



# Střednědobý výhled rozpočtu města Mariánských Lázní s analýzou financí a ratingem

**LUDĚK TESAŘ**  
CITYFINANCE

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované změny daní tzv. daňového balíčku účinného od 1. 1. 2021
- ✓ výhled finančního potenciálu samosprávy na 5 let od roku 2022 do roku 2026
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

**OBSAH**

<b>ÚVOD .....</b>	<b>2</b>
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY.....	3
<i>Počet obyvatel</i> .....	3
<i>Počet žáků</i> .....	3
<i>Počet zaměstnanců</i> .....	3
<i>Saldo rozpočtu</i> .....	3
<i>Provozní saldo</i> .....	3
<b>ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ.....</b>	<b>4</b>
ANALÝZA.....	4
<i>Počet obyvatel</i> .....	4
<i>Počet zaměstnanců</i> .....	5
<i>Počet žáků</i> .....	5
<i>Saldo rozpočtu</i> .....	7
<i>Celkové příjmy a výdaje</i> .....	9
<i>Rozbor příjmů</i> .....	9
<i>Struktura výdajů a finanční krytí investic</i> .....	14
<i>Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku</i> .....	16
<i>Podrobnější rozbor výdajů</i> .....	16
<i>Provozní saldo</i> .....	19
<i>Majetek města a krytí požadavků reprodukce</i> .....	22
<i>Finanční kondice města</i> .....	23
<i>Finanční aktiva (rezervy)</i> .....	26
<i>Dlouhodobé závazky</i> .....	26
<b><i>Strop bezpečné zadluženosti</i></b> .....	27
<i>Dlouhodobé pohledávky</i> .....	27
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY .....	28
<b>STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....</b>	<b>30</b>
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ .....	30
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ) .....	31
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA .....	32
ZÁVĚR .....	33
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU .....	34
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY .....	35
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ.....	36
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>39</b>
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST .....	39
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE .....	43
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	44
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY.....	46
PŘÍLOHA 5. VÝDAJE - PODROBNÝ VÝVOJ ZA POSLEDNÍCH 5 LET .....	48
PŘÍLOHA 6. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY, VE KTERÝCH SE MARIÁNSKÉ LÁZNĚ ANGAŽUJÍ, VYJMA PŘÍSPĚVKOVÝCH ORGANIZACÍ .....	50
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE, ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021 .....	51
<b>SEZNAM TABULEK A GRAFŮ .....</b>	<b>52</b>
OBRÁZKY .....	52
TABULKY .....	52
GRAFY.....	52
<b>KONTAKT NA ZPRACOVATELE .....</b>	<b>53</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE .....	53

## Úvod

Město Mariánské Lázně (dále jen **město** nebo **Mariánské Lázně**) sestavuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro střednědobé finanční plánování rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména analyzuje finanční zdraví (rating), trendy financí a stanovuje strop bezpečného úvěrového zatížení k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje doporučení.

Ze střednědobého výhledu se vychází při zpracování rozpočtu a využívá se jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je podpořit udržitelnost financí, vymezit finanční možnosti samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena strategie hospodaření a financí se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Skutečnost 2020 a rozpočet 2021;
- Validovaná data z MF ČR;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 358/2020 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní Cityfinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled plnil svou roli, **je nutné jej ideálně ročně aktualizovat** a doplňovat analýzu financí o čerstvá data, vývoj financí a revidovat podle toho finanční možnosti.

## **Vybrané použité termíny**

---

### Počet obyvatel

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

### Počet žáků

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

### Počet zaměstnanců

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

### Saldo rozpočtu

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

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

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

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

### Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

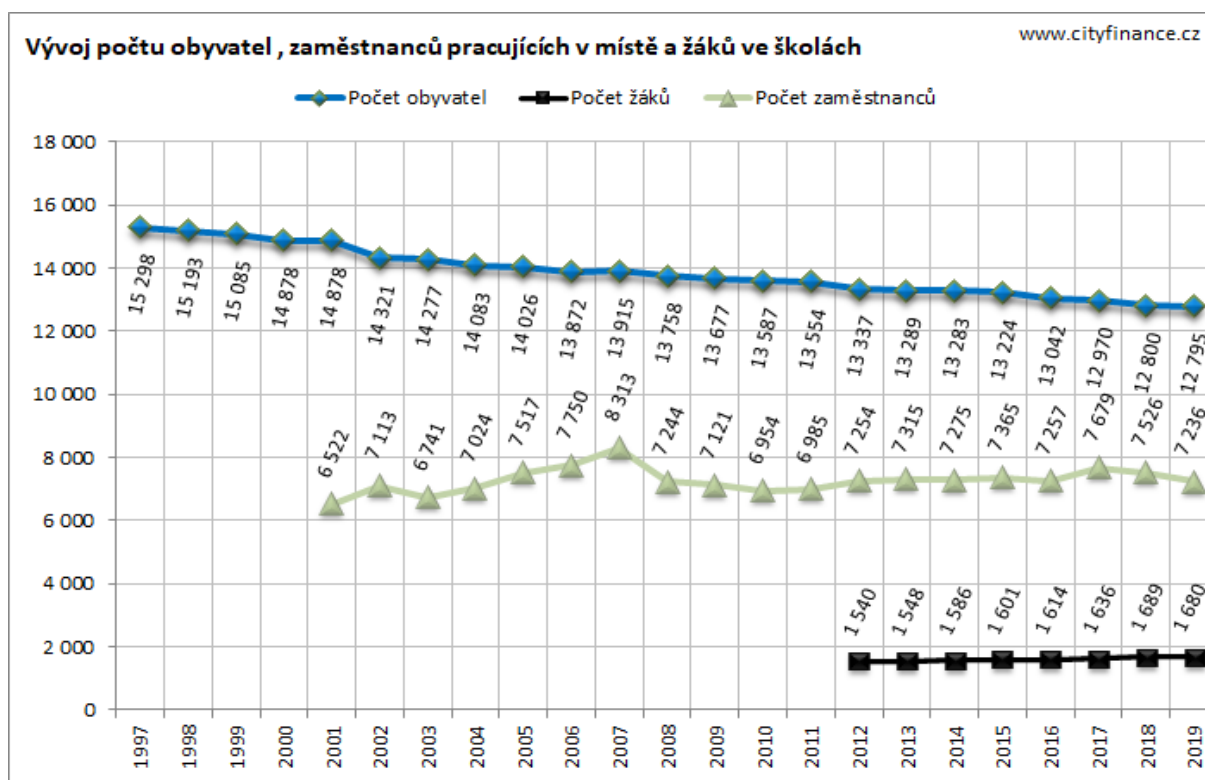
## Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve seznámení s obsahem přílohy věnující se obecně finančnímu (rozpočtovému) hospodaření samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

### Analýza

Počet obyvatel<sup>1</sup> města stále **klesal**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Dle posledních dostupných dat od roku 2016 do 2019 **ubylo 247 obyvatel** (-1,9 %), to znamenalo **pokles o cca 3 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. **Za deset let ubylo 882 obyvatel**, což znamená **pokles** ročních výnosů sdílených daňových příjmů **o cca 12 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **12 795**. Na obyvatele připadalo v roce 2020 cca 19 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 14 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

### Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Mariánských Lázní



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

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

Počet zaměstnanců<sup>2</sup>, kteří měli v katastru města výkon práce za poslední 4 roky **mírně poklesl o 21** (cca **-0,3 %**). Na území města bylo evidováno v roce 2019 cca **7236** zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2020 cca **4,3 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>3</sup>, ale ukazatel má sociální rozměr.

**Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru Mariánských Lázní s vybranými dopady do daňových příjmů**

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019		
Počet obyvatel	14 083	14 026	13 872	13 915	13 758	13 677	13 587	13 554	13 337	13 289	13 283	13 224	13 042	12 970	12 800	12 795		
Počet zaměstnanců	7 024	7 517	7 750	8 313	7 244	7 121	6 954	6 985	7 254	7 315	7 275	7 365	7 257	7 679	7 526	7 236		
Počet žáků									1 540	1 548	1 586	1 601	1 614	1 636	1 689	1 680		
INDEXY																		
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019		průměr od 2016
Počet obyvatel	99,3	99,6	98,9	100,3	98,9	99,4	99,3	99,8	98,4	99,6	100,0	99,6	98,6	99,4	98,7	100,0		99,2
Počet zaměstnanců	100,5	107,0	103,1	107,3	87,1	98,3	97,7	100,4	103,9	100,8	99,5	101,2	98,5	105,8	98,0	96,1		99,6
Počet žáků	101,4										102,5	100,9	100,8	101,4	103,2	99,5		101,2
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																		
	roční průměr od r. 2010	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019		Od 2016
Změna počtu obyvatel	-88	-57	-154	43	-157	-81	-90	-33	-217	-48	-6	-59	-182	-72	-170	-5		-247
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-1 331	-630	-1 565	415	-1 775	-968	-1 078	-434	-3 056	-743	-105	-925	-2 847	-1 170	-2 614	-83		-3 868

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „**RUD**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021.**

Počet žáků<sup>4</sup> ve školských zařízeních města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo **1680** žáků. Za poslední 4 roky **přibýlo 66 žáků** (cca **+4,1 %**). Příjmy na žáky dříve rostly, navyšoval je růst ekonomiky a novela tzv. RUD v roce 2018. Před dopady covidové krize mohlo město počítat s cca 15 tis. Kč na žáka, ale tato částka se snížila blíže k cca 13 tis. Kč na žáka a má ještě klesnout. Přesto, vzhledem k jistotě příjmů na

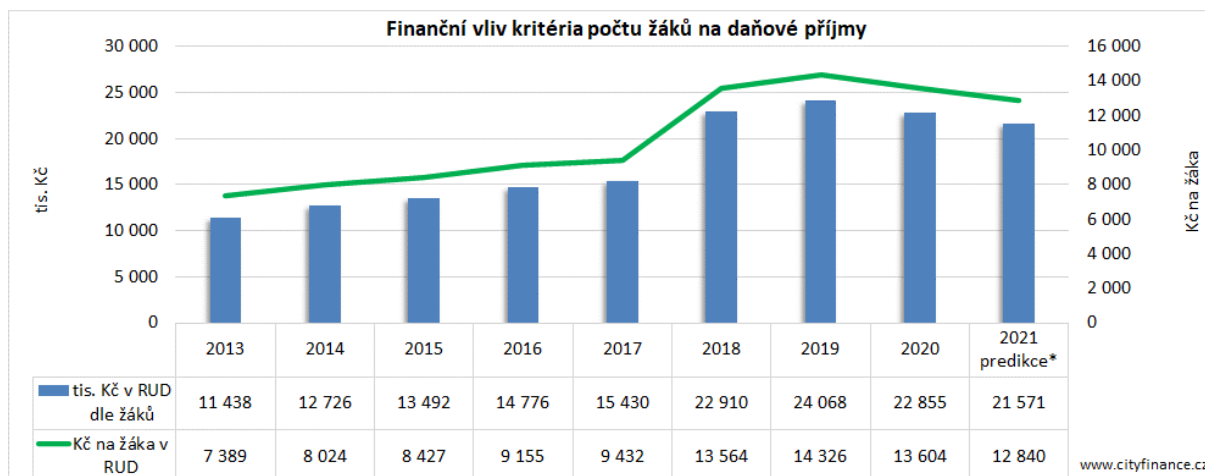
<sup>2</sup> Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

<sup>3</sup> 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

<sup>4</sup> Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

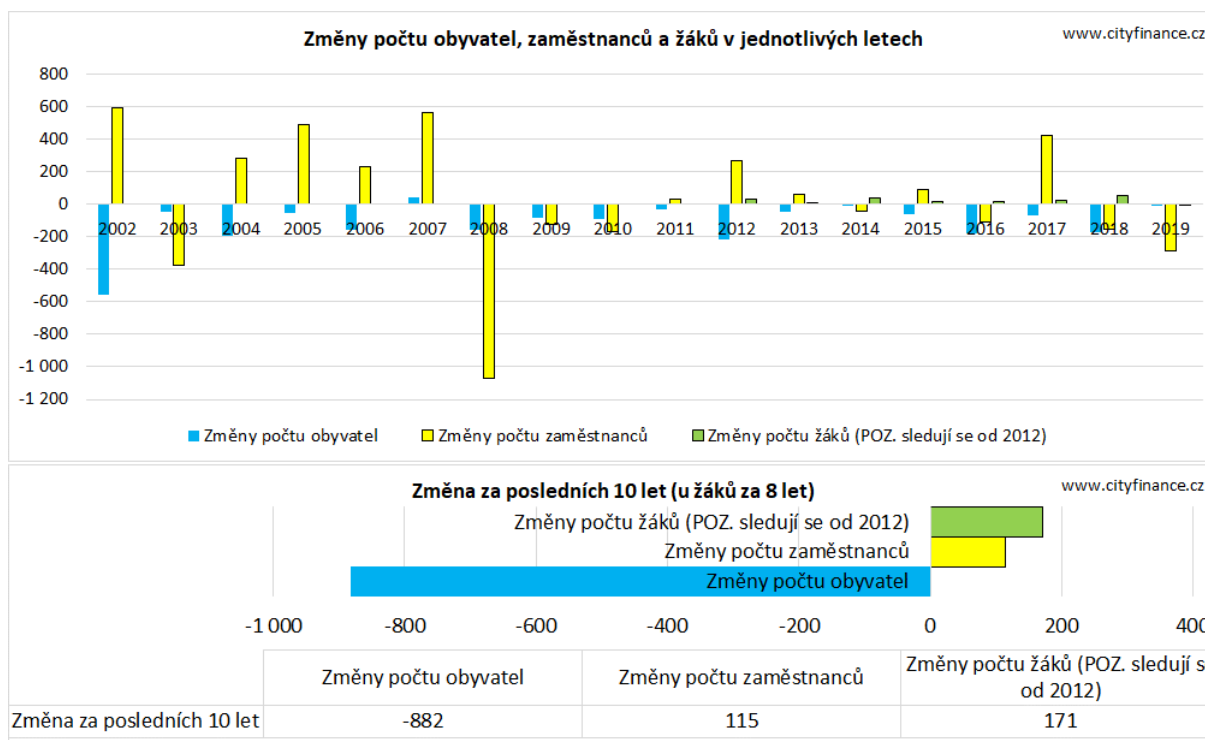
žáky, zůstávají investice do školských zařízení po stránce provozu značně finančně podpořené. Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu. Mariánské Lázně inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 téměř 23 mil. Kč**. Rolí města je především péče o majetek školských zařízení.

## Graf 2. Orientační vývoj sumy dle kritéria počtu žáků v rozpočtovém určení daní pro Mariánské Lázně



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

## Graf 3. Změny počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků v Mariánských Lázních



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

Mariánské Lázně se potýkaly s úbytkem obyvatel, ale **školství prosperovalo a přibylo i zaměstnanců** pracujících v katastru města. Na počtech obyvatel a žáků nejvíce závisí sdílené daňové příjmy. **Zastavit úbytek obyvatel je zásadní pro budoucnost sdílených daňových příjmů města.**

**Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Mariánských Lázní**

	tis. Kč															
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	192 695	167 123	174 997	187 633	162 147	187 196	174 556	171 464	199 168	212 984	212 297	231 004	242 668	255 128	281 684	245 792
2. Nedaňové příjmy	49 585	52 116	52 716	53 088	57 820	52 129	62 054	51 309	57 675	53 225	50 498	53 503	50 255	52 615	56 379	41 326
3. Kapitálové příjmy	29 149	20 238	46 893	46 458	85 447	101 379	52 188	15 810	31 387	12 108	5 458	5 611	5 024	2 255	2 665	4 894
4. Přijaté dotace	56 362	74 160	118 616	91 427	88 484	95 730	103 001	91 167	52 237	31 526	29 167	39 648	36 394	36 663	54 118	101 747
<b>Příjmy celkem</b>	<b>327 791</b>	<b>313 637</b>	<b>393 222</b>	<b>378 606</b>	<b>393 899</b>	<b>436 434</b>	<b>391 798</b>	<b>329 750</b>	<b>340 468</b>	<b>309 843</b>	<b>297 420</b>	<b>329 765</b>	<b>334 341</b>	<b>346 661</b>	<b>394 845</b>	<b>393 760</b>
5. Běžné výdaje	261 189	259 542	285 867	312 282	318 413	334 546	319 234	229 229	251 264	242 304	247 347	251 168	274 330	304 682	343 928	348 137
6. Kapitálové výdaje	59 725	62 220	125 484	86 833	50 213	68 856	183 445	48 240	45 973	66 526	59 190	35 597	24 668	48 802	83 917	26 206
<b>Výdaje celkem</b>	<b>320 914</b>	<b>321 762</b>	<b>411 350</b>	<b>399 115</b>	<b>368 626</b>	<b>403 402</b>	<b>502 678</b>	<b>277 470</b>	<b>297 237</b>	<b>308 829</b>	<b>306 537</b>	<b>286 764</b>	<b>298 997</b>	<b>353 484</b>	<b>427 845</b>	<b>374 343</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>6 877</b>	<b>-8 125</b>	<b>-18 129</b>	<b>-20 509</b>	<b>25 273</b>	<b>33 032</b>	<b>-110 880</b>	<b>52 280</b>	<b>43 231</b>	<b>1 014</b>	<b>-9 117</b>	<b>43 001</b>	<b>35 343</b>	<b>-6 824</b>	<b>-33 000</b>	<b>19 416</b>

	tis. Kč										
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
1. Daňové příjmy	174 556	171 464	199 168	212 984	212 297	231 004	242 668	255 128	281 684	245 792	
2. Nedaňové příjmy	62 054	51 309	57 675	53 225	50 498	53 503	50 255	52 615	56 379	41 326	
3. Kapitálové příjmy	52 188	15 810	31 387	12 108	5 458	5 611	5 024	2 255	2 665	4 894	
4. Přijaté dotace	103 001	91 167	52 237	31 526	29 167	39 648	36 394	36 663	54 118	101 747	
<b>Příjmy celkem</b>	<b>391 798</b>	<b>329 750</b>	<b>340 468</b>	<b>309 843</b>	<b>297 420</b>	<b>329 765</b>	<b>334 341</b>	<b>346 661</b>	<b>394 845</b>	<b>393 760</b>	
5. Běžné výdaje	319 234	229 229	251 264	242 304	247 347	251 168	274 330	304 682	343 928	348 137	
6. Kapitálové výdaje	183 445	48 240	45 973	66 526	59 190	35 597	24 668	48 802	83 917	26 206	
<b>Výdaje celkem</b>	<b>502 678</b>	<b>277 470</b>	<b>297 237</b>	<b>308 829</b>	<b>306 537</b>	<b>286 764</b>	<b>298 997</b>	<b>353 484</b>	<b>427 845</b>	<b>374 343</b>	
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>-110 880</b>	<b>52 280</b>	<b>43 231</b>	<b>1 014</b>	<b>-9 117</b>	<b>43 001</b>	<b>35 343</b>	<b>-6 824</b>	<b>-33 000</b>	<b>19 416</b>	
<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	<b>INDEXY</b>	
	<i>průměr za 10 let</i>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<i>průměr za poslední 4 roky</i>
1. Daňové příjmy	103	98	116	107	100	109	105	105	110	87	102,0
2. Nedaňové příjmy	99	83	112	92	95	106	94	105	107	73	94,8
3. Kapitálové příjmy	94	30	199	39			90	45	118	184	109,1
4. Přijaté dotace	107	89	57	60	93	136	92	101	148	188	132,0
<b>Příjmy celkem</b>	<b>99</b>	<b>84</b>	<b>103</b>	<b>91</b>	<b>96</b>	<b>111</b>	<b>101</b>	<b>104</b>	<b>114</b>	<b>100</b>	<b>104,7</b>
5. Běžné výdaje	101	72	110	96	102	102	109	111	113	101	108,6
6. Kapitálové výdaje	115	26	95	145	89	60	69	198	172	31	117,6
<b>Výdaje celkem</b>	<b>101</b>	<b>55</b>	<b>107</b>	<b>104</b>	<b>99</b>	<b>94</b>	<b>104</b>	<b>118</b>	<b>121</b>	<b>87</b>	<b>107,8</b>

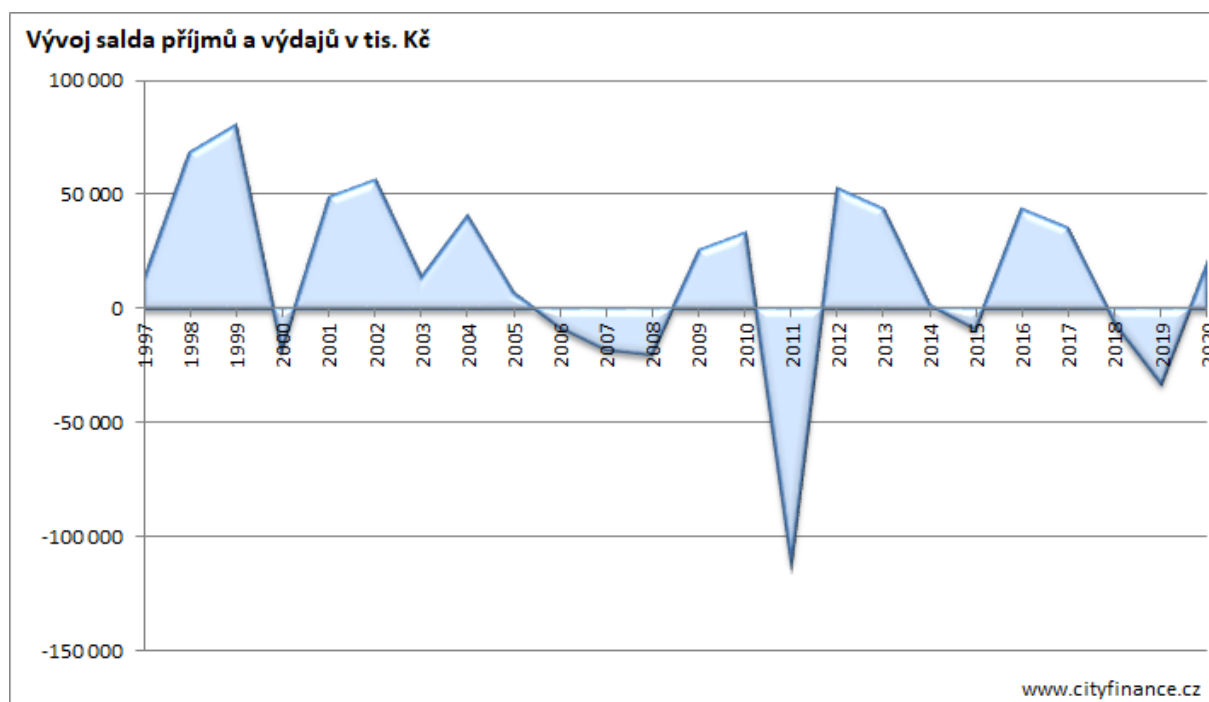
Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu obce v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když město investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.



