zvyšujeme stav na účtu, výdajem naopak)

Aktuální otevřené úvěry pro další období odčerpávají nutné finanční zdroje na krytí úroků a splátek těchto úvěrů. Pro střednědobý výhled let 2026-2027 počítáme se zapojením existujícího (a nečerpáného) KTK ve výši 40 mil Kč.

V letech 2026 a 2027 bude pokračovat splácení střednědobých úvěrů poskytnutých městu ČSOB, a. s. na

- (i) financování rozpočtu let 2022-2023 - původní limit 60 mil. Kč nebyl dočerpán o cca 20 mil Kč, nyní splácen
- (ii) financování rozpočtu let 2024-2025 – limit 60 mil. Kč je v současné době ve fázi čerpání, město začne splácet až od roku 2026

Detailní přehled splácení úvěrů přijatých městem je v příloze rozpočtu roku 2025 č. 2 Dluhová služba.

**Rozpočet na rok 2025 je (obdobně jako rozpočet pro rok 2024) v části kapitálových výdajů sestaven tak, že předpokládá realizaci některých investičních akcí pouze za předpokladu vyšších příjmů, než rozpočtově plánovaných, anebo obdržení dotace s tím, že v takovém případě bude město financování zbylé části příslušné investiční akce řešit až dle aktuální situace ve svém cash flow – buď z vlastních zdrojů, nebo se zapojením bankovního úvěru. V takovém případě odbor finanční předloží spolu s návrhem na přijetí příslušného úvěru rovněž návrh na úpravu střednědobého rozpočtu.**

**K tomuto řešení investičních záměrů město přistupuje po konzultacích a ve spolupráci se svojí financující bankou (ČSOB, a. s.), když ta městu 31.10.2024 písemně potvrdila připravenost financovat všechny budoucí investiční záměry města, které byly bance představeny s tím, že „dle propočtů banky vycházejících z finančních výsledků města Náchod za poslední účetní období vidíme schopnost města generovat finanční zdroje na splátky dluhové služby až cca 100 mil Kč ročně.“ Což je v podstatě více jak dvojnásobek splátek stávajících úvěrů a plánovaných.**

Rada města doporučuje Zastupitelstvu města schválit střednědobý výhled rozpočtu na období 2026-2027.

#### **NÁVRH NA USNESENÍ :**

Zastupitelstvo města schvaluje střednědobý výhled rozpočtu na období 2026-2027.

#### **Přílohy:**

- 1) Tabulka střednědobého výhledu rozpočtu na období 2026-2027
  - 2) Dluhová služba
  - 3) Splátkový kalendář půjček poskytnutých městem Náchod třetím osobám
- (Pozn: všechny přílohy jsou součástí tohoto dokumentu na dalších listech)*

**Příloha č. 1: Střednědobý výhled rozpočtu 2026-2027**

Příloha č. 7 - Střednědobý výhled rozpočtu na období 2026 - 2027 (v tis. Kč)

PŘÍJMY	Rozpočet (R)				Výhled (V)	
	R2022	R 2023	R 2024	R 2025	V 2026	V 2027
Daňové příjmy	283 960	357 230	378 171	460 201	474 000	488 000
Nedaňové příjmy	17 957	31 199	44 059	33 262	35 000	35 000
Dotace 4112+4121+4131	44 183	44 007	55 313	57 920	57 500	57 500
Kapitálové příjmy	2 046	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
<b>Celkem příjmy</b>	<b>348 146</b>	<b>434 436</b>	<b>479 543</b>	<b>553 383</b>	<b>568 500</b>	<b>582 500</b>

Výdaje	R2022	R 2023	R 2024	R 2025	V 2026	V 2027
Běžné	398 377	443 173	491 216	534 495	530 000	550 000
Kapitálové	212 931	118 085	104 079	138 488	140 000	150 000
<b>Výdaje celkem</b>	<b>611 308</b>	<b>561 258</b>	<b>595 295</b>	<b>672 983</b>	<b>670 000</b>	<b>700 000</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>-263 162</b>	<b>-126 822</b>	<b>-115 752</b>	<b>-119 600</b>	<b>-101 500</b>	<b>-117 500</b>