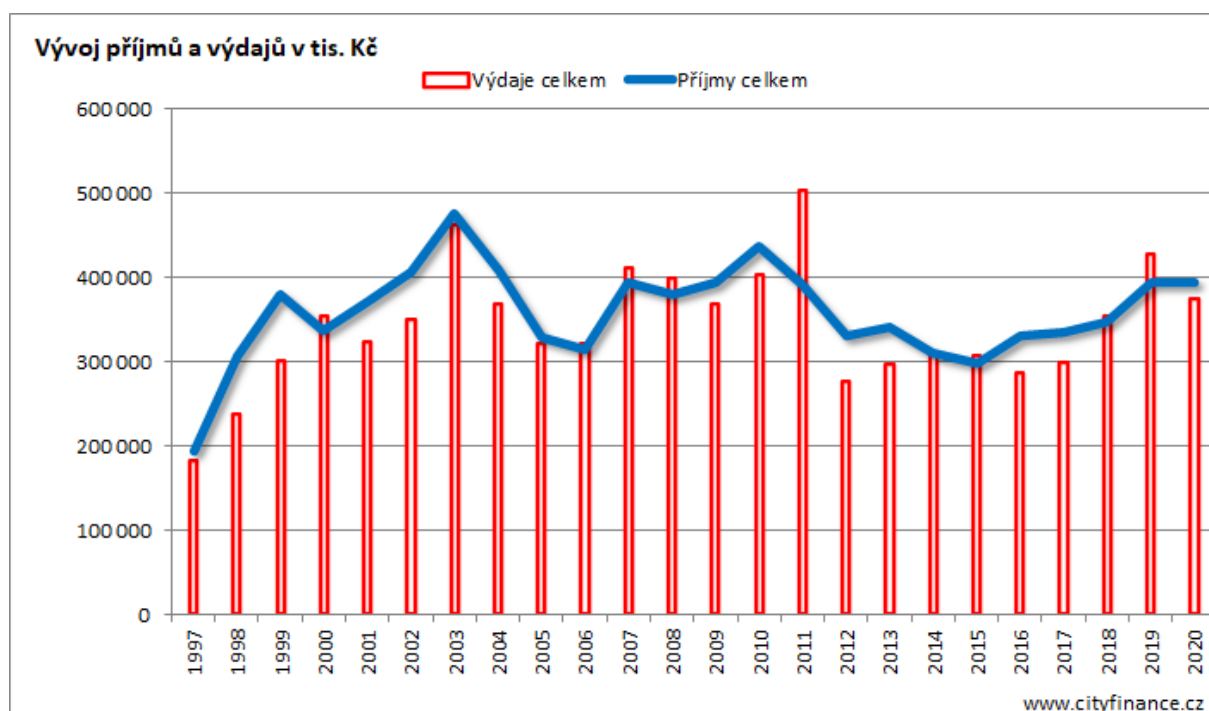
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Mariánských Lázní znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu vykázala za poslední 4 roky přebytek 15 mil. Kč a za 10 let byl docílen přebytek 34 mil. Kč. Město **hospodařilo přebytkově**.

**Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Mariánských Lázní**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

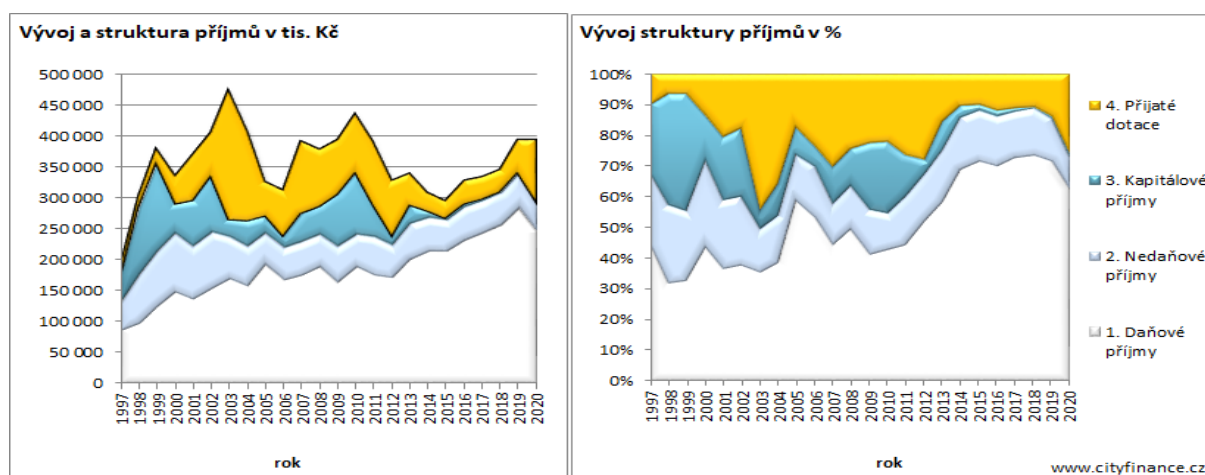
**Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Mariánských Lázní**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly dlouhodobě viděno poměrně zdravý základ, i když Mariánské Lázně byly v hlubší minulosti zvyklé na vysoké kapitálové příjmy, což skončilo někdy kolen roku 2013. Zejména vliv dotací a kapitálových příjmů působil v minulosti kolísání příjmů. **Poslední roky byla situace příjmů podstatně stabilnější.** Historicky byly příjmy (**viz graf níže**) i výdaje ovlivňovány také následujícími vnějšími faktory. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novely RUD v roce **2017** a **2018** byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní. Rok **2020** přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok **2021** proběhly větší daňové změny, včetně změny RUD, které se teprve projeví.

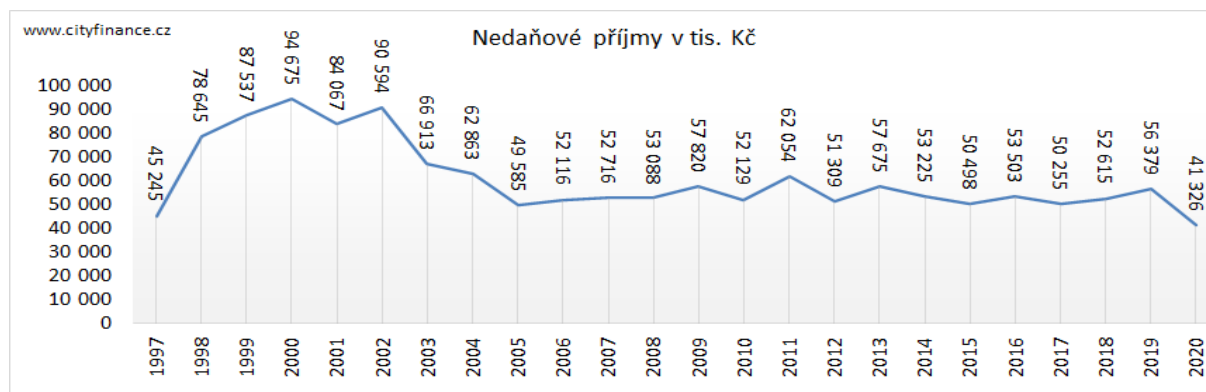
### Graf 6. Vývoj struktury příjmů Mariánských Lázní



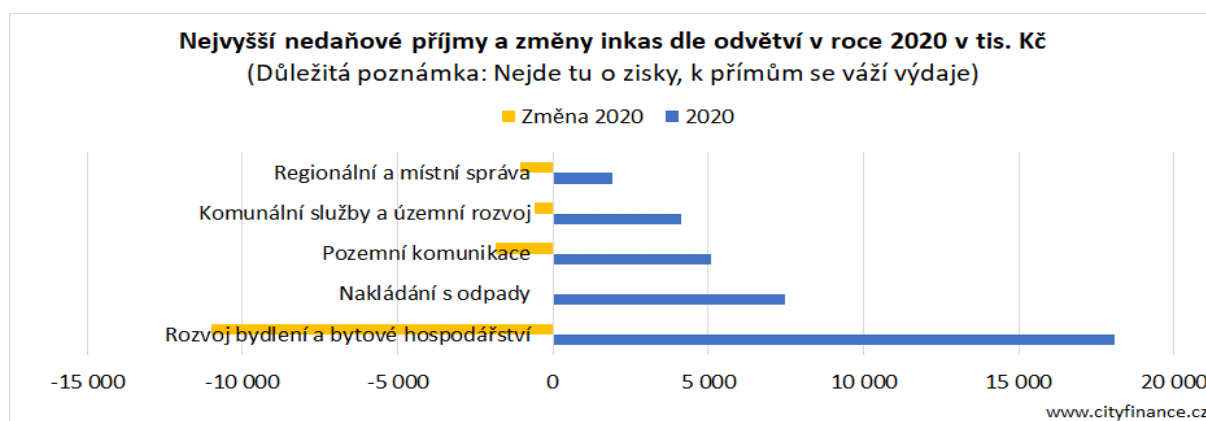
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

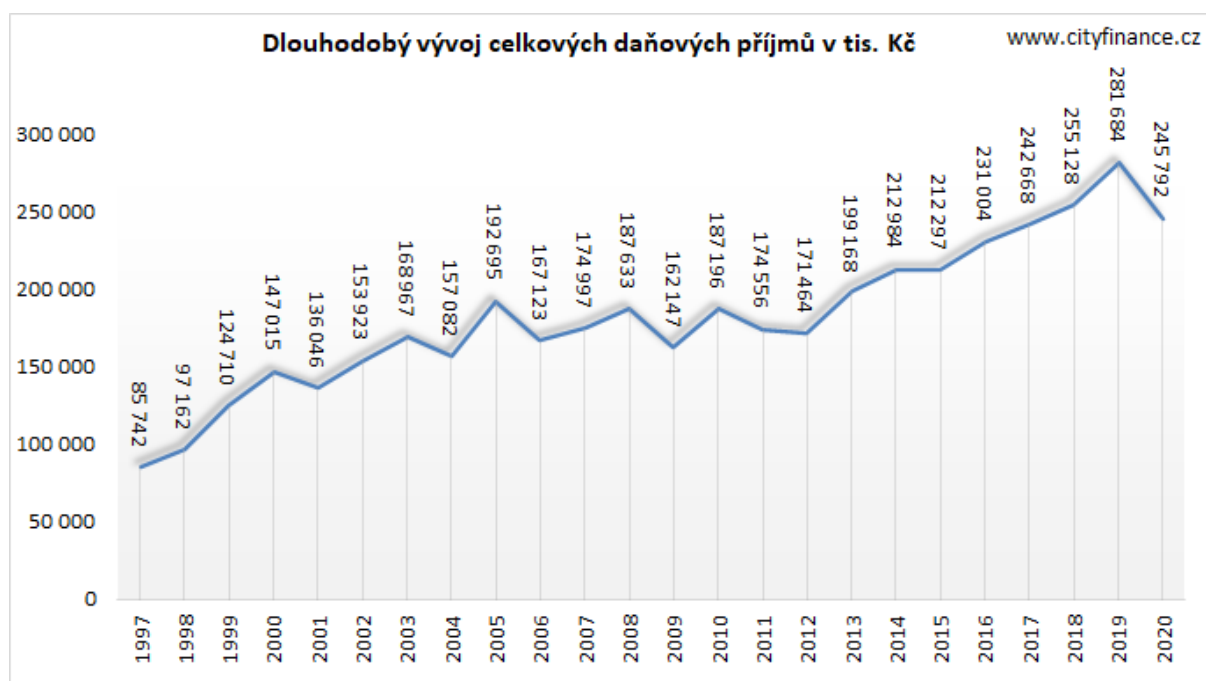
**Nedaňové příjmy** města představovaly **v roce 2020 pouze 10 %** příjmů ve výši cca **41,3 mil. Kč** a meziročně **klesly o cca 15 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale jen o průtok peněz na straně příjmů. Původ nedaňových příjmů pocházel především z odvětví bytového hospodářství, nakládání s odpady a pozemních komunikací. **Hluboké poklesy o více než 11. mil. Kč meziročně byly zejména na pronájmech.** Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj celkové ekonomiky jako daňové příjmy, ale mají lokální vazby.

**Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Mariánských Lázní v tis. Kč**

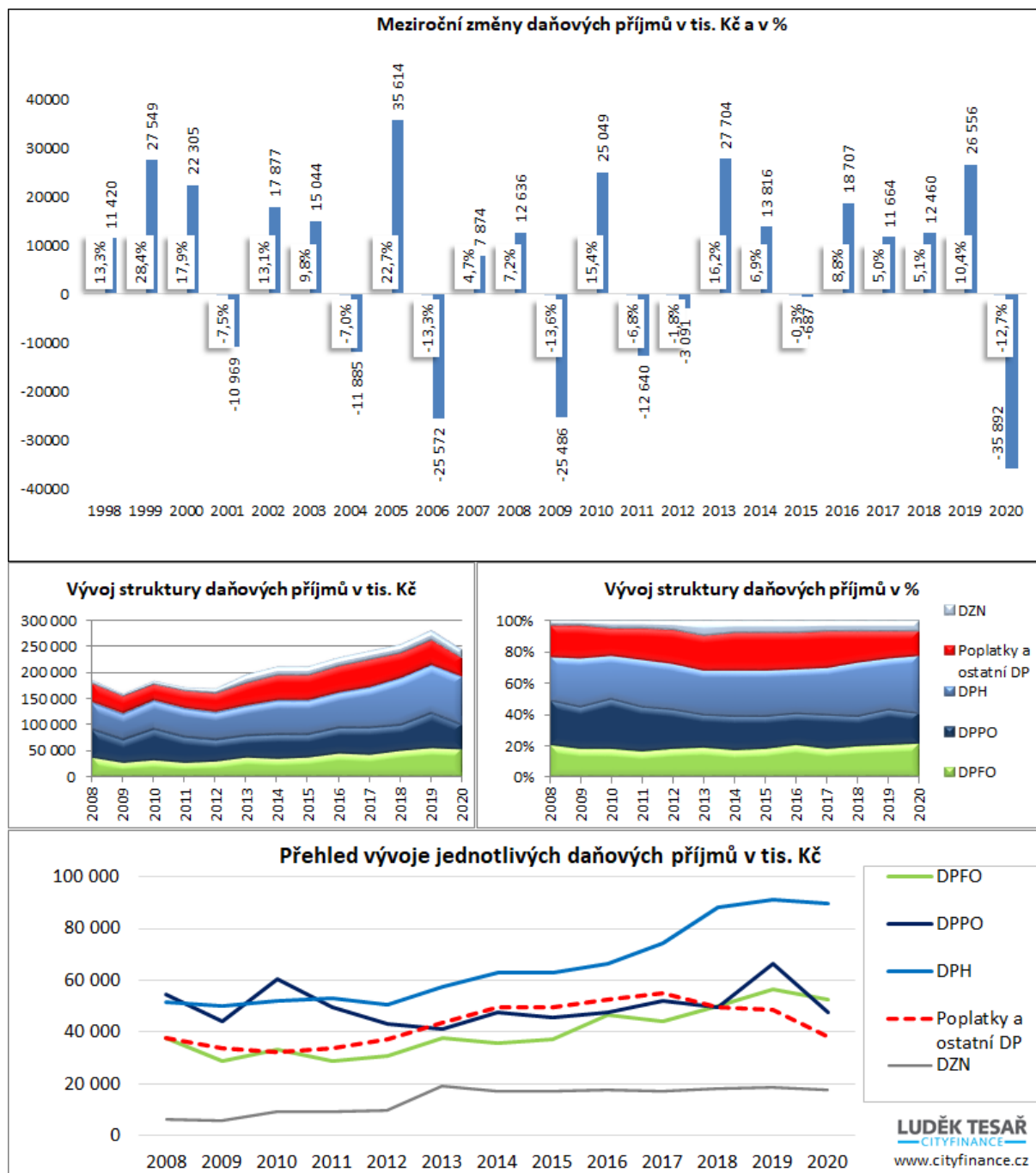
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 8. Původ nedaňových příjmů Mariánských Lázní se změnami v roce 2020 v tis. Kč**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 9. Vývoj daňových příjmů Mariánských Lázní v tis. Kč**

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

**Graf 10: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Mariánských Lázní**

**Daňové příjmy** tvořily v roce 2020 celkem **62 %** příjmů ve výši cca **246 mil. Kč**. Meziroční **hluboký pokles** daňových příjmů byl cca **- 13 %**, tj. cca **-36 mil. Kč**. Meziročně poklesly především daně z příjmů **právníků osob** o cca -19 mil. Kč (cca -28 %), místní daně, miníme tím poplatky apod. poklesly o cca -10 mil. Kč (cca -23 %), nejvíce místní poplatky za **pobyt** výpadek necelých -7 mil. Kč a příjmy z **hazardu** snížení cca -3 mil. Kč. Poklesl také výnos daně z nemovitostí o 1,4 mil. Kč. Podrobný vývoj daňových příjmů uvádí **grafy a tabulky**.

## Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Mariánských Lázní

indexy	107,2	86,4	115,4	93,2	98,2	116,2	106,9	99,7	108,8	105,0	105,1	110,4	87,3	Změna v		%
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	INDEXY	tis. Kč	
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2019	2020-2019	
<b>1. Daňové příjmy:</b>	<b>187 633</b>	<b>162 147</b>	<b>187 196</b>	<b>174 556</b>	<b>171 464</b>	<b>199 168</b>	<b>212 984</b>	<b>212 297</b>	<b>231 004</b>	<b>242 668</b>	<b>255 128</b>	<b>281 684</b>	<b>245 792</b>	<b>87,3</b>	<b>-35 892</b>	<b>-12,7</b>
1111 DPFO ZČ:	26 257	23 482	24 513	24 108	23 830	29 692	30 037	31 923	35 811	39 609	45 448	50 443	47 335	93,8	-3 108	-6,2
1112 DPFO OSVČ:	9 456	3 144	6 483	2 656	4 361	5 338	2 428	1 993	7 380	1 025	677	1 601	718	44,8	-883	-55,2
1113 DPFO zvláštní sazba:	2 070	1 991	1 988	2 143	2 546	2 851	3 244	3 468	3 512	3 441	3 897	4 355	4 380		26	
1121 DPPO:	35 948	24 276	24 237	22 423	24 969	27 816	30 761	32 196	36 289	36 624	35 781	40 566	32 785	80,8	-7 781	-19,2
1122 DPPO za obce:	18 687	19 941	36 468	27 296	18 315	13 403	16 901	13 171	11 325	15 466	13 578	25 801	14 761	57,2	-11 040	-42,8
1211 DPH:	51 427	49 973	52 259	53 212	50 432	57 275	63 140	63 030	66 519	74 315	88 049	91 332	89 930	98,5	-1 402	-1,5
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	28 624	27 141	26 784	28 240	32 641	38 304	43 688	43 888	46 808	48 970	43 138	42 646	33 038	77,5	-9 609	-22,5
1361 Správní poplatky:	8 936	6 365	5 412	5 319	4 597	5 316	5 812	5 652	5 781	5 866	6 407	6 129	5 385	87,9	-744	-12,1
1511 Daň z nemovitostí:	6 229	5 833	9 052	9 161	9 772	19 173	16 974	16 977	17 579	17 351	18 154	18 811	17 460	92,8	-1 351	-7,2
<b>Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2020/2019</b>	<b>2020-2019</b>	<b>%</b>
DPFO	37 782	28 618	32 984	28 906	30 737	37 881	35 709	37 384	46 703	44 075	50 021	56 399	52 434	93,0	-3 965	-7,0
DPPO	54 635	44 218	60 705	49 719	43 285	41 219	47 661	45 367	47 614	52 091	49 359	66 367	47 546	71,6	-18 821	-28,4
DPH	51 427	49 973	52 259	53 212	50 432	57 275	63 140	63 030	66 519	74 315	88 049	91 332	89 930	98,5	-1 402	-1,5
Poplatky a ostatní DP	37 560	33 506	32 197	33 558	37 237	43 620	49 500	49 539	52 589	54 836	49 545	48 775	38 423	78,8	-10 352	-21,2
DZN	6 229	5 833	9 052	9 161	9 772	19 173	16 974	16 977	17 579	17 351	18 154	18 811	17 460	92,8	-1 351	-7,2

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

## Tabulka 4. Meziroční změna položek daňových příjmů Mariánských Lázní v tis. Kč

D-T	2019	2020	Změna 2020-2019	tis. Kč
Daň z příjmů právnických osob za obce	25 801	14 761	-11 040	-11 040
Daň z příjmů právnických osob	40 566	32 785	-7 781	-7 781
Poplatek z pobytu (dříve z ubytovací kapacity a za lázeňský nebo rekreační pobyt)	17 320	9 662	-7 657	-7 657
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	50 443	47 335	-3 108	-3 108
Dílčí daň z technických her	19 907	16 908	-3 000	-3 000
Daň z přidané hodnoty	91 332	89 930	-1 402	-1 402
Daň z nemovitých věcí	18 811	17 460	-1 351	-1 351
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	1 601	718	-883	-883
Správní poplatky	6 129	5 385	-744	-744
Poplatek ze psů	332	16	-316	-316
Poplatek za užívání veřejného prostranství	3 025	2 792	-233	-233
Poplatek za povolení k vjezdu do vybraných míst	336	174	-161	-161
Příjmy za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řídičské oprávnění	586	459	-127	-127
Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	37	0,00	-37	-37
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	5	0	-5	-5
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	8	5	-3	-3
Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	3	4	1	1
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	4 355	4 380	26	26
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	1 088	1 239	152	152
Zrušené místní poplatky	0	1 778	1 778	1 778

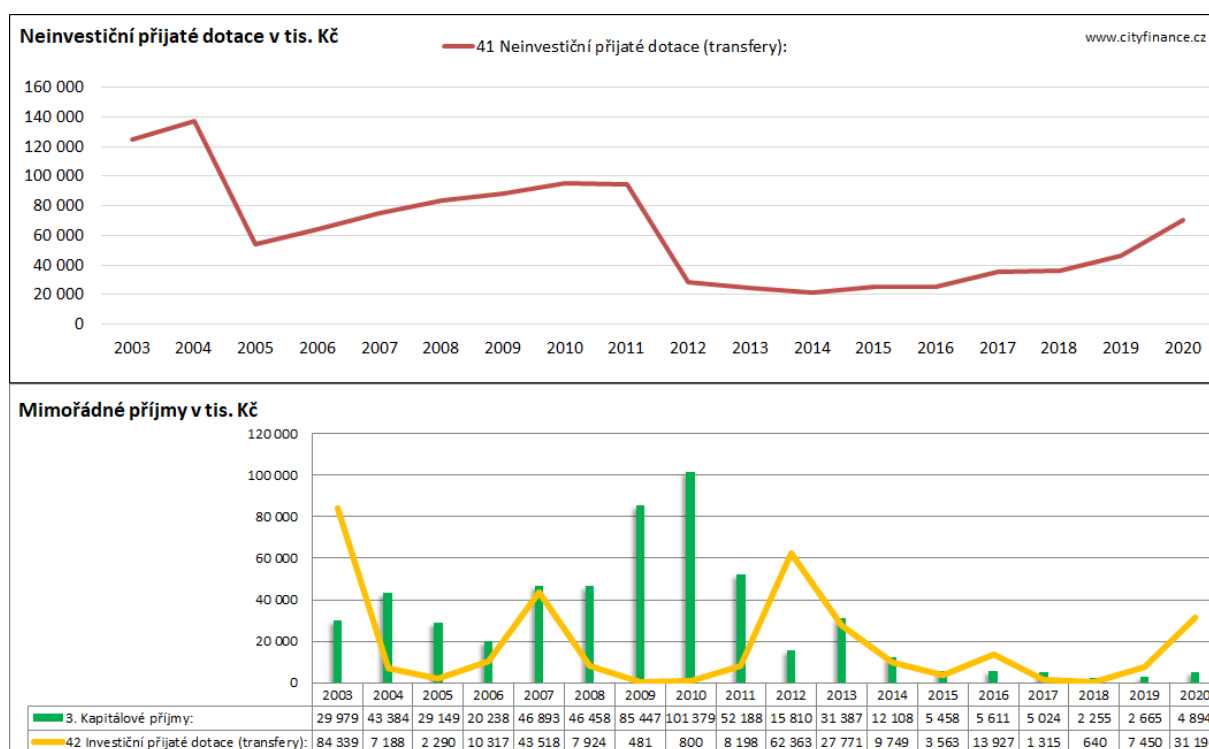
Zdroj: MF ČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz), POZ. řazeno od nejmenší po největší

**Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu** ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Mariánských Lázní o cca **-13 mil. Kč** (COVID) a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila více než **+14 mil. Kč**. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst alespoň o cca 7 %, díky dotaci nebyly dopady covidu na změnu konkrétně sdílených daňových příjmů zřetelné. Pro Mariánské Lázně byl však podstatný **masivní propad výnosu místních a tzv. výlučných daňových příjmů**, pokles o cca 23 mil. Kč, ale v tom cca 11 mil. Kč propad výnosu daně z příjmů právnických osob placené městem.

**Doping ekonomiky** podporami zajistil, že došlo k menším ztrátám příjmů města než bez podpor realizovaných na úkor státního rozpočtu zadlužováním státu.

**Přijaté dotace** zaujímaly v roce 2020 cca **26 %** příjmů s částkou cca **101 mil. Kč**. Cca 31 mil. Kč byly investiční dotace a zbytek doplnily neinvestiční dotace, které byly vyšší především vlivem vyrovnávací dotace covid a jejichž součástí bylo také cca 24 mil. Kč na přenesený výkon státní správy.

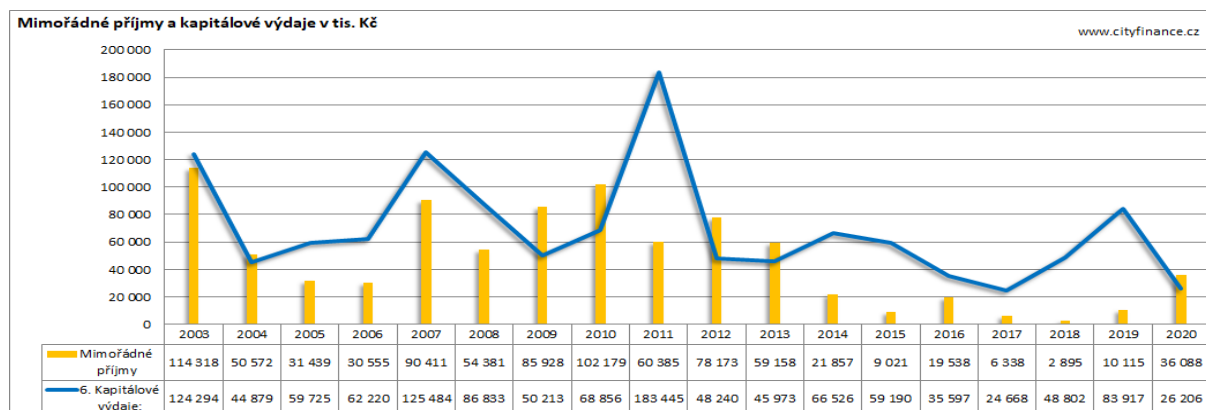
### Graf 11: Vývoj mimořádných a provozních dotací Mariánských Lázní



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

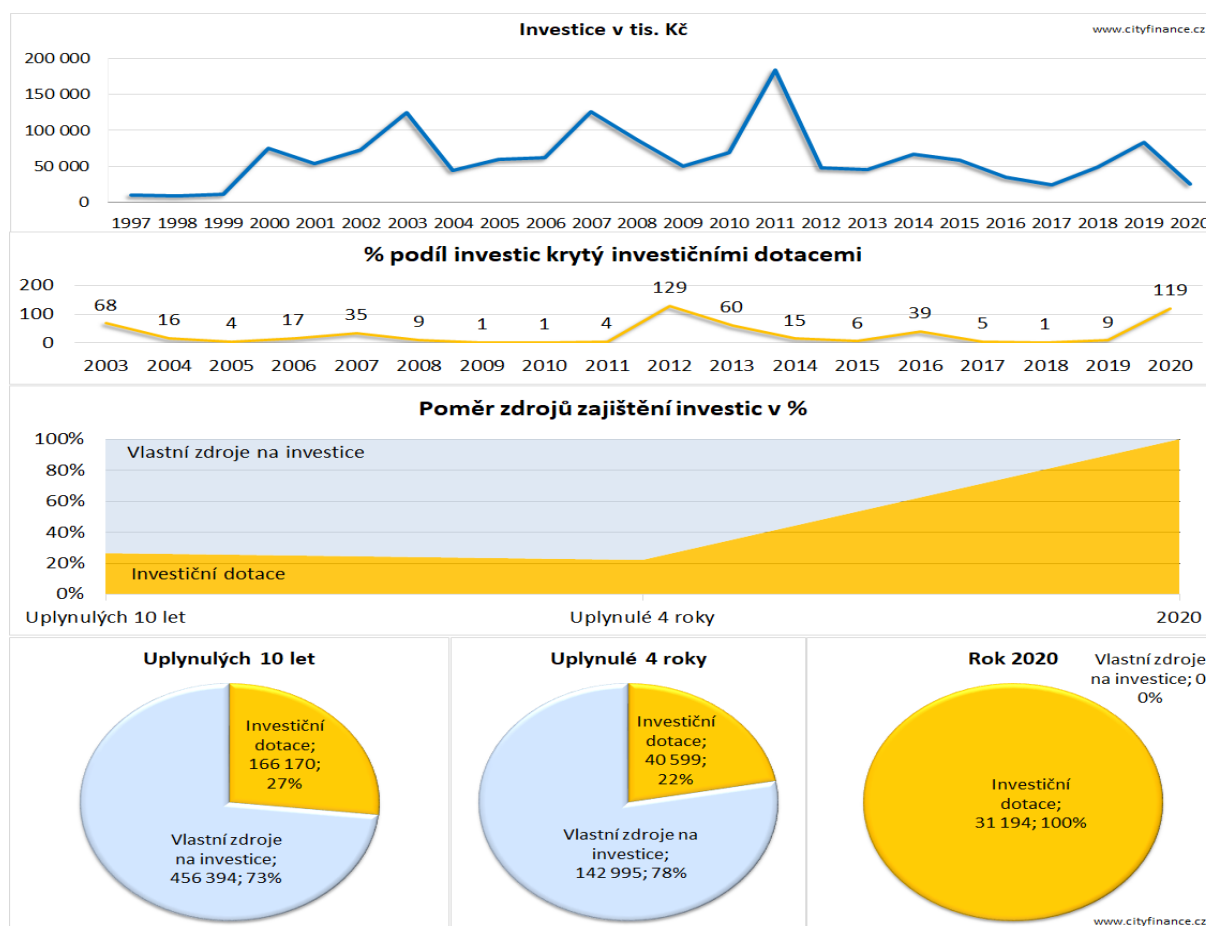
**Mimořádné příjmy** (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** dosáhly cca **55 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace zaujímaly cca 41 mil. Kč a zbytek doplnily kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo cca 184 mil. Kč. Za poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly necelou 1/3 investic (viz další grafy)**.

## Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Mariánských Lázní

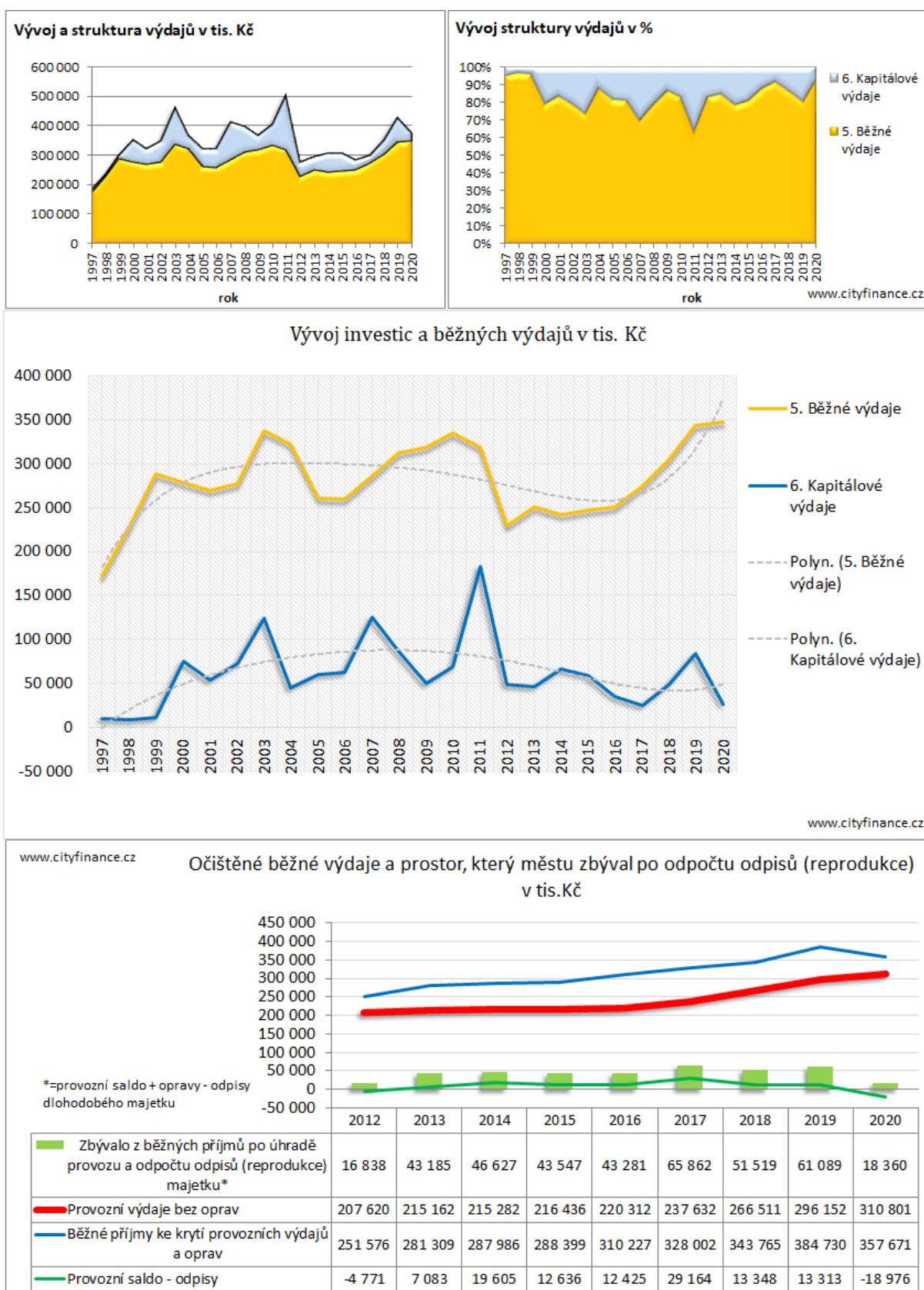


Struktura výdajů a finanční krytí investic města ukázala poměrně zásadní informace. Jednak nástupem roku 2014 výrazně klesly investiční dotace a město muselo krýt investice většinou ze svých přebytků provozního hospodaření. Druhá podstatná informace je, že **město v roce 2020 zastavilo veškeré investice vyjma těch krytých z dotací. Absolutní závislost města na investičních dotacích není dobrá.**

## Graf 13. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Mariánských Lázní



## Graf 14. Vývoj struktury výdajů Mariánských Lázní a finanční schopnost udržovat dosavadní majetek



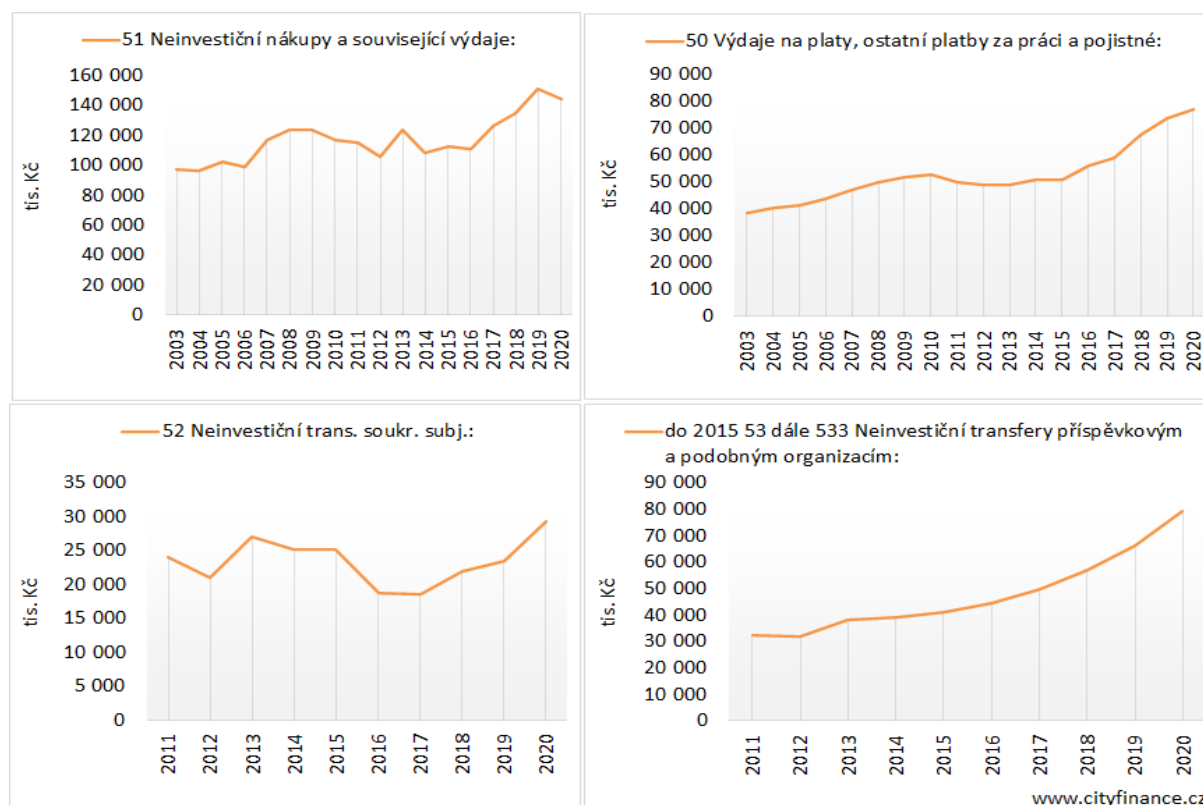
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz



Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku (údržba a modernizace) samospráv se hůř hodnotí. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do správy organizací a společností. My můžeme proto jen zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví města. Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval po zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (účetně) vyjadřuje na **předchozí straně dole zelený sloupcový graf**. **Zhoršení provozního hospodaření a zejména výpadky příjmů** vedly k tomu, že za rok 2020 městu z běžných příjmů po úhradě provozu a odpočtu odpisů zbývalo pouze 18 mil. Kč. Závěr z toho je ten, že Mariánské Lázně měly již **pouze těsnou finanční kondici na údržbu a budování nového majetku**.

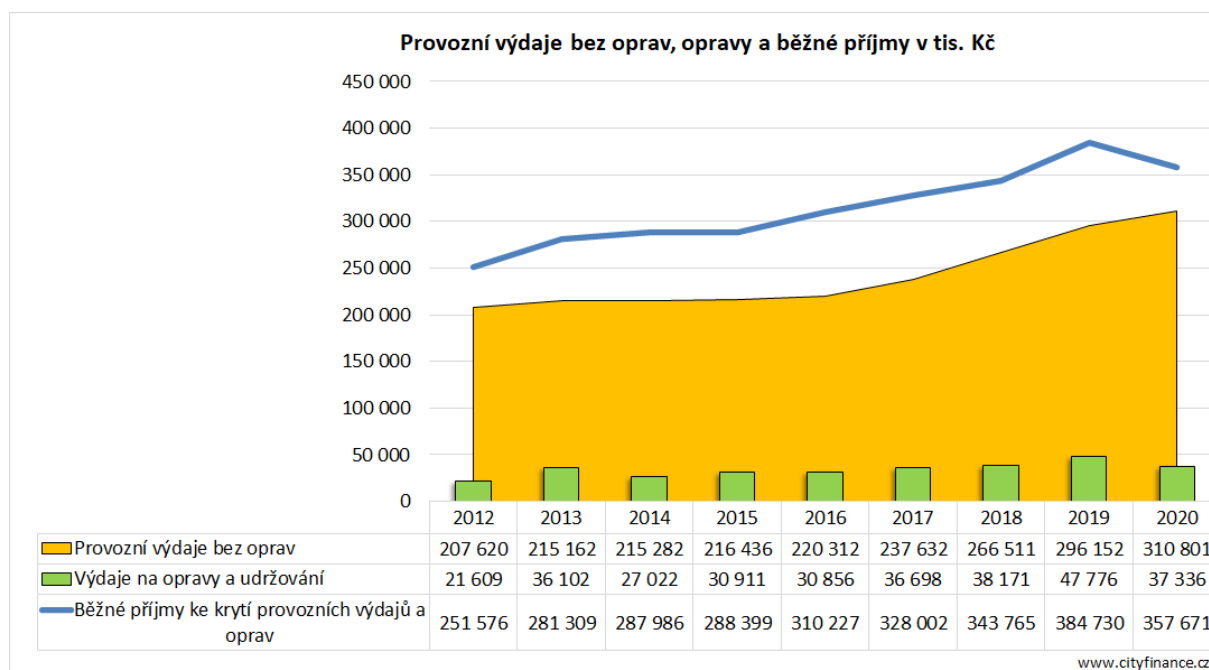
Podrobnější rozbor výdajů. Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší reálné požadavky na obnovu majetku (odpisy), jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město má, co vybuduje (pořídí) a jak efektivně řídí provozní výdaje a využívá svůj majetek.