Financování - druh	R2022	R 2023	R 2024	R 2025	V 2026	V 2027
Změna stavu na účtech	85 869	54 842	41 188	30 000	15 811	45 811
Splátky	-21 707	-23 050	-25 436	-10 400	-14 311	-14 311
Úvěry	199 000	95 000	100 000	100 000	100 000	86 000
<b>Celkem financování</b>	<b>263 162</b>	<b>126 792</b>	<b>115 752</b>	<b>119 600</b>	<b>101 500</b>	<b>117 500</b>

Sestavila Jana Majerová 10.11.2024

## Příloha č. 2: Dluhová služba

Příloha č. 6 - Dluhová služba - splátkový kalendář úvěrů města Náchoda od 1.1.2025 (v tis. Kč)

Rok	1 STŘ úvěr ČSOB 2022/2023 původní limit 60 mil Kč	2 Kontokorent ČSOB na výkyvy v cash flow limit 40 mil Kč	3 STŘ úvěr ČSOB 2024/2025 limit 60 mil Kč	Celkem
<i>Nesplac.zůstatek k 1.1.2025 v tis Kč</i>	33 245	0	<i>2024-2025 pouze čerpání</i>	
2025	8 400	2 000		10 400
2026	8 311		6 000	14 311
2027	8 311		6 000	14 311
2028	8 223		6 000	14 223
2029			6 000	6 000
2030			6 000	6 000
2031			6 000	6 000
2032			6 000	6 000
2033			6 000	6 000
2034			6 000	6 000
2035			6 000	6 000
2036				0
<b>Celkem</b>	<b>33 245</b>	<b>2 000</b>	<b>60 000</b>	<b>95 245</b>

Sestavila Ing. Lenka Martincová, 11.11.2024

### **Příloha č. 3: Půjčky poskytnuté městem Náchod**

Příloha č. 4 - Půjčky poskytnuté městem Náchod - splátkový kalendář od 1.1.2025 (v tis. Kč)

č.	1	2	3	4	5	6	7	8	
Rok	VAK 2020 Náchod (Pavlišov)	Dokořán	VAK 2022 Náchod (U Zbrojnice)	VAK 2022 Náchod (V Kalhotách)	VAK 2022 Náchod (Na Horním konci)	innogy Energetika Plhov - Náchod	innogy Energetika Plhov - Náchod	FK spolek Náchod	Celkem
2025	68	33	167	97	428	245	70	254	1 362
2026	-	33	168	97	427	245	70	254	1 294
2027	-	32	168	97	427	245	70	87	1 126
2028	-	22	168	97	427	245	70	87	1 116
2029	-	-	168	97	427	245	70	87	1 094
2030	-	-	168	97	427	245	70	87	1 094
2031	-	-	168	97	427	245	70	87	1 094
2032	-	-	168	97	427	245	70	87	1 094
2033	-	-	-	-	-	-	70	87	157
2034	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2035	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>68</b>	<b>120</b>	<b>1 343</b>	<b>776</b>	<b>3 417</b>	<b>1 960</b>	<b>630</b>	<b>1 116</b>	<b>9 430</b>

**Legenda:**

- 1 Půjčka VAK a.s. na prodloužení vodovodu Pavlišov (338.929,- Kč, roční splátka do r. 2025)
- 2 Půjčka Dokořán z.s. 306.000,- Kč (roční splátky do r. 2028)
- 3 Půjčka VAK a.s. na splaškovou kanalizaci U Zbrojnice (1.677.291,- Kč, roční splátka do r. 2032)
- 4 Půjčka VAK a.s. na prodloužení vodovodu a kanalizace V Kalhotách (971.183,- Kč, roční splátka do r. 2032)
- 5 Půjčka VAK a.s. na splaškovou kanalizaci + ČS Na Horním konci (4.272.709,- Kč, roční splátka do r. 2032)
- 6 innogy Energetika Plhov - Náchod, s.r.o. na pořízení a instalaci plynového parního kotle (2.450.000,- Kč, roční splátka do r. 2032)
- 7 innogy Energetika Plhov - Náchod, s.r.o. na pořízení a instalaci plynového parního kotle 700.000,- Kč, roční splátka do r. 2033)
- 8 FK spolek Náchod na částečné profinancování pořízení umělého travnatého povrchu na fotbalovém hřišti 1.769.300,- Kč, pravidelná roční splátka 87.000,- Kč do r. 2033 + 4x mimořádná splátka roky 2023-2026)