### Graf 15. Vývoj vybraných běžných výdajů Mariánských Lázní



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

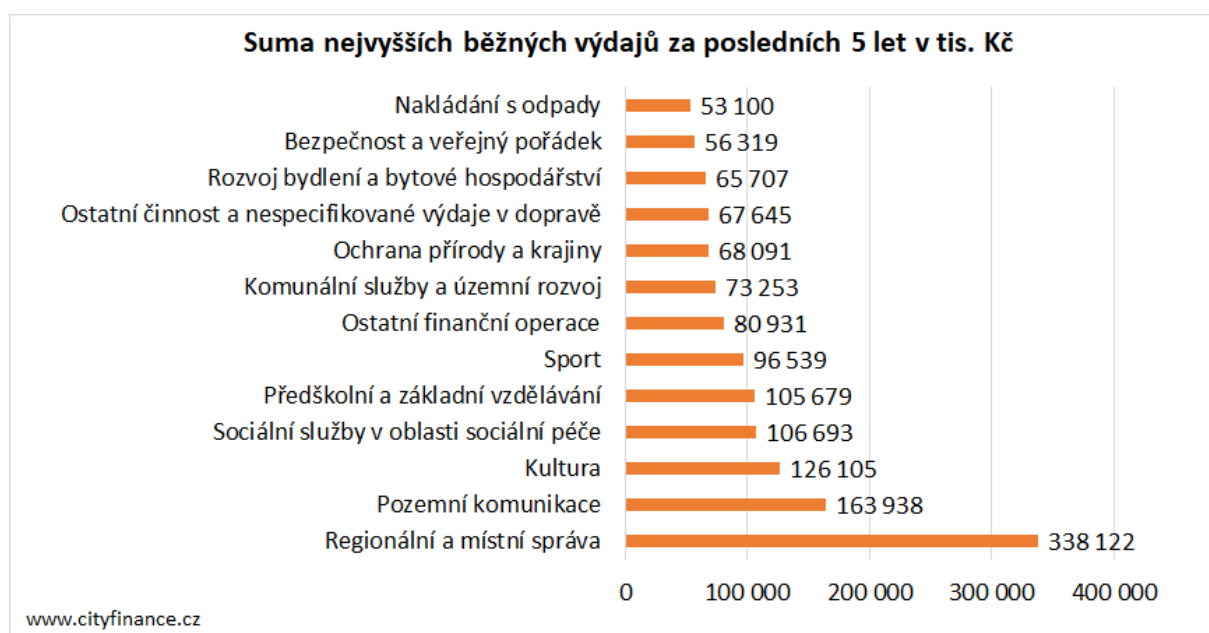
Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (povozní výdaje), a ty trvale výrazně rostly. Naproti tomu běžné příjmy v roce **2020** silně stagnovaly, což mělo na finance vyloženě **devastační efekt** (viz **modrý čárový graf ku oranžovému plošnému graf na další straně**). **Rok 2019 dopadl poměrně dobře** a měl pěkné výsledky, ale růsty provozních výdajů a pokles běžných příjmů umocnily **špatné provozní výsledky hospodaření roku 2020** a **škrty oprav nebyly dobrou cestou** a nezachránily ani výsledek.

**Graf 16. Provozní výdaje, opravy vs. běžné příjmy Mariánských Lázní**

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

**Podrobný přehled vývoje dílčích výdajů** Mariánských Lázní, jak provozních, tak investičních je uveden v **Příloze 5**.

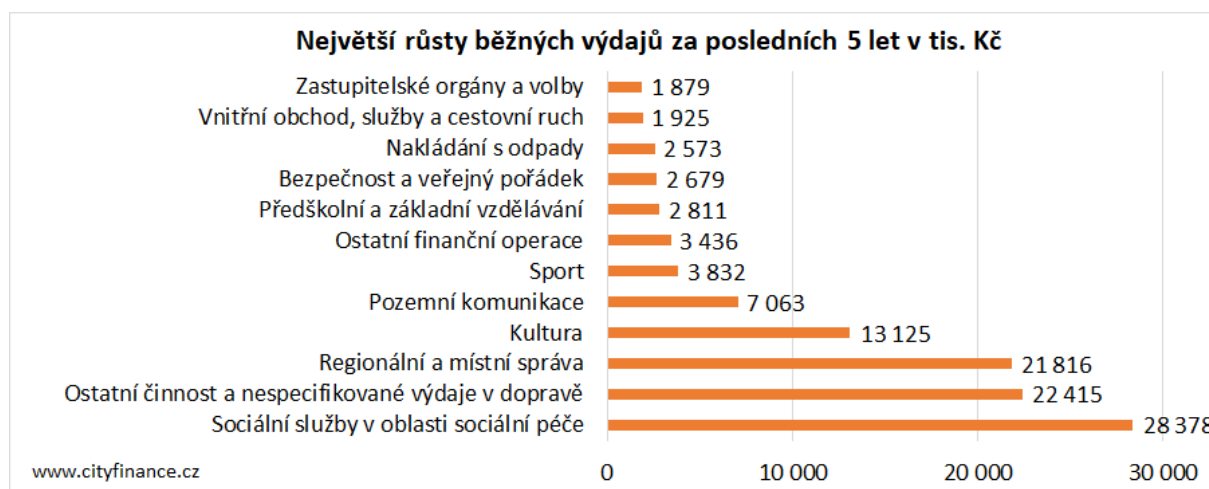
**Běžné výdaje** (provoz včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi).

**Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Mariánských Lázní za 5 let**

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

**Běžné výdaje** (provoz včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi).

**Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Mariánských Lázní za 5 let**



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

**Snížení provozních výdajů Mariánských Lázní** – z výkazů nebylo detekováno zásadní snížení v roce 2020, což je vzácný jev. Mnoho měst a obcí v době covidu výrazně snížilo výdaje v zasažených oblastech školství, sport a kultura.

**Nejvyšší investice** (kapitálové výdaje) města za posledních 5 let šly do budov hal a staveb, viz **Příloha 5. Následující graf** pak ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily za posledních 5 let investice do odvětví:

1. **Sport** cca 54 mil. Kč
2. **Pozemní komunikace** cca 49 mil. Kč
3. **Komunální služby a územní rozvoj** cca 39 mil. Kč

**Graf 19. Suma kapitálových výdajů Mariánských Lázní za uplynulých 5 let**

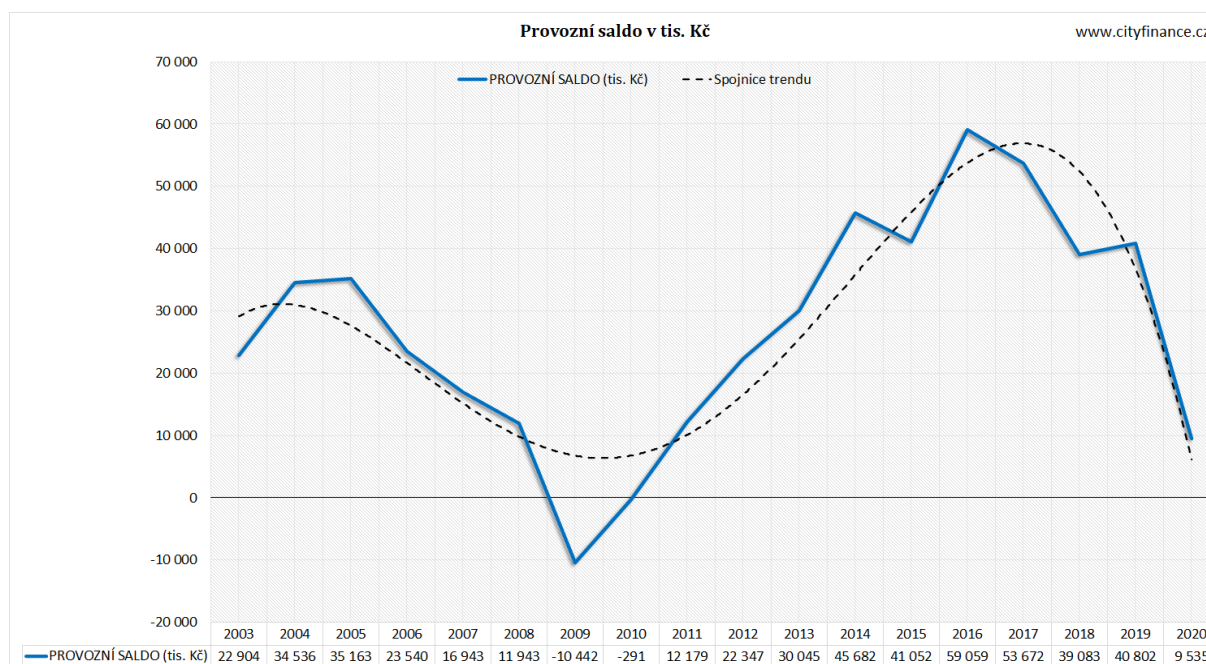


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

**Provozní saldo.** Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností **ukazatel provozního salda hospodaření**, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jí samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

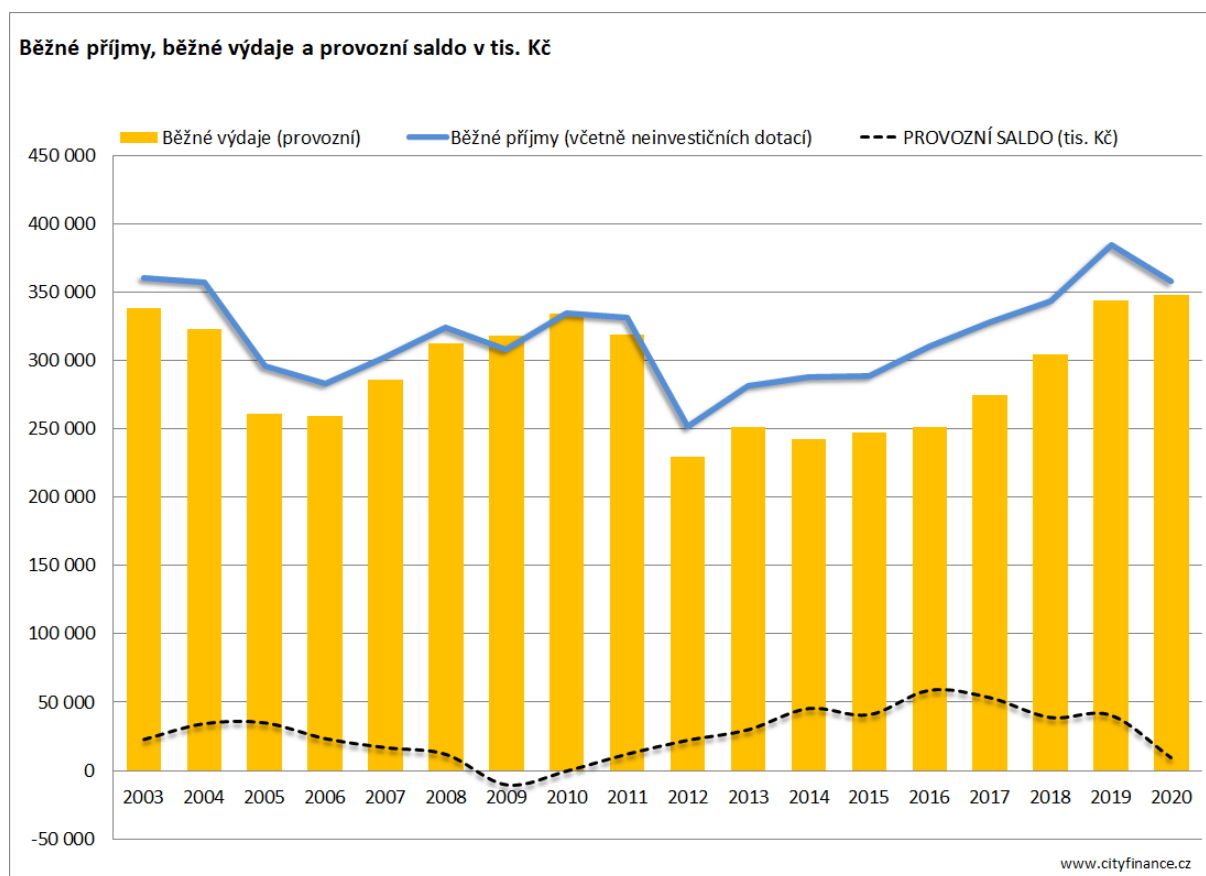
**Provozní saldo** Mariánských Lázní je **slabinou města** jakožto celé provozní hospodaření. V roce 2016 město docílilo nejlepšího podprůměrného výsledku provozního hospodaření. **Trend posledních let nebyl dobrý.** Rok 2020 přinesl pokračování růstu provozních výdajů, ale hluboký propad běžných příjmů města. Proto **rok 2020 uzavřel s nejhorším výsledkem provozního salda za uplynulých 10 let, sice pouze necelých 10 mil. Kč**, což odpovídalo pouze **3 %** běžných příjmů **viz grafy dále**. Aby bylo město finančně zdravé, mělo by být provozní saldo alespoň 50 mil. Kč, tedy alespoň o 40 mil. Kč vyšší. Provozní saldo sice snižovaly (zkreslovaly) opravy, ale to později očistíme. **Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry.**

## Graf 20. Vývoj provozního salda Mariánských Lázní



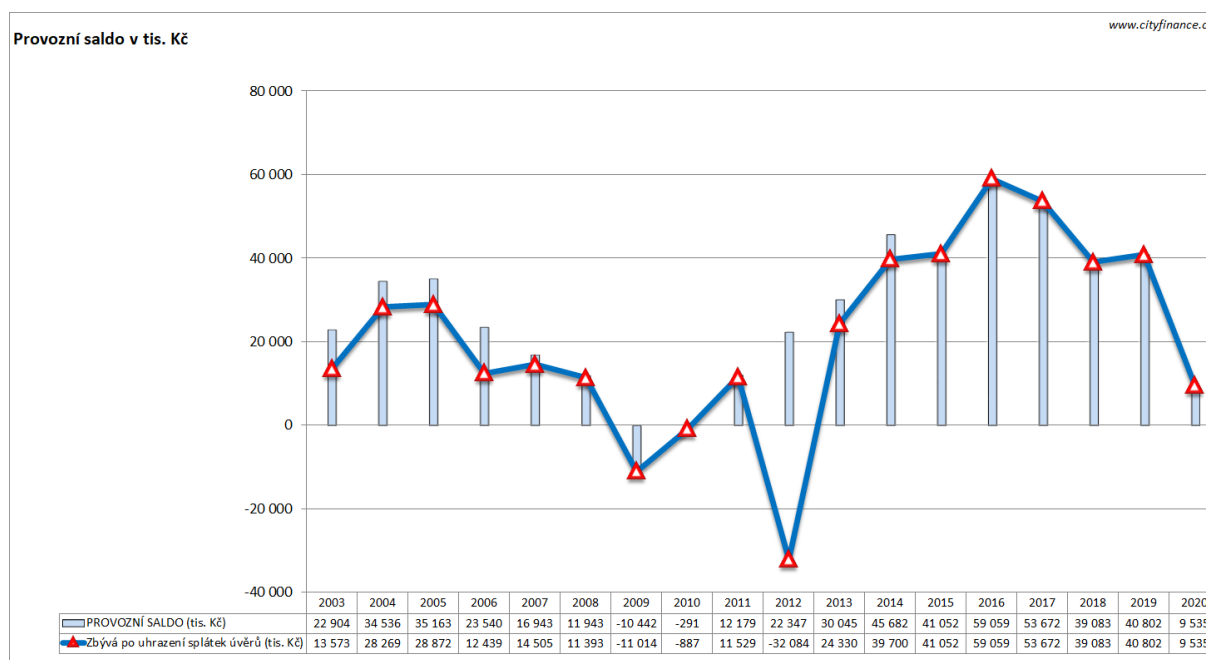
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Mariánských Lázní



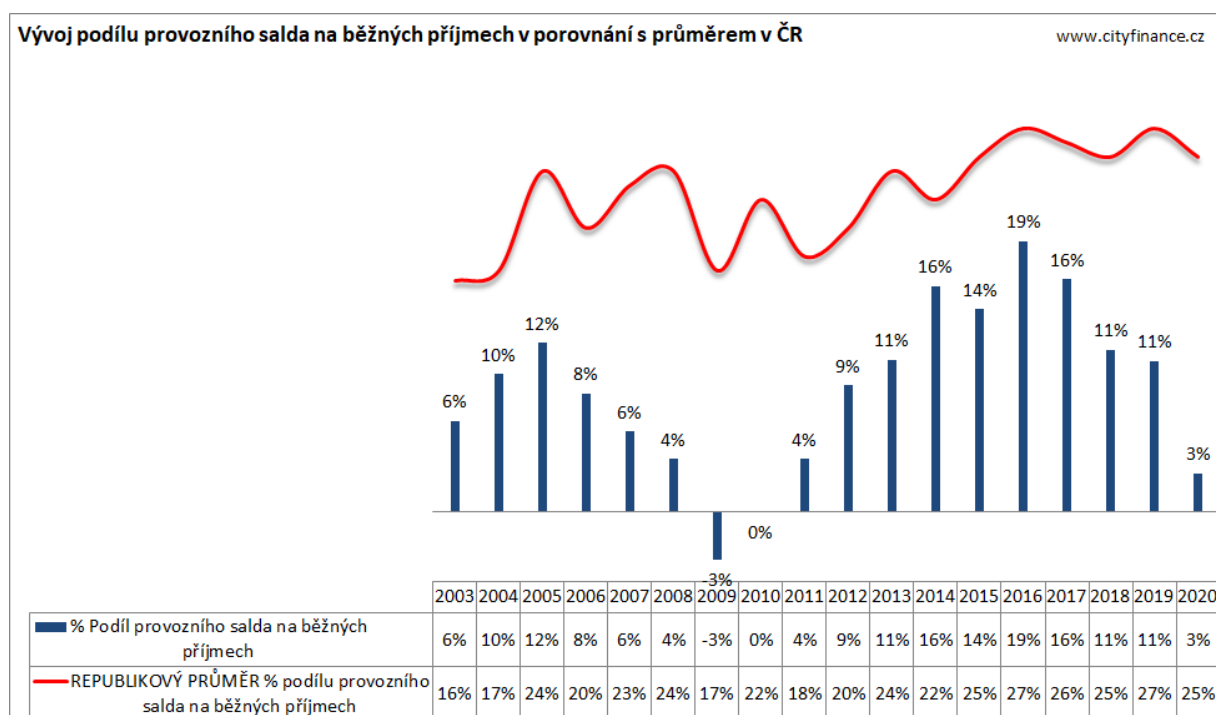
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 22. Vývoj zátěže provozního salda splátkami závazků Mariánských Lázní



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 23. Porovnání vývoje provozního salda Mariánských Lázní s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Tabulka 5. Vývoj provozního salda Mariánských Lázní

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	334 255	331 413	251 576	281 309	287 986	288 399	310 227	328 002	343 765	384 730	357 671
5 Běžné výdaje (provozní)	334 546	319 234	229 229	251 264	242 304	247 347	251 168	274 330	304 682	343 928	348 137
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	596	650	54 431	5 715	5 982	0	0	0	0	0	0
<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>-291</b>	<b>12 179</b>	<b>22 347</b>	<b>30 045</b>	<b>45 682</b>	<b>41 052</b>	<b>59 059</b>	<b>53 672</b>	<b>39 083</b>	<b>40 802</b>	<b>9 535</b>
<b>Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)</b>	<b>-887</b>	<b>11 529</b>	<b>-32 084</b>	<b>24 330</b>	<b>39 700</b>	<b>41 052</b>	<b>59 059</b>	<b>53 672</b>	<b>39 083</b>	<b>40 802</b>	<b>9 535</b>
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>0%</b>	<b>4%</b>	<b>9%</b>	<b>11%</b>	<b>16%</b>	<b>14%</b>	<b>19%</b>	<b>16%</b>	<b>11%</b>	<b>11%</b>	<b>3%</b>
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	153 805	101 407	99 257	136 772	131 804	122 687	165 687	201 031	194 207	161 207	180 623
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	120 482	165 334	69 323	123 586	176 472	172 856	181 746	219 360	240 114	235 009	170 741
											<i>Suma od 2016</i>
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	26 284	-2 842	-79 836	29 733	6 677	413	21 828	17 775	15 763	40 965	-27 059
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	16 133	-15 312	-90 004	22 035	-8 961	5 043	3 821	23 162	30 353	39 246	4 209
											69 273
											100 790

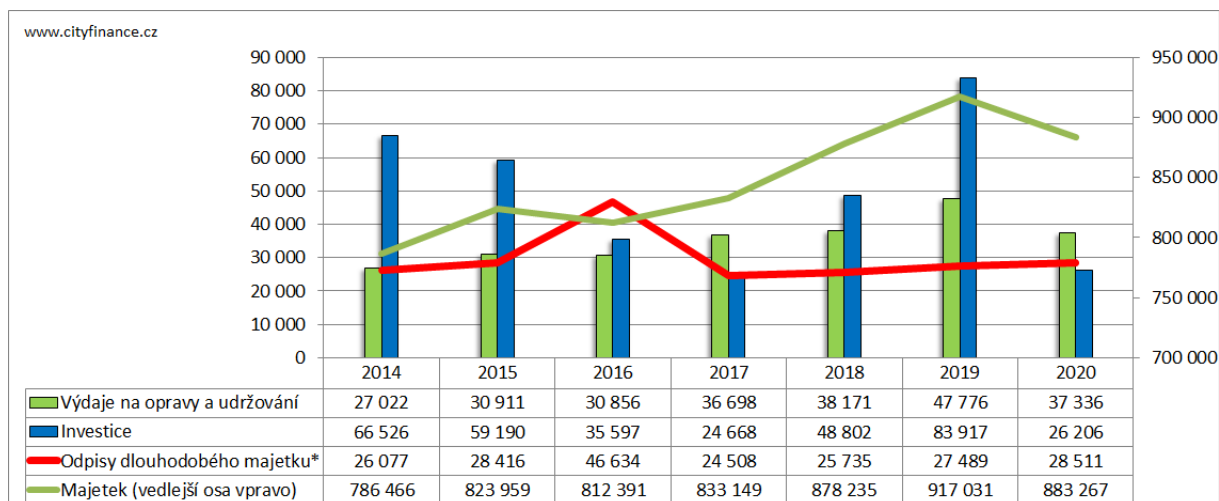
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

**Majetek města a krytí požadavků reprodukce.** Majetek v účetnictví města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **883 mil. Kč** a **rostl.** Samotné město **potřebuje na reprodukci** dlouhodobého majetku typu staveb aktuálně ročně dle odpisů přibližně alespoň cca **29 mil. Kč**<sup>5</sup>. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím, případně společnostem města (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. **Za poslední 4 roky město vynaložilo do majetku samo přímo cca 344 mil. Kč** (cca 184 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 106 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města bylo excelentní.**

**Graf 24. Financování obnovy a budování majetku Mariánských Lázní v tis. Kč**

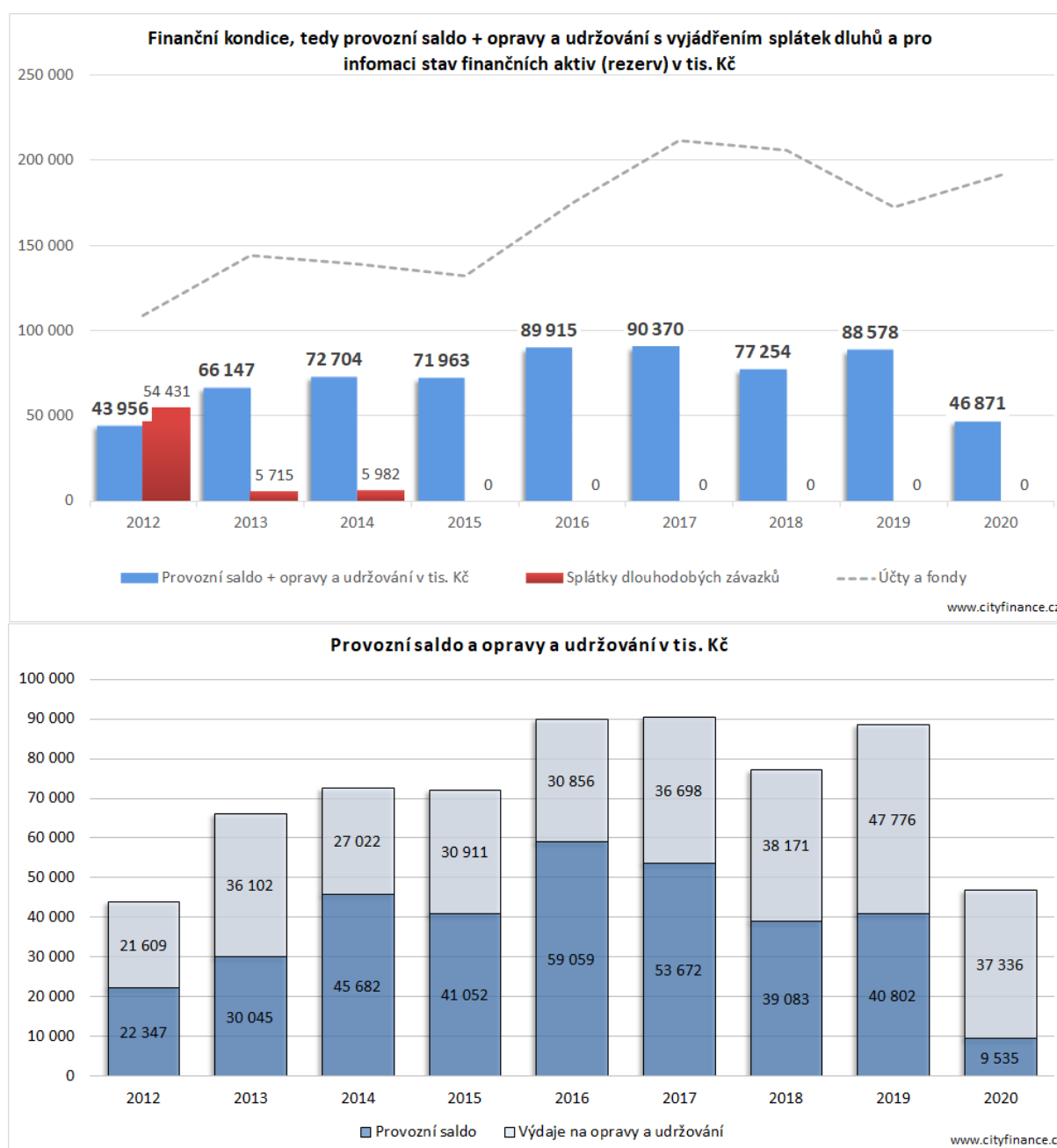


Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondici města, **viz grafy dále** (modré sloupce, červené jsou splátky dluhů). Finanční kondice města byla v roce 2020 nejslabší od roku 2012 a uzavřela na necelých **47 mil. Kč** (v tom necelých 10 mil. Kč provozní saldo a 37 mil. Kč opravy). Negativní vliv měla **kombinace vlivů** růstu běžných výdajů a hlubokého propadu běžných příjmů města. Finanční kondice byla za poslední **4 roky průměrně cca 75 mil. Kč**. To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. **Finanční kondice města byla velmi slabá a riziko dalšího snížení vysoké.**

### Graf 25. Vývoj finanční kondice Mariánských Lázní

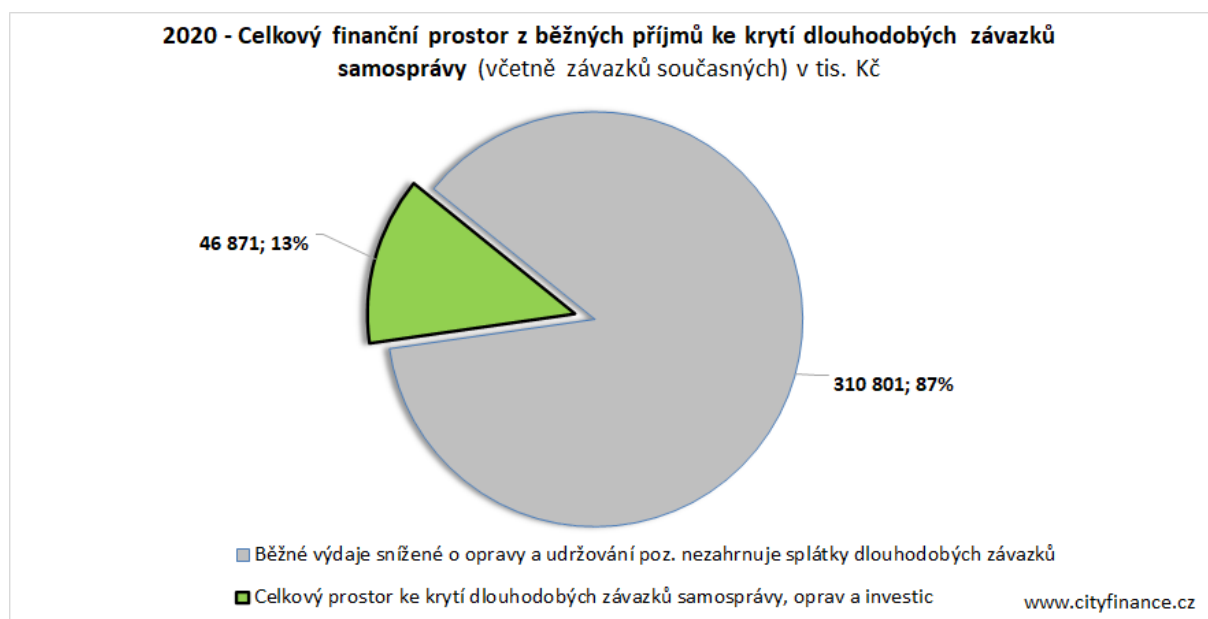


Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)



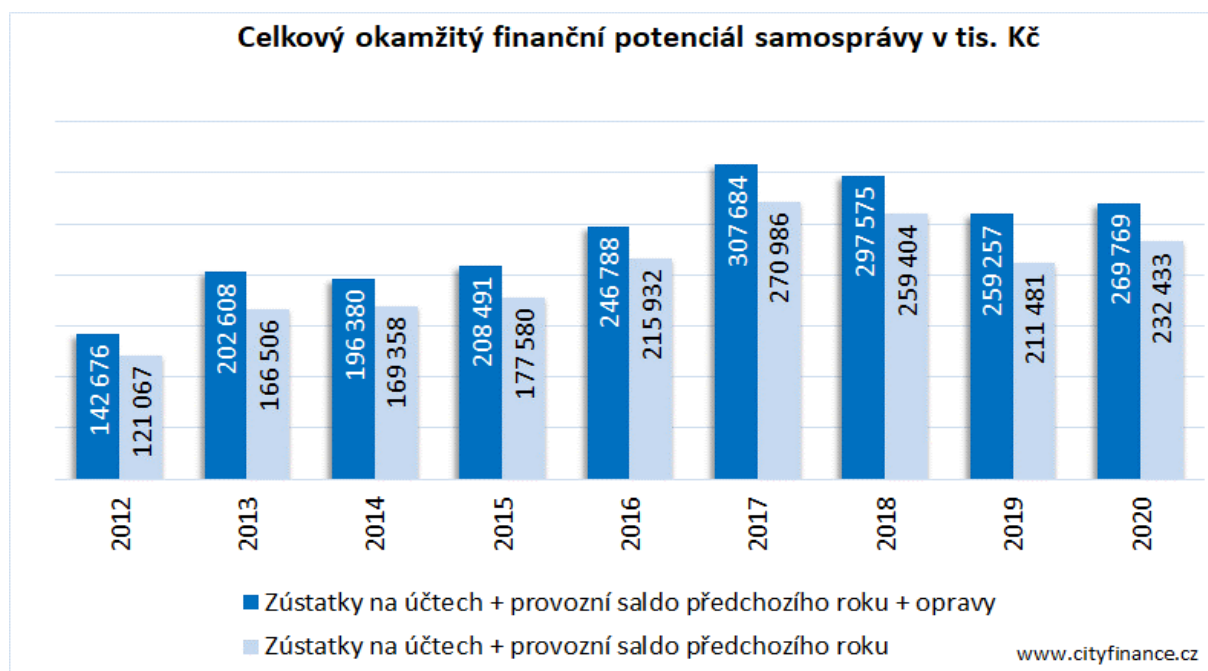
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 **nízkých 13 %** běžných příjmů. Ukazatel vyjadřuje podíl, který z **běžných příjmů po úhradě provozu zbývá samosprávě k rozhodování**.

### Graf 26. Celkový finanční prostor Mariánských Lázní v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

### Graf 27. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Mariánských Lázní

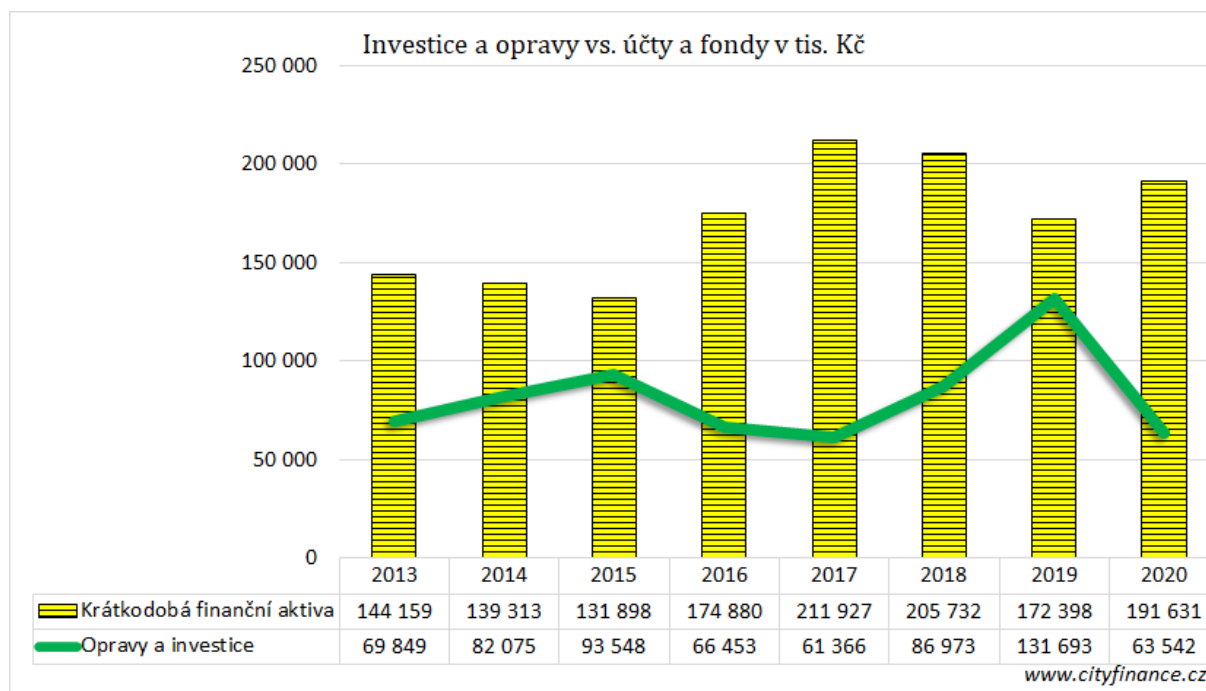


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Mariánské Lázně měly zatím **dostatek financí na účtech a fondech**, což může **zkreslovat špatnou situaci** financí, protože navzdory tomu, že je finanční situace kritická, město dosud stále ještě pracovalo s poměrně vysokým objemem vlastních financí (viz **sloupcové grafy**).

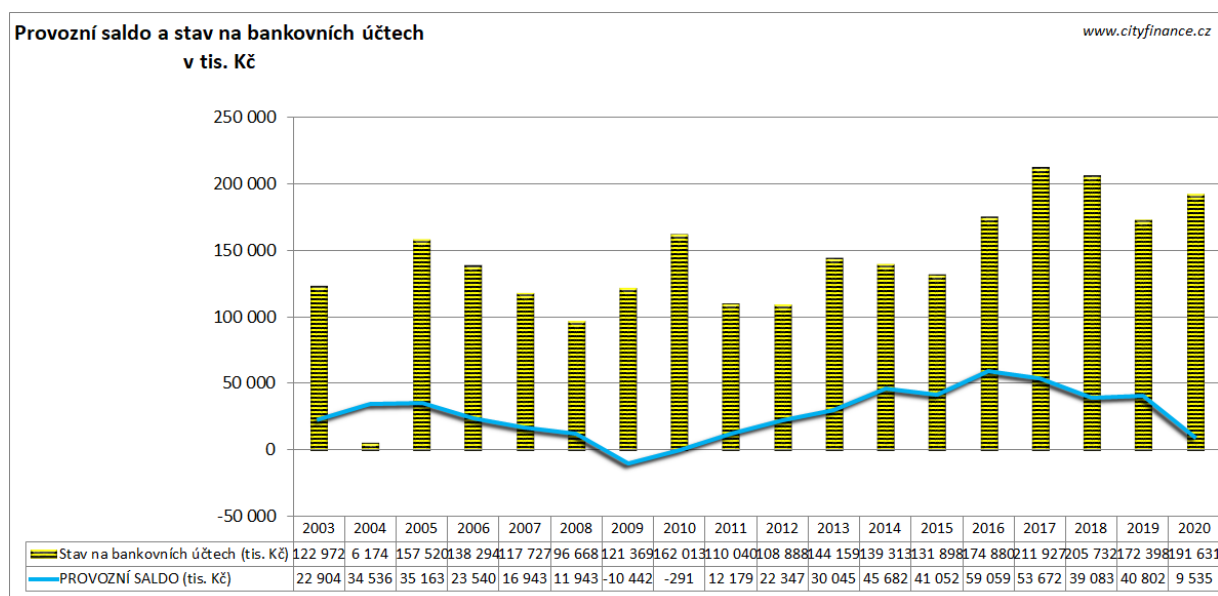
**Město finančně zabrzdilo sice intenzivně, ale na nepravém místě, když zastavilo investice (vyjma z dotací) a snížilo opravy (viz zelený čárový graf).** Nic to nevyřešilo, krom udržení stavu na účtech a fondech (potažmo likviditu) viz žlutý sloupcový graf. Tím se odložil fatální problém, který bude město muset stejně vyřešit.

**Graf 28: Stav na bankovních účtech vs. opravy a investice Mariánských Lázní**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

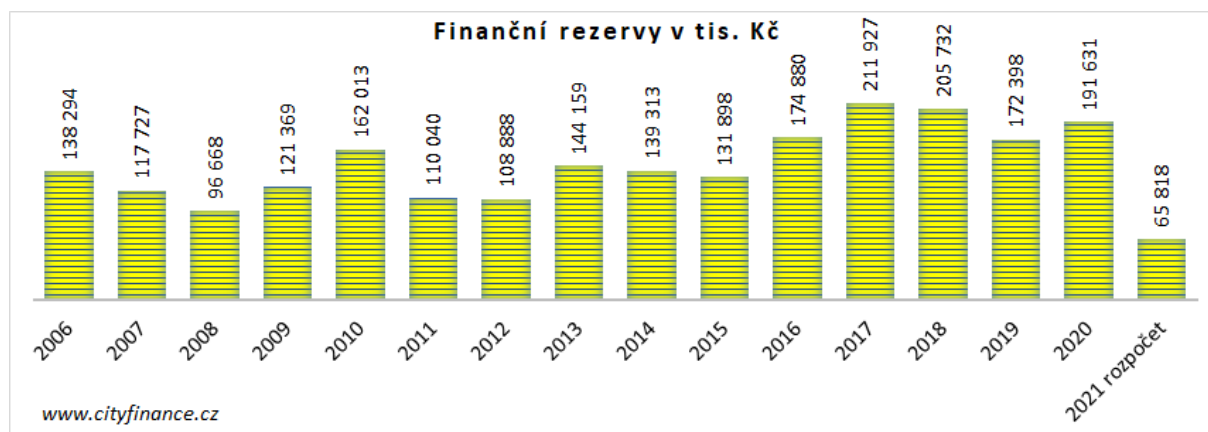
**Graf 29: Stav finančních likvidních aktiv (účty a fondy) a provozní saldo Mariánských Lázní**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

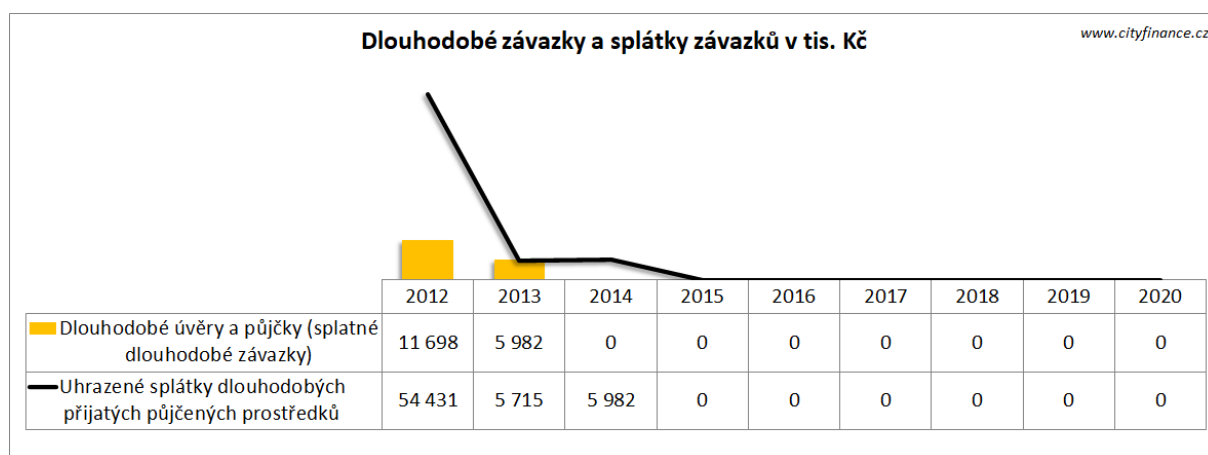
Finanční aktiva (rezervy) Mariánských Lázní (převážně zůstatky na účtech a fondech) byly jednou z mála relativně pozitivních finančních informací, když skončily v roce 2020 na řádově **191 mil. Kč<sup>6</sup>**. Město v rozpočtu 2021 rezervy z větší části **rozpouští do investic**, což je **správný přístup**, plánují se investice cca 107 mil. Kč. Finanční likvidita byla dosud výborná, letos má být nižší, ale **bez zásadního ozdravení provozního hospodaření jsou investice ohroženy**.

**Graf 30. Vývoj finančních aktiv na účtech Mariánských Lázní**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 31. Vývoj závazků a splátek dlouhodobých závazků Mariánských Lázní**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

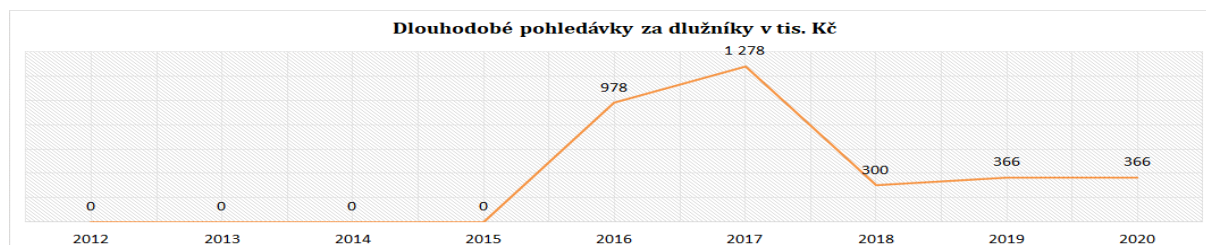
Dlouhodobé závazky typu úvěrů mají Mariánské Lázně nulové. Na konci roku 2020 bylo **město bez dluhů**.

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

**Strop bezpečné zadluženosti** je možno s ohledem na dosavadní trend a velmi špatné výsledky provozního hospodaření snížit až pod **100 mil. Kč<sup>7</sup>**, když zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika, ale také **počítáme s ozdravným programem**. K dopadům nastupující finanční krize přistupujeme jako k problému řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města se snížila z 90 mil. Kč v roce 2017 na cca polovinu. Průměrně za poslední 4 roky byla sice 75 mil. Kč, ale rok 2020 uzavíral pouze na necelých **47 mil. Kč**. Data minulosti viz **Graf 25. Vývoj finanční kondice Mariánských Lázní**. Výhled počítá s ozdravením, ale přesto je docílen průměr pouze cca 58 mil. Kč s cílem vrátit se nad 90 mil. Kč po očekávaném dalším propadu z důvodu projevujících se finančních následků covidových omezení a také daňovým změnám. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 4 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 2 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 6 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by s rezervou **v normálu alespoň cca 25 mil. Kč mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek. **Zdůrazňujeme ale, že je aplikován program ozdravení financí, viz doporučení.**

Dlouhodobé pohledávky<sup>8</sup> měly Mariánské Lázně nízké a převážně za transfery, proto nehrají roli ani ve výhledu.

### Graf 32. Vývoj dlouhodobých pohledávek Mariánských Lázní



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

Tato analýza se týká čistě hospodaření města. Přikládáme pro zajímavost viz **Příloha 6. Jiné právnické osoby, ve kterých se Mariánské Lázně angažují, vyjma příspěvkových organizací.**

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

<sup>8</sup> účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

## Závěr finanční analýzy

Mariánským Lázním se finanční zdraví od poslední analýzy z roku 2017 bohužel zásadně zhoršilo. **Ještě je čas reagovat a realizovat co nejrychleji ozdravný program**, jinak jsou finance města, zejména investice a rozvoj ohroženy.

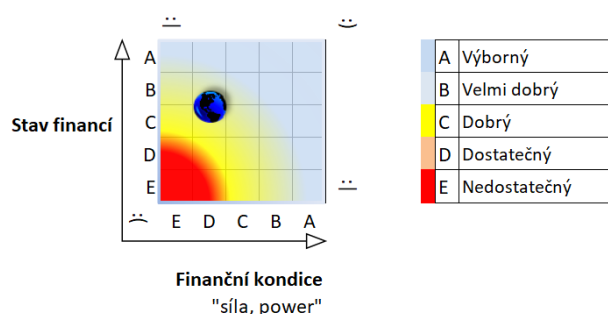
Pozitivní byla vyšší výše oprav posledních let a přístup města k obnově majetku. Provozní hospodaření se však **meziročně zhoršilo o cca 42 mil. Kč** (opravy dáváme stranou). Negativně působila zejména v roce 2020 kombinace vlivu růstů běžných výdajů města bez oprav (cca +15 mil. Kč) a hluboký propad běžných příjmů (o cca -27 mil. Kč). Klesly zejména příjmy z pronájmů (cca -11 mil. Kč), místních poplatků (cca -7 mil. Kč, lázeňství, pobyt apod.), hazardu (cca -3 mil. Kč), ale snížil se i výnos daně z nemovitosti.

Dopady krize covidu na sdílené daňové příjmy ministerstvo financí sice sanovalo dotací, ale městu se zásadně propadly tzv. výlučné daňové příjmy, když zároveň běžné výdaje rostly jako by žádná krize nebyla. Město v roce 2020 sice reagovalo a šetřilo, ale na nepravém místě. Došlo k zastavení investic (vyjma z dotací) a snížení oprav, což nic neřešilo. Situaci nevylepšil ani pokračující úbytek obyvatel, který determinoval o něco horší vývoj sdílených daňových příjmů.

Finanční zdraví Mariánských Lázní hodnotíme **zhoršenou známkou C+B-** (první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí). Hodnocení opíráme zejména o:

- **C (dobrou) finanční kondici** města zakládáme na špatném trendu a výsledku provozního hospodaření. Kladně hodnotíme vyšší opravy posledních let. Město mělo finanční kondici na zajištění reprodukce i budování nového majetku a zároveň přístup města k obnově a rozvoji majetku byl excelentní. Prudký úbytek běžných příjmů a růst provozních výdajů byl problémem. Městu ubýval počet obyvatel, což zhoršovalo pozici pro sdílené daňové příjmy.
- **B- (velmi dobrá s mínusem) stav financí**, kdy kladně hodnotíme především finanční likviditu (stav na účtech a fondech) a bezdlužnost. Pozitivní byla bezdlužnost i velmi nízký stav dlouhodobých pohledávek. Negativní je, že rezervy brzy dojdou a podle výsledku provozního hospodaření (rozpočet plánuje záporné provozní saldo 22 mil. Kč bude obtížné sníženou finanční likviditu zásadně vyřešit a udržet tak investice v chodu.

### Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Mariánských Lázní



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

Mariánským Lázním zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu **v roce 2020** celkem cca **47 mil. Kč** (v tom cca 10 mil. Kč provozní saldo), **meziroční pokles na cca polovinu viz Graf 25**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města cca 29 mil. Kč ročně. Město nemělo dluhy a na účtech a fondech bylo na konci roku 2020 191 mil. Kč.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Finanční likvidita roku 2020 (zůstatky na účtech a fondech).		Výrazné zhoršení provozního hospodaření = propad běžných příjmů a růst provozních výdajů.	
Obezřetné finanční plánování daňových příjmů.			
Přístup města k obnově majetku a dostatečná finanční kondice na jeho údržbu.		Za rok 2020 šetření na nepravém, místě, zastavení investic (vyjma z dotací) a snížení oprav.	
Růst počtu žáků.		Vysoká závislost rozvoje města na investičních dotacích (za rok 2020 kryly 100 % investic).	
Bezdlužnost.		Úbytek obyvatel zhoršuje pozici pro sdílené daňové příjmy.	
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Zvýšení investic do dalšího zatraktivnění města, zejména do infrastruktury vytvářející podmínky pro bydlení a podnikání.		Další výpadky běžných příjmů Mariánských Lázní a další růst provozních výdajů.	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Změny zákonů v roce 2021 změni strukturu i výši výnosů daní a v roce 2022 čekáme vyšší hrozby projevem ekonomiky bez dopingů.	
Úspory získáním levného Investičního úvěrového rámce úvěru ke krytí a rychlejší realizaci investic.		Stagnace ekonomiky ČR a ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu.	
Zastavení úbytku obyvatel města.		Zdražování investic.	
Uvážlivé využití dotací.		Vyšší požadavky na růst běžných výdajů z řad subjektů napojených na město.	

**Rizika** pro finance města **posilují a město nemá silnou a zdravou pozici**. Jsou tu rizika související s dalšími dopady vládních opatření do ekonomiky a rizika stability veřejných financí jako celku, která posílila. Je tu podstatná změna daňových zákonů, která je účinná od 1.1.2021 a mění strukturu daňových příjmů (pokles výnosů ze závislé činnosti o cca 1/3 apod.). Vzrostlo riziko dalšího růstu cen a platů (v tom především pojistného), stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví, ale běžné příjmy oslabují a oslabí. **Příležitosti** u financí vidíme v nahrazení výpadků běžných příjmů a snížení provozních výdajů i v opatřeních k zamezení dalšího úbytku počtu obyvatel města. Zajistit pokračování investic změnou přístupu k provozu.

## Střednědobý výhled rozpočtu

**Mariánské Lázně dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům.** Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2022<sup>9</sup> (dle zákona) a je nastaven do roku 2026 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také předpoklady pro rok 2021 (bez investic).

Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a vysokou nejistotu budoucnosti ekonomiky ČR.

### Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Mariánských Lázní o cca **-13 mil. Kč** (COVID) a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila více než **+14 mil. Kč**. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst alespoň o cca 7 %, díky dotaci nebyly dopady covidu na změnu sdílených daňových příjmů zřetelné. Pro Mariánské Lázně byl však **podstatný masivní propad výnosu místních a tzv. výlučných daňových příjmů**, pokles o cca 23 mil. Kč (pokles daňových příjmů cekem byl -36 mil. Kč).

Vyrovnávací dotace části propadu výnosu sdílených daní mají pokračovat automaticky i letos.

**Od 1. 1. 2021 dochází k podstatným změnám v daňové oblasti.** Zákon schválený v poslanecké sněmovně 22.12.2020 byl odeslán k publikaci ve Sbírce zákonů 28. 12. 2020 a vyhlášen 31. 12. 2020 pod číslem č. 609/2020 Sb. Zákon zavádí celou řadu změn. Mezi hlavní změny patří:

- + Zákon navýšil podíl obcí na sdílených daních z 23,58 % na 25,84 % (RUD), tj. poměrově přidal cca +10 % sdílených daňových příjmů;
- Zákon způsobí **zásadní pokles výnosu u daně z příjmů ze závislé činnosti** o cca 1/3, tj. v obdobné výši cca -10 % sdílených daňových příjmů;
- = Ze zákona výsledná změna 0 Kč a podstatný bude vývoj ekonomiky v roce 2021 a dále.

Výhledově se naplno projeví souběh důsledků:

- Účinných daňových změn;
- Covid omezení na jedné straně a podpor na straně druhé.
- Emise vládních dluhopisů s úrokem cca 1,6 % může zvýšit úroky z úvěrů pro samosprávy.

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

## **Doporučení** (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

Dokud nebude zcela odblokováno lázeňství má město velmi těžkou pozici a mělo by se chovat jako by lázeňské nebylo. Lázeňství vnímáme jako bonus k hospodaření, nikoliv handicap. S ohledem na extrémně špatný výsledek roku 2020 a ambice investic **doporučujeme přijmout ozdravný program** financí spočívající v realizaci kombinace doporučení:

### 1) **Sanovat propady běžných příjmů:**

- a) **Běžné výdaje snížit** a zmrazit – oproti skutečnosti 2020 alespoň o 10 %, tedy o cca 35 mil. Kč snížit běžné výdaje a zmrazit je, dokud nebude obnoven výpadek a zároveň zajištěn růst běžných příjmů města.
- b) **Běžné příjmy zvýšit** a udržet růst – oproti skutečnosti 2020 o cca 10 mil. Kč zvýšit běžné příjmy a zvyšovat je kde to jen půjde –
  - i) Zvýšit daň z nemovitostí. Těžko lze předpokládat, že dokud bude omezeno lázeňství bude řešení snadné. Koeficient však doporučujeme nastavit na vyšší hodnotě pro celé město a zrušit selektivní režim nižších koeficientů pro místní části (který s ohledem na nízkou hodnotu daně jako takové poplatníkům v levnějších lokalitách nepomůže a rozvoji města může podstatně pomoci).
  - ii) Provéřit, zda změna zákonné úpravy poplatků v lázeňství město v roce 2020 zbytečně nepostihla, případně reagovat úpravou příslušné vyhlášky.
  - iii) Zvýšit vodné a stočné, aby suma dávala alespoň 120 Kč (hodnota běžné rentability v ČR).
  - iv) Zvýšit poplatky za odpady při příležitosti již účinné změny zákona.
  - v) Veškeré ceny, poplatky a služby města držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách). Týká se to zejména vodného a stočného, poplatků za odpady, nájmu apod. Je nutné zdražit a zdražovat veškeré služby a zvyšovat příjmy města. Držet krok alespoň s inflací je nezbytností. Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu přirozeného finančního zdraví města i jeho obyvatel.

2) **Držet vysoké opravy a investice** – jejich snížení může řešit jen finanční likviditu, jinak ale odkládání oprav a investic zdražuje zásadně realizaci a spíše zhoršuje pozici města.

### 3) **Upravit strukturu rozpočtu s důrazem na přehled o řízení finančního zdraví a docílit následující ukazatele:**

- a) Do ozdravení provozního hospodaření držet dluh pod 100 mil. Kč.
- b) Dosáhnout **ukazatele provozní saldo + opravy** > alespoň **70** mil. Kč ročně.
- c) **Sledovat ukazatel provozní saldo** v nastavených rozpočtech i trend.
- d) Nesnižovat vlastní rezervy na účtech pod cca 30 mil. Kč, a to i v rozpočtu. Při nenadálých událostech by bylo obtížné prostředky v současné situaci financí narychlo výhodně obstarat.



## Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Mariánských Lázní **počítá s aplikací větší části ozdravného programu** a je zmapován na období **5 let** (2022 až 2026). Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

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

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

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2022 až 2026** celkem minimálně (skeptický scénář) až cca **445 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **290 mil. Kč** (průměrně cca 58 mil. Kč) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno také 290 mil. Kč, protože 0 Kč je použito na splátky dluhu, město dluhy nemá.
- Alespoň cca 145 mil. Kč (průměrně cca 29 mil. Kč ročně) bude potřeba na zajištění reprodukce dosavadního nemovitého majetku;

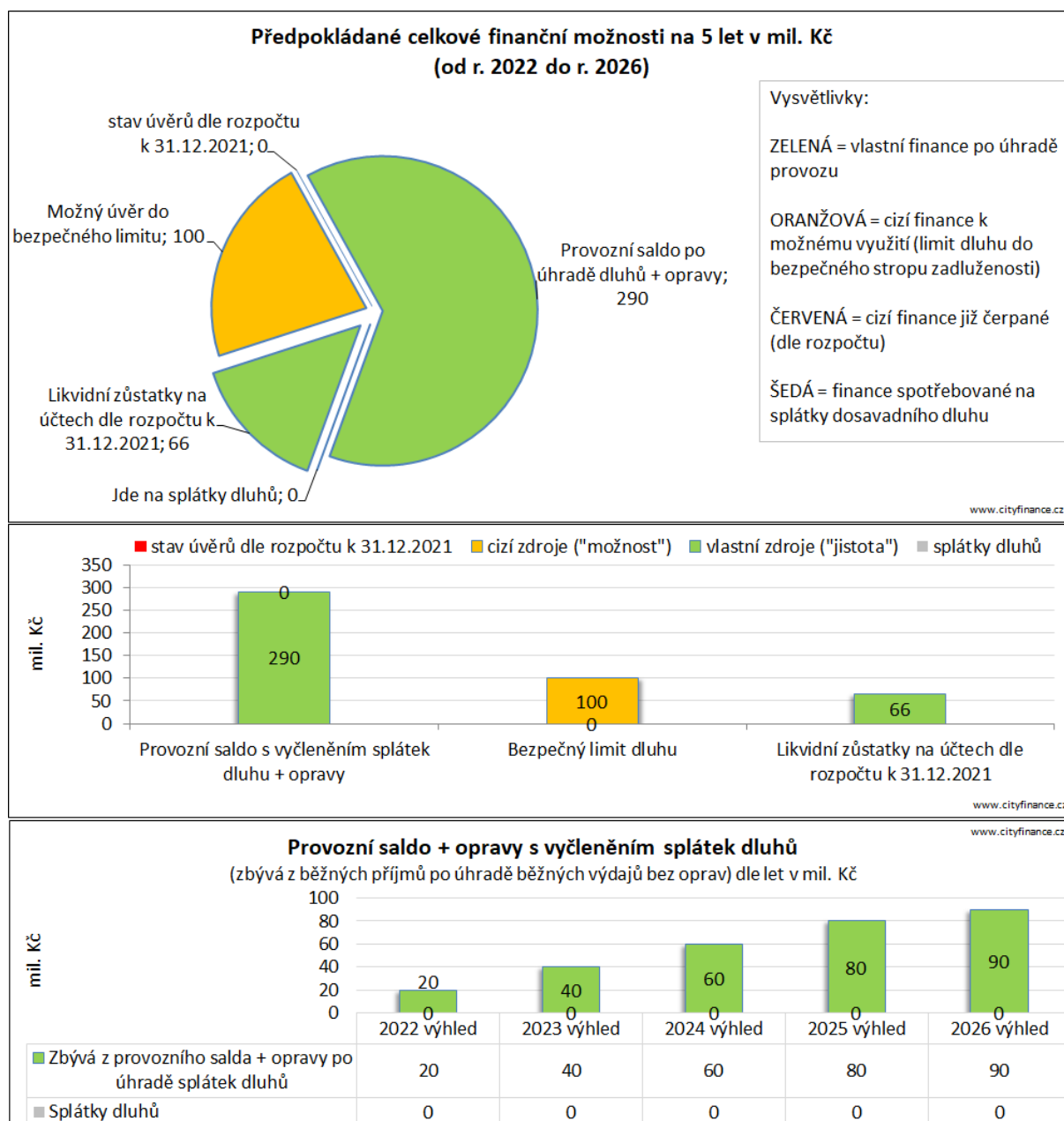
B. **55 Kč** zůstatku na účtech a fondech předpokládá rozpočet 2021 na konci roku, ale výsledek bude zřejmě vyšší vlivem vyšších provozních dotací;

C. možnost využít až cca **100 mil. Kč** z úvěrů do stropu bezpečné zadluženosti 100 mil. Kč.

Počítáme s realizací ozdravného programu **viz doporučení**. K dopadům nastupující finanční krize přistupujeme jako k problému řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města se snížila z 90 mil. Kč v roce 2017 na cca polovinu. Průměrně za poslední 4 roky byla sice 75 mil. Kč, ale rok 2020 uzavíral pouze na necelých 47 mil. Kč. Data minulosti viz **Graf 25. Vývoj finanční kondice Mariánských Lázní**. Výhled počítá s ozdravením, ale přesto je docílen průměr pouze cca 58 mil. Kč s cílem vrátit se nad 90 mil. Kč. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 4 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 2 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 6 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu alespoň cca 25 mil. Kč mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

- Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 220 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což požaduje zákon. Nedoporučovali bychom městu výši dluhu 220 mil. Kč v současné situaci za 100 % bezpečnou.

### Graf 33. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Mariánských Lázní na období 5 let od 2022 až 2026 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

## Závěr

Při realizaci ozdravného programu mají Mariánské Lázně v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a po úhradě splátek dluhů cca **345 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 100 mil. Kč možnost využití Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 100 mil. Kč = cca **445 mil. Kč**, to **bez investičních dotací, kapitálových příjmů**, či jiných mimořádných příjmů. Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**).

## Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

---

Realizace ozdravného programu, i když je střednědobý výhled rozpočtu pojat konzervativněji s ohledem na aktuální ekonomickou situaci a prognóze financí ČR.

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

### Výhled v sobě zahrnuje:

- Aktuální změny daní účinné od 1. 1. 2021 a rozpočet na rok 2021;
- **Návrat** daňových příjmů do normálu po krizi rychlejším růstem průměrně o cca **6,4 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl cca 3,1 %).
- **Rezervy:**
  - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
  - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
  - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
  - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
  - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **125 mil. Kč** za celé období (pro rok 2022 raději cca 44 mil. Kč).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 %** (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje). Růst u výdajů na platy vč. pojištění je plánován průměrně o cca 3,4 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci ukazatele (provozní saldo + opravy) > 80 mil. Kč.** (minulost viz Graf 25).

## **Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy**

---

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

1. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **100 mil. Kč**.

2. . PRAVIDLO: **Dobry provozni vysledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 80 mil. Kč** (optimálně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje<sup>10</sup>, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

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

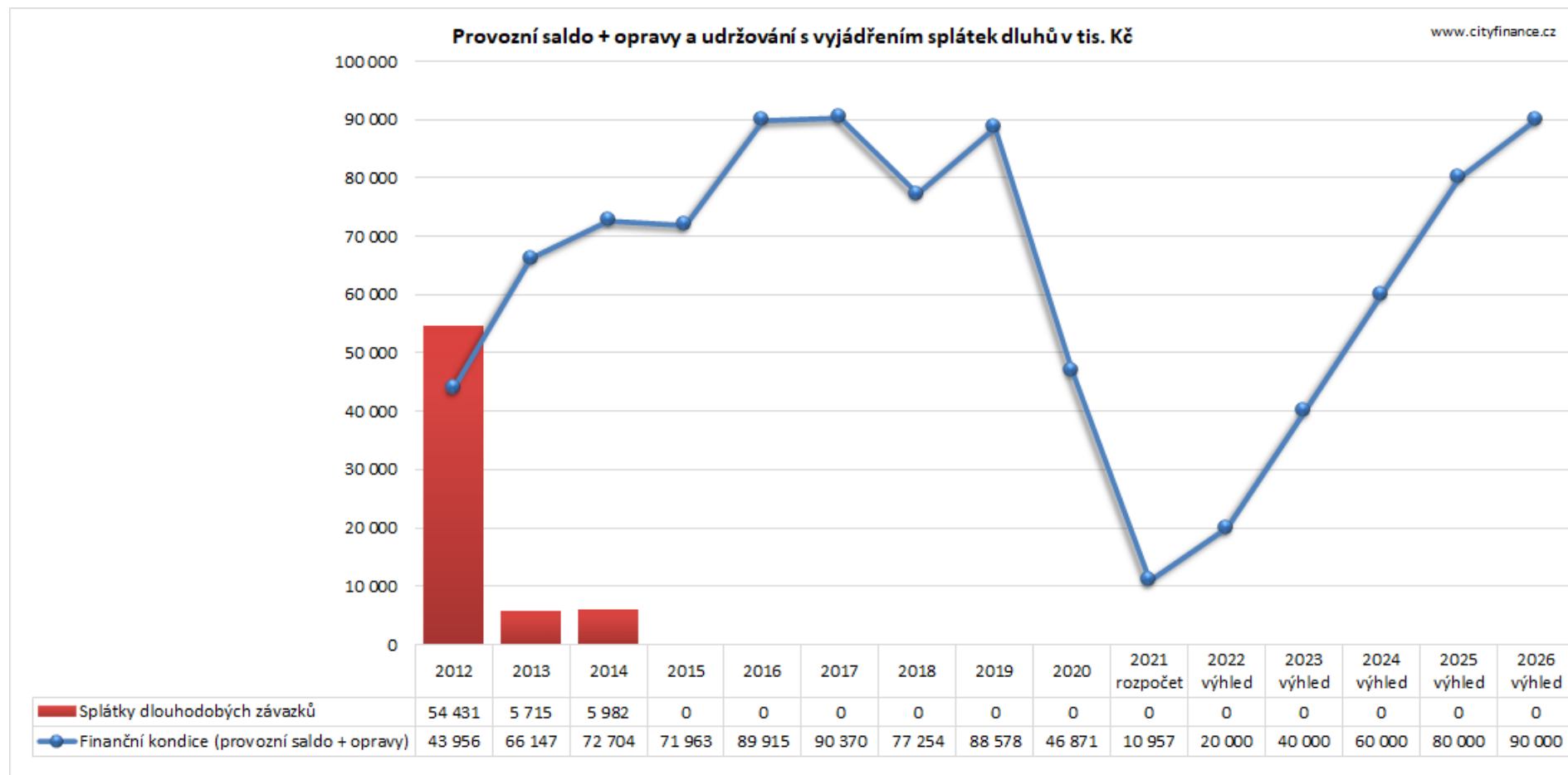
---

<sup>10</sup> Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

## Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

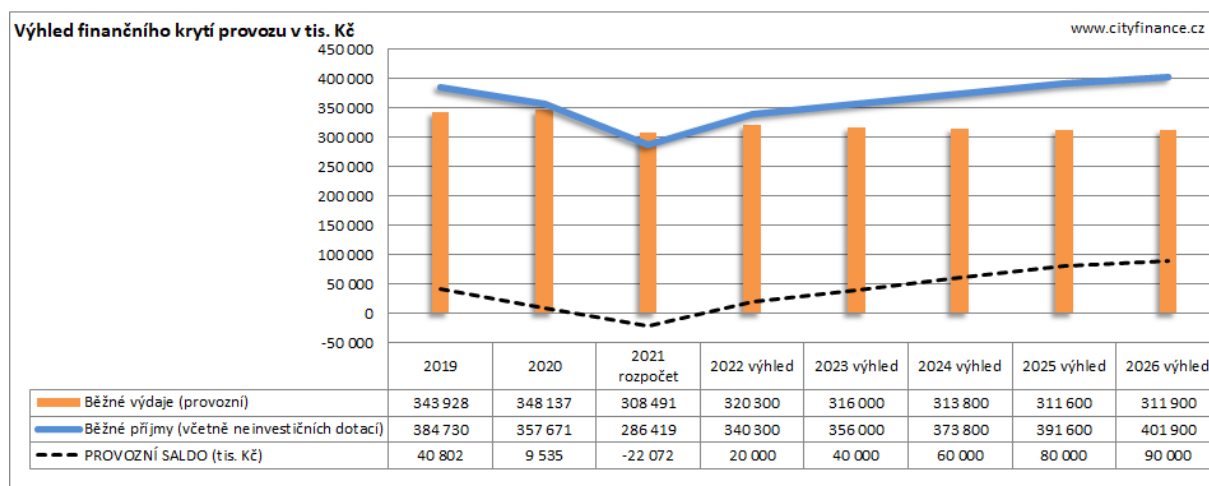
### Graf 34. Vývoj a výhled finanční kondice Mariánských Lázní s vyjádřením splátek dluhů



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

**Graf 35. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Mariánských Lázní**

Zdroj: www.cityfinance.cz

**Graf 36. Výhled finančního krytí běžného provozu Mariánských Lázní**

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

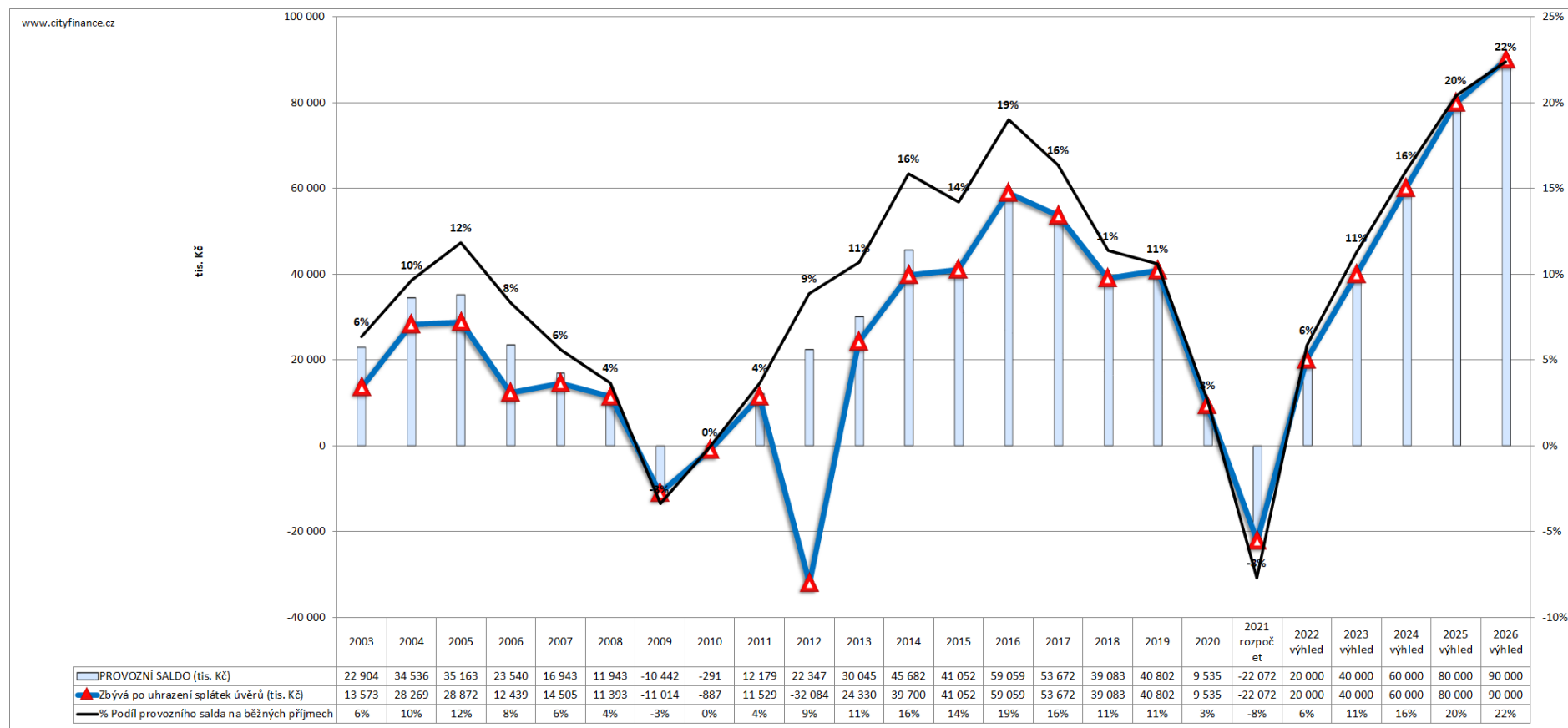
**Tabulka 7. Výhled provozního salda Mariánských Lázní**

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2019	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	tis. Kč CELKEM 2022 až 2026
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	384 730	357 671	286 419	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900	1 863 600
5 Běžné výdaje (provozní)	343 928	348 137	308 491	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900	1 573 600
<b>a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>40 802</b>	<b>9 535</b>	<b>-22 072</b>	<b>20 000</b>	<b>40 000</b>	<b>60 000</b>	<b>80 000</b>	<b>90 000</b>	<b>290 000</b>
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>11%</b>	<b>3%</b>	<b>-8%</b>	<b>6%</b>	<b>11%</b>	<b>16%</b>	<b>20%</b>	<b>22%</b>	<b>0</b>
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	40 802	9 535	-22 072	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000	290 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	172 398	191 631	65 818	85 818	125 818	185 818	265 818	355 818	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	246 534	181 933	169 559	85 818	125 818	185 818	265 818	355 818	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	12%	-7%	-20%	19%	5%	5%	5%	3%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ	13%	1%	-11%	4%	-1%	-1%	-1%	0%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	40 965	-27 059	-71 252	53 881	15 700	17 800	17 800	10 300	115 481
ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ (tis. Kč)	39 246	4 209	-39 646	11 809	-4 300	-2 200	-2 200	300	3 409

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

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále [tabulková část](#).

**Graf 37. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Mariánských Lázní**



**POZ. výhled obsahuje provozní saldo + opravy!** Zdroj: www.cityfinance.cz

---

## Přílohy

---

### Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

---

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2022<sup>11</sup>. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně rozpočet.

#### Důležité upozornění.

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

---

<sup>11</sup> Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“



## Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Mariánských Lázní

Střednědobý výhled rozpočtu									tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022	
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	245 792	211 027	240 300	256 000	273 800	291 600	301 900	3,1	6,4	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	47 335	44 000	31 000	33 000	35 000	38 000	40 000		7,3	
3	1112	DPFO OSVČ	718	0	500	1 000	1 500	2 000	2 200		85,0	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	4 380	3 000	4 800	5 000	5 300	5 600	5 700		4,7	
5	1121	DPPO	32 785	26 000	30 000	35 000	40 000	45 000	47 000		14,2	
6	1122	DPPO za obce	14 761	0	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		0,0	
7	1211	DPH	89 930	85 000	105 000	110 000	115 000	120 000	125 000		4,8	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	33 038	31 130	32 000	35 000	40 000	44 000	45 000		10,2	
9	1361	Správní poplatky	5 385	4 897	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	17 460	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000		0,0	
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	41 326	50 139	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	-3,2	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	34 534	0	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	5 143	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000			
15	24	Přijaté splátky půjček		0								
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	4 894	3 224	0	0	0	0	0			
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	101 747	25 253	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	15,5	0,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	70 553	25 253	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000		0,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	31 194	0								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	24 047	25 228	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000		0,0	
21	1+2+3+4	<b>PRÍJMY CELKEM</b>	393 760	289 643	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900	1,4	4,5	
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	348 137	308 491	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900	1,7	-0,7	
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	77 083	80 433	82 000	84 000	87 000	90 000	93 000		3,4	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	144 710	140 691	107 000	110 000	113 000	116 000	119 000		2,8	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	29 382	6 970	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000			
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	79 411	68 833	68 000	68 000	70 000	72 000	74 000			
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	17 551	11 564	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000		Suma 2022 až 2026	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		0	44 300	35 000	24 800	14 600	6 900		125 600	
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	26 206	106 965	0	0	0	0	0			
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	374 343	415 456	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900	2,0	-0,7	
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	19 416	-125 813	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000		87,5	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	357 671	286 419	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900	2,9	4,5	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	348 137	308 491	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900	1,7	Suma 2022 až 2026	
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	9 535	-22 072	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000		290 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0		0	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	19 416	-125 813	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000			
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	-19 416	125 813	-20 000	-40 000	-60 000	-80 000	-90 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	393 760	289 643	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	393 760	289 643	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900			
41	ř.39-ř.40	<b>Kontrolní saldo úplné (včetně financování)</b>	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	191 631	65 818	85 818	125 818	185 818	265 818	355 818		Suma 2022 až 2026	
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	9 535	-22 072	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000		290 000	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	311 165	286 394	316 300	332 000	349 800	367 600	377 900			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0			
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	366	366	366	366	366	366	366			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	883 267								Suma 2022 až 2026	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			29 000	29 000	29 000	29 000	29 000		145 000	
51	ř.34-ř50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>			-9 000	11 000	31 000	51 000	61 000		145 000	

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

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

\*\*bez 511 Oprav \*ve výhledu včetně oprav

## DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

100 000

202 152

40 430

367 402 220 441 je 60%

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

## Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Mariánských Lázní s pohledem na finance od r. 2018

Střednědobý výhled rozpočtu									tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022	
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	245 792	211 027	240 300	256 000	273 800	291 600	301 900	3,1	6,4	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	47 335	44 000	31 000	33 000	35 000	38 000	40 000		7,3	
3	1112	DPFO OSVČ	718	0	500	1 000	1 500	2 000	2 200		85,0	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	4 380	3 000	4 800	5 000	5 300	5 600	5 700		4,7	
5	1121	DPPO	32 785	26 000	30 000	35 000	40 000	45 000	47 000		14,2	
6	1122	DPPO za obce	14 761	0	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		0,0	
7	1211	DPH	89 930	85 000	105 000	110 000	115 000	120 000	125 000		4,8	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	33 038	31 130	32 000	35 000	40 000	44 000	45 000		10,2	
9	1361	Správní poplatky	5 385	4 897	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	17 460	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000		0,0	
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	41 326	50 139	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	-3,2	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	34 534	0	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	5 143	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000			
15	24	Přijaté splátky půjček		0								
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	4 894	3 224	0	0	0	0	0			
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	101 747	25 253	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	15,5	0,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	70 553	25 253	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000		0,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	31 194	0								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	24 047	25 228	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000		0,0	
21	1+2+3+4	<b>PRÍJMY CELKEM</b>	393 760	289 643	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900	1,4	4,5	
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	348 137	308 491	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900	1,7	-0,7	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	77 083	80 433	82 000	84 000	87 000	90 000	93 000		3,4	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	144 710	140 691	107 000	110 000	113 000	116 000	119 000		2,8	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	29 382	6 970	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000			
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	79 411	68 833	68 000	68 000	70 000	72 000	74 000			
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	17 551	11 564	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000		Suma 2022 až 2026	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		0	44 300	35 000	24 800	14 600	6 900		125 600	
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	26 206	106 965	0	0	0	0	0			
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	374 343	415 456	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900	2,0	-0,7	
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	19 416	-125 813	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000		87,5	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	357 671	286 419	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900	2,9	4,5	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	348 137	308 491	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900	1,7	Suma 2022 až 2026	
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	9 535	-22 072	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000		290 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0		0	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	19 416	-125 813	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000			
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	-19 416	125 813	-20 000	-40 000	-60 000	-80 000	-90 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	393 760	289 643	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	393 760	289 643	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900			
41	ř.39-ř.40	<b>Kontrolní saldo úplné (včetně financování)</b>	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	191 631	65 818	85 818	125 818	185 818	265 818	355 818		Suma 2022 až 2026	
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	9 535	-22 072	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000		290 000	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	311 165	286 394	316 300	332 000	349 800	367 600	377 900			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0			
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	366	366	366	366	366	366	366		tis. Kč	
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	883 267								Suma 2022 až 2026	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			29 000	29 000	29 000	29 000	29 000		145 000	
51	ř.34+ř.50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>			-9 000	11 000	31 000	51 000	61 000		145 000	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>						tis. Kč			
POZ Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"			<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>						<b>100 000</b>		202 152 40 430	
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav			367 402 220 441 je 60%									

Zdroj: www.cityfinance.cz

## Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Mariánských Lázní

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	281 684	245 792	211 027	240 300	256 000	273 800	291 600	301 900
11	2	Nedaňové příjmy	56 379	41 326	50 139	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
16	3	Kapitálové příjmy	2 665	4 894	3 224	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	54 118	101 747	25 253	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	46 668	70 553	25 253	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	7 450	31 194	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	22 738	24 047	25 228	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>394 845</b>	<b>393 760</b>	<b>289 643</b>	<b>340 300</b>	<b>356 000</b>	<b>373 800</b>	<b>391 600</b>	<b>401 900</b>
22	5	Běžné výdaje	343 928	348 137	308 491	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900
29	6	Kapitálové výdaje	83 917	26 206	106 965	0	0	0	0	0
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>427 845</b>	<b>374 343</b>	<b>415 456</b>	<b>320 300</b>	<b>316 000</b>	<b>313 800</b>	<b>311 600</b>	<b>311 900</b>
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>-33 000</b>	<b>19 416</b>	<b>-125 813</b>	<b>20 000</b>	<b>40 000</b>	<b>60 000</b>	<b>80 000</b>	<b>90 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	384 730	357 671	286 419	340 300	356 000	373 800	391 600	401 900
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	343 928	348 137	308 491	320 300	316 000	313 800	311 600	311 900
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	<b>40 802</b>	<b>9 535</b>	<b>-22 072</b>	<b>20 000</b>	<b>40 000</b>	<b>60 000</b>	<b>80 000</b>	<b>90 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	172 398	191 631	65 818	85 818	125 818	185 818	265 818	355 818
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>40 802</b>	<b>9 535</b>	<b>-22 072</b>	<b>20 000</b>	<b>40 000</b>	<b>60 000</b>	<b>80 000</b>	<b>90 000</b>
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	366	366	366	366	366	366	366	366
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
51	ř.34-ř50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>				<b>-9 000</b>	<b>11 000</b>	<b>31 000</b>	<b>51 000</b>	<b>61 000</b>
										<i>tis.Kč</i>
*ve výhledu včetně oprav										<b>Suma 2022 až 2026</b>
										<b>290 000</b>
										<b>0</b>
										<b>0</b>
										<b>145 000</b>
										<b>145 000</b>
										<b>100 000</b>
										<b>367 402    220 441    je 60%</b>

Zdroj: www.cityfinance.cz

## Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Mariánských Lázní – podle zákona povinně zveřejňované informace

### Tabulka 11. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce

#### Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.

tis.Kč

Údaj	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>340 300</b>	<b>356 000</b>	<b>373 800</b>	<b>391 600</b>	<b>401 900</b>
<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>320 300</b>	<b>316 000</b>	<b>313 800</b>	<b>311 600</b>	<b>311 900</b>
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	366	366	366	366	366
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	20 000	40 000	60 000	80 000	90 000
<b>Rezervy dle rozpočtu k 31.12.2021</b>	<b>65 818</b>				

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

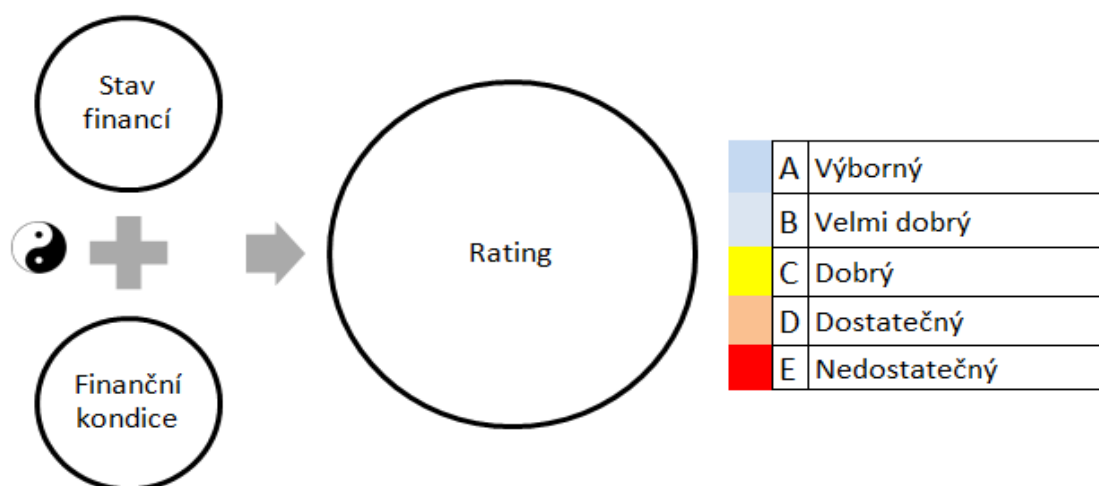
### Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem<sup>12</sup> je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

#### Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

#### Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj:

Luděk Tesař, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

#### Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou<sup>13</sup> zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

<sup>12</sup> [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

<sup>13</sup> Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

### Finanční kondice (síla)

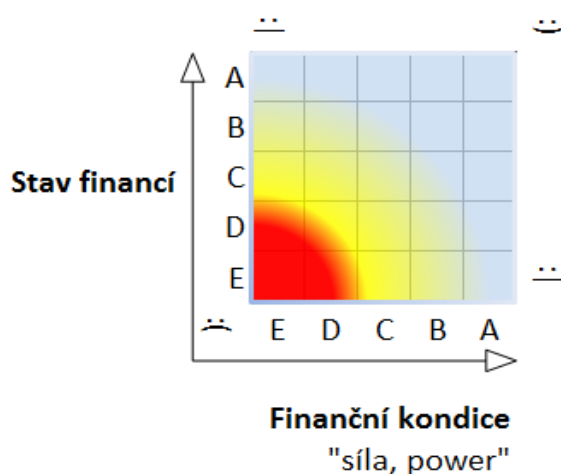
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.<sup>14</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

### Tabulka 12. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu). Pozice města v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

### Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

<sup>14</sup> Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

## Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnutý **výdaje na odpisy**<sup>15</sup> a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

---

<sup>15</sup> Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje<sup>16</sup> a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

#### Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

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

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

<sup>16</sup> tzn. kladné provozní saldo.



## Příloha 5. Výdaje - podrobný vývoj za posledních 5 let

Tabulka 13. Běžné výdaje Mariánských Lázní – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Index 2020/16	Odchyška	Suma za 5 let	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Regionální a místní správa	56 047	59 989	68 116	76 106	77 863	3 943	8 127	7 990	1 757	21 816	139	2 717	338 122	21 816	0
Pozemní komunikace	25 816	28 578	32 410	44 256	32 878	2 762	3 832	11 846	-11 378	7 063	127	8 361	163 938	18 441	-11 378
Kultura	19 607	21 036	25 349	27 381	32 732	1 429	4 313	2 031	5 351	13 125	167	1 608	126 105	13 125	0
Sociální služby v oblasti sociální péče	10 510	13 225	19 149	24 922	38 888	2 715	5 924	5 773	13 966	28 378	370	4 169	106 693	28 378	0
Předškolní a základní vzdělávání	17 749	20 525	19 162	27 683	20 560	2 776	-1 363	8 521	-7 123	2 811	116	5 721	105 679	11 297	-8 486
Sport	18 668	18 131	18 864	18 376	22 500	-537	733	-488	4 125	3 832	121	1 898	96 539	4 857	-1 025
Ostatní finanční operace	11 325	15 466	13 578	25 801	14 761	4 141	-1 889	12 223	-11 040	3 436	130	8 501	80 931	16 365	-12 929
Komunální služby a územní rozvoj	13 188	14 545	15 873	15 265	14 383	1 357	1 328	-608	-882	1 195	109	1 048	73 253	2 685	-1 490
Ochrana přírody a krajiny	13 370	13 888	13 660	13 374	13 798	518	-228	-286	424	428	103	366	68 091	942	-514
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	14 177	14 685	16 368	22 415	14 177	509	1 683	6 047	22 415		5 363	67 645	22 415	0
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	13 831	13 605	13 057	13 024	12 189	-226	-548	-32	-835	-1 642	88	307	65 707	0	-1 642
Bezpečnost a veřejný pořádek	9 882	10 573	11 166	12 137	12 561	690	593	971	424	2 679	127	199	56 319	2 679	0
Nakládání s odpady	9 560	9 766	10 083	11 558	12 133	206	316	1 475	575	2 573	127	499	53 100	2 573	0
Ostatní činnost ve zdravotnictví	2 000	6 715	6 860	3 662	3 660	4 715	145	-3 198	-2	1 660	183	2 819	22 897	4 860	-3 200
Zastupitelské orgány a volby	3 578	3 239	5 171	4 936	5 457	-339	1 932	-235	521	1 879	153	907	22 381	2 453	-574
Ostatní činnosti	6 454	959	6 505	148	319	-5 495	5 545	-6 356	170	6 136	5	4 795	14 386	5 716	-11 851
Silniční doprava	11 229	1	1	5	5	-11 228	0	4	0	-11 225	0	4 862	11 241	4	-11 229
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	1 665	1 685	1 431	1 540	3 590	20	-254	109	2 050	1 925	216	915	9 911	2 179	-254
Zájmová činnost a rekreace	1 289	1 880	1 838	1 730	1 446	590	-41	-108	-284	156	112	330	8 183	590	-434
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	770	830	2 497	830	690	60	1 667	-1 667	-140	-80	90	1 181	5 617	1 727	-1 807
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	635	1 146	775	1 220	1 204	510	-370	444	-16	569	190	359	4 980	955	-386
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	855	702	681	621	628	-152	-21	-60	7	-227	73	60	3 486	7	-234
Sdělovací prostředky	890	686	610	580	607	-204	-77	-30	28	-283	68	85	3 373	28	-311
Odvádění a čištění odpadních vod	508	588	847	688	481	80	259	-159	-207	-26	95	188	3 112	339	-365
Lesní hospodářství	566	567	460	462	412	2	-108	2	-50	-154	73	45	2 468	4	-158
Požární ochrana	230	610	775	230	310	380	165	-545	80	80	135	344	2 155	625	-545
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	350	350	350	360	360	0	0	10	0	10	103	4	1 770	10	0
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	198	241	195	248	174	43	-46	53	-74	-25	88	55	1 055	96	-120
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje	204	202	197	171	94	-2	-5	-25	-77	-110	46	30	868	0	-110
Ochrana obyvatelstva	0	0	0	0	780	0	0	0	780	780		338	780	780	0
Sociální péče a pomoc dětem a mládeži	117	119	121	129	121	3	2	8	-7	4	104	5	607	12	-7
Voda v zemědělské krajině	0,00	218	114	0,00	35	218	-104	-114	35	35		134	367	253	-218
Správa v ochraně životního prostředí	22	28	24	30	25	7	-4	6	-5	4	116	5	129	12	-9
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	15	23	28	33	28	8	5	5	-5	14	193	5	128	18	-5
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	20	15	20	20	25	-5	5	0	5	5	125	4	100	10	-5
Školská zařízení pro výkon ústavní a ochranné výchovy	10	0,00	20	20	20	-10	20	0	0	10	200	11	70	20	-10
Služby sociální prevence	10	14	10	14	5	4	-4	4	-9	-5	50	6	53	8	-13
Zvláštní zdravotnická zařízení a služby pro zdravotnictví	0,00	5	0,00	0,00	0,00	5	-5	0	0	0		4	5	5	-5
Vodní toky a vodohospodářská díla	0,00	0,00	1	0,00	0,00	0	1	-1	0	0		1	1	1	-1

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

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

**Tabulka 14. Investice Mariánských Lázní – odvětvové třídění v tis. Kč**

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Odchylka	Suma za 5 let
Sport	3 952	2 189	5 903	41 712	20	-1 763	3 714	35 809	-41 692	-3 932	27 539	53 776
Pozemní komunikace	17 476	7 724	8 234	7 342	8 381	-9 753	511	-893	1 039	-9 096	4 375	49 157
Komunální služby a územní rozvoj	5 599	2 733	15 805	10 206	4 802	-2 867	13 073	-5 599	-5 405	-798	7 738	39 145
Předškolní a základní vzdělávání	4 888	461	3 094	13 853	1 935	-4 426	2 633	10 759	-11 918	-2 952	8 398	24 231
Regionální a místní správa	378	1 161	8 384	867	396	783	7 223	-7 517	-471	18	5 232	11 186
Sociální služby v oblasti sociální péče	0,00	3 242	1 546	3 282	2 798	3 242	-1 696	1 736	-484	2 798	1 916	10 868
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	167	987	1 271	357	3 684	821	283	-914	3 327	3 517	1 546	6 466
Ochrana přírody a krajiny	436	2 528	648	951	897	2 092	-1 880	303	-55	460	1 410	5 460
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	0,00	1 818	641	0	1 407	1 818	-1 177	-641	1 407	1 407	1 283	3 866
Kultura	209	275	34	2 929	12	66	-241	2 895	-2 917	-198	2 058	3 459
Požární ochrana	769	384	222	758	690	-385	-162	536	-68	-79	341	2 824
Zájmová činnost a rekreace	531	632	1 274	0	123	101	642	-1 274	123	-408	711	2 561
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	16	117	46	1 572	0,00	101	-71	1 526	-1 572	-16	1 097	1 752
Nakládání s odpady	705	329	485	3	0	-376	156	-482	-3	-705	262	1 523
Lesní hospodářství	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000	0	0	0	1 000	1 000	433	1 000
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	0	837	0	0,00	0	837	-837	0	0	592	837
Silniční doprava	343	0,00	0,00	0,00	0,00	-343	0	0	0	-343	148	343
Voda v zemědělské krajině	126	87	45	0,00	26	-39	-42	-45	26	-100	30	284
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	0,00	0,00	283	0,00	0,00	0	283	-283	0	0	200	283
Sdělovací prostředky	0,00	0,00	0	85	0,00	0	0	85	-85	0	60	85
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	0,00	0,00	50	0,00	0,00	0	50	-50	0	0	35	50
Odvádění a čištění odpadních vod	0,00	0,00	0,00	0,00	18	0	0	0	18	18	8	18
Pitná voda	0,00	0,00	0,00	0,00	18	0	0	0	18	18	8	18

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

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

**Tabulka 15. Investice Mariánských Lázní – podle druhového třídění v tis. Kč**

Položka (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma	tis. Kč
Budovy, haly a stavby	21 434	14 010	26 174	49 856	20 445	131 918	
Stroje, přístroje a zařízení	5 060	1 104	4 465	21 420	509	32 558	
Nákup akcií	5 500	6 000	6 000	5 942	344	23 786	
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	1 061	1 695	967	1 727	369	5 820	
Programové vybavení	80	0	4 165	781	0	5 025	
Výpočetní technika	42	0	2 139	1 530	0,00	3 712	
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	106	764	449	1 438	476	3 233	
Nákup majetkových podílů	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000	3 000	
Dopravní prostředky	200	279	2 160	0,00	285	2 923	
Ostatní investiční transfery neziskovým a podobným organizacím	769	384	222	758	690	2 824	
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právní osobám	0,00	0,00	1 941	290	0,00	2 231	
Investiční transfery ostatním příspěvkovým organizacím	978	0,00	0,00	0,00	0,00	978	
Investiční transfery spolkům	206	185	120	125	20	656	
Umělecká díla a předměty	160	0,00	0,00	0,00	0,00	160	
Kuturní předměty	0,00	158	0,00	0,00	0,00	158	
Pozemky	1	88	0	0	10	98	
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	0,00	0,00	60	60	
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-fyzickým osobám	0,00	0,00	0,00	50	0,00	50	

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

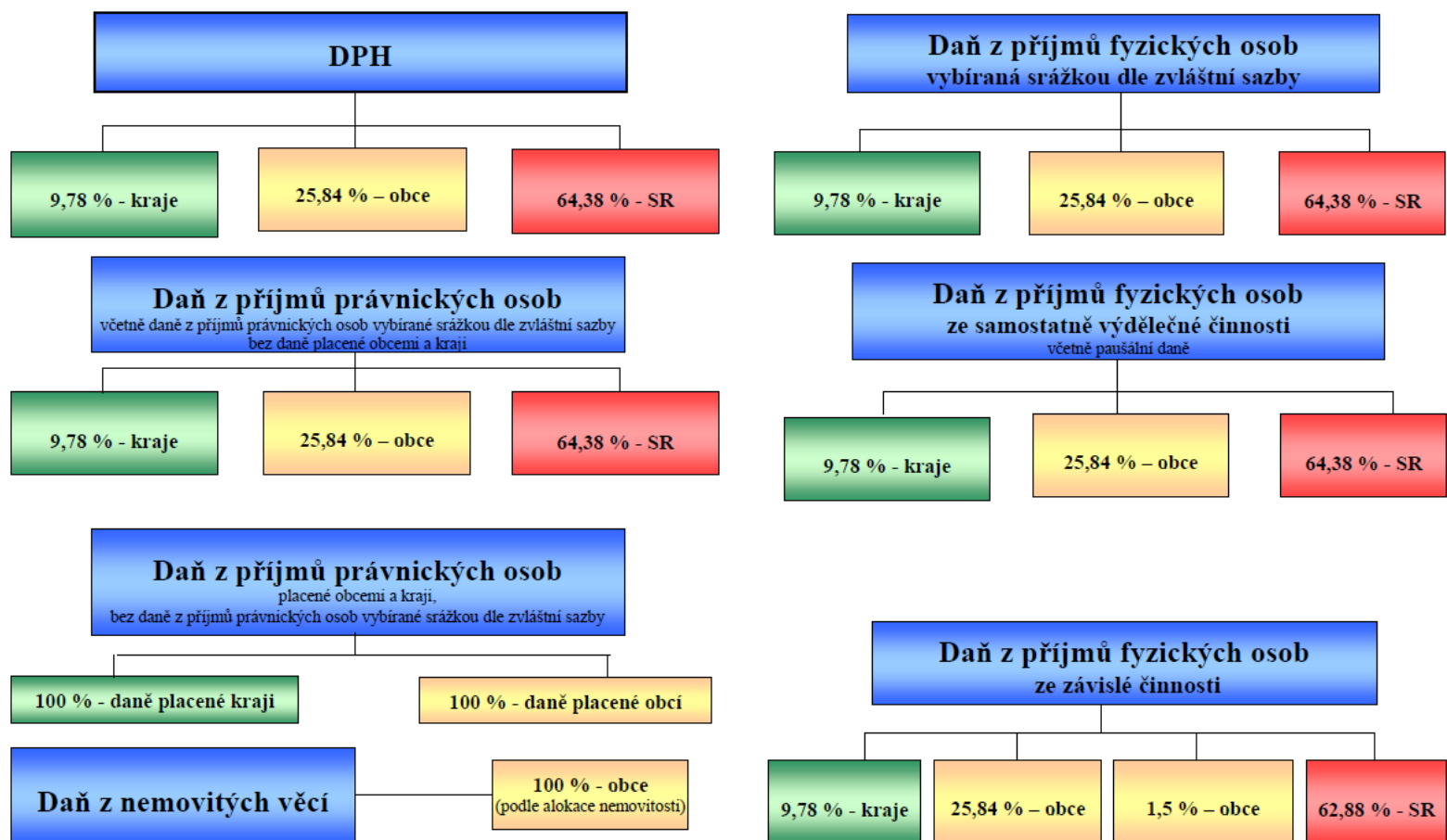
POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

## Příloha 6. Jiné právnické osoby, ve kterých se Mariánské Lázně angažují, vyjma příspěvkových organizací

Stav roku 2019

IC/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
25208438	KIS Mariánské Lázně s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
25213261	TECHNICKÝ A DOPRAVNÍ SERVIS, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
26320053	ZÁPADOČESKÝ SYMFONICKÝ ORCHESTR MARIÁNSKÉ LÁZNĚ o.p.s.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
64831086	Lázeňské lesy, spol. s r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
61776068	PARKING CENTRUM, a. s.	99,20%	0,00%	99,20%	0,00%
26412501	MĚSTSKÁ DOPRAVA Mariánské Lázně s.r.o.	60,00%	0,00%	47,12%	0,00%
01171071	ČESKÉ LÁZNĚ - SALONY EVROPY	33,33%	0,00%	19,00%	0,00%
49787977	CHEVAK Cheb, a.s.	14,78%	0,00%	14,78%	0,00%
26376709	Nemocnice Mariánské Lázně s.r.o.	13,69%	0,00%	13,69%	0,00%
71203354	Mariánskolázeňsko	9,09%	0,00%	9,09%	0,00%
47722266	Regionální sdružení obcí a měst Euregio Egrensis	4,35%	0,00%	4,35%	0,00%
67155197	Sdružení lázeňských míst České republiky	2,78%	0,00%	2,78%	0,00%
26335298	Družstvo Třešňovka, bytové družstvo	1,75%	0,00%	1,75%	0,00%
49241699	AKRO investiční společnost, a.s.	1,57%	0,00%	1,57%	0,00%
61385247	Národní síť Zdravých měst České republiky	0,76%	0,00%	0,76%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%
63507161	Marienbad Waters a. s.	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%

Zdroj: MF ČR

**Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021****Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2021**

Zdroj: MF ČR

## Seznam tabulek a grafů

### Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	28
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	44
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE.....	45
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY.....	47

### Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ .....	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	12
TABULKA 4. MEZIROČNÍ ZMĚNA POLOŽEK DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ V TIS. KČ.....	12
TABULKA 5. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	21
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	29
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	37
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	40
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018.....	41
TABULKA 10. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	42
TABULKA 11. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE .....	43
TABULKA 12. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	45
TABULKA 13. BĚŽNÉ VÝDAJE MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ – ODVĚTVOVÉ TŘÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	48
TABULKA 14. INVESTICE MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ – ODVĚTVOVÉ TŘÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	49
TABULKA 15. INVESTICE MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ – PODLE DRUHOVÉHO TŘÍDĚNÍ V TIS. KČ .....	49

### Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO MARIÁNSKÉ LÁZNĚ.....	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V MARIÁNSKÝCH LÁZNÍCH .....	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ.....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ.....	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ V TIS. KČ .....	10
GRAF 8. PŮVOD NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ SE ZMĚNAMI V ROCE 2020 V TIS. KČ .....	10
GRAF 9: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ V TIS. KČ.....	10
GRAF 10: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	11
GRAF 11: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH A PROVOZNÍCH DOTACÍ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	13
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ.....	14
GRAF 13. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	14
GRAF 14. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK .....	15
GRAF 15. VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	16
GRAF 16. PROVOZNÍ VÝDAJE, OPRAVY VS. BĚŽNÉ PŘÍJMY MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	17
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ ZA 5 LET .....	17
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ ZA 5 LET .....	18
GRAF 19. SUMA KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	18
GRAF 20. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	19
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	20
GRAF 22. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI ZÁVAZKŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	20
GRAF 23. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ S PRŮMĚREM V ČR .....	21
GRAF 24. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ V TIS. KČ .....	22
GRAF 25. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ.....	23
GRAF 26. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ V ROCE 2020.....	24
GRAF 27. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	24
GRAF 28: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	25
GRAF 29: STAVY FINANČNÍCH LIKVIDNÍCH AKTIV (ÚČTY A FONDY) A PROVOZNÍ SALDO MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	25
GRAF 30. VÝVOJ FINANČNÍCH AKTIV NA ÚČTECH MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	26
GRAF 31. VÝVOJ ZÁVAZKŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	26
GRAF 32. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	27
GRAF 33. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	33
GRAF 34. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ S VYJÁDRĚNÍM SPLÁTEK DLUHŮ .....	36
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLUHŮ MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	37
GRAF 36. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ .....	37
GRAF 37. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MARIÁNSKÝCH LÁZNÍ.....	38

---

## Kontakt na zpracovatele

---



**Ing. Luděk Tesař**

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jbh

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

---

## Profesní profil zpracovatele

---

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmana Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Region servis a založil značku Cityfinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF17 a EFQM18, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA19. Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

---

<sup>17</sup> Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

<sup>18</sup> EFQM (European Foundation for Quality Management).

<sup>19</sup> International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.