

2.3.5 Volné finanční prostředky

V řádku „Vonné finanční prostředky“ jsou uvedeny hodnoty finančních prostředků, které městu zůstanou na financování investičních akcí po splnění svých závazků. Protože střednědobý výhled rozpočtu počítá s investičními akcemi, hodnota tohoto řádku zobrazuje výši finančních prostředků, které může město ze svých prostředků použít na financování dalších investičních aktivit a jednorázových akcí neinvestičního charakteru.

Tabulka č. 7: Volné finanční prostředky

Údaje (tis. Kč)	UC 2017	UC 2018	RU 2019	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024
Běžné příjmy	106 565	121 280	106 712	113 522	117 845	120 225	122 168	124 156
Běžné výdaje	69 378	86 520	88 967	86 598	84 292	86 019	85 959	87 694
Provozní přebytek	37 187	34 759	17 745	26 924	33 552	34 206	36 210	36 462
Kapitálové příjmy	10 160	1 307	10 270	20 000	20 000	0	0	0
Kapitálové výdaje	28 082	30 280	62 513	63 000	28 000	24 500	15 000	0
Příjmy všechny	124 662	123 345	179 705	171 903	137 845	120 225	122 168	124 156
Výdaje všechny	118 915	123 025	179 705	171 903	134 597	117 824	108 264	94 740
SALDO v rozpočtové skladbě (bez fin.)	19 266	5 786	-34 498	-16 076	25 552	9 706	21 210	36 462
Financování	-13 519	-5 456	34 498	16 076	-22 305	-7 305	-7 305	-7 046
Uhrazené splátky jistiny	14 161	6 225	6 225	22 305	22 305	7 305	7 305	7 046
Vonné finanční prostředky	5 746	321	0	0	3 248	2 401	13 905	29 416

V tabulce je vyjádřen odhad finančních toků v budoucnosti. Tento odhad vychází, stejně jako celý střednědobý výhled rozpočtu, ze stávající legislativy a místních podmínek. Je zřejmé, že město v sledovaném období 2021 - 2023 může do realizace investičních akcí a jednorázových oprav dodatečně zapojit finanční prostředky v objemech od 3,2 mil. Kč (2021) do 13,9 mil. Kč (2023). V roce 2024 nejsou plánovány žádné investiční akce, a proto má město k dispozici volné finanční prostředky ve výši 29,4 mil. Kč. V roce 2020 naopak objem plánovaných investic vyžadoval zapojení dodatečných finančních zdrojů, které záporné saldo rozpočtu vyrovnávaly.

Kromě možnosti zapojit do rozpočtu přebytky hospodaření minulých let a hledání rezerv a efektivního hospodaření v provozní části může město ovlivnit výši volných finančních prostředků prodejem majetku ve svém vlastnictví. O prodeji rozhoduje zastupitelstvo a výše bude odpovídat investičním potřebám. Možné je také využít cizích prostředků (např. úvěry, investiční dotace, apod.). Získáme tak disponibilní prostředky pro rozvoj města.

2.3.6 Investiční aktivita

Sestavený střednědobý výhled rozpočtu ve variantě A obsahuje 3 investiční akce v letech 2020 - 2023. Výše plánovaných investic se pohybuje ve výši od 15,0 mil. Kč (2023) do 63,0 mil. Kč (2020). Tyto akce budou financovány z větší části provozním přebytkem rozpočtu v jednotlivých letech výhledu, dále se počítá se zapojením prostředků z termínovaných vkladů, a to ve výši 8,4 mil. Kč v roce 2020. Ve střednědobém výhledu rozpočtu na rok 2020 a 2021 jsou zachyceny též investiční přijaté transfery ve výši 20,0 mil. Kč ročně na investiční akci „Podnikatelský inkubátor Kunovice – Stará škola“. V roce 2020 je plánováno přijetí překlenovacího úvěru ve výši 30,0 mil. Kč pro financování této investiční akce v období před obdržením dotací.

Tabulka č. 8: Plán investičních akcí v letech 2020 - 2023

Poř.č.	Název investice (v mil. Kč)	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	Celkem
1	Spoluúčast protipovodňová opatření	18 000	18 000	9 500		45 500
2	PIK Stará škola	45 000				45 000
3	Průtah		10 000	15 000	15 000	40 000
Investice celkem		63 000	28 000	24 500	15 000	130 500

2.3.7 Dluhová služba

Dluhová služba poskytuje užitečný přehled o výpůjční aktivitě města a o jeho schopnosti splácet dluh. Celkem musí město v letech 2020 - 2024 splatit 74,0 mil. Kč současných závazků včetně úroků (z toho 66,3 mil. Kč na splátky jistin). Celkem od roku 2020 do splacení všech závazků v roce 2032 musí město uhradit 113,5 mil. Kč (z toho 103,0 mil. Kč na splátky jistin). Ve sledovaném období se nepočítá s přijetím nového investičního úvěru.

Splatnost úvěrů a půjček:

rok 2025 – dlouhodobý úvěr od České spořitelny, a. s. z roku 2015 na spolufinancování investiční akce „Sportovní hala“ ve výši 12,0 mil. Kč a úrokovou sazbou 0,73 % p. a.

rok 2025 – dlouhodobý úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2011 na spolufinancování investiční akce „Podnikatelský inkubátor Kunovice – Panský dům“ ve výši 40,0 mil. Kč a úrokovou sazbou 3,9 % p. a.

rok 2024 – dlouhodobý úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2004 na investiční akci „Kunovice – napojení kanalizační sítě na ČOV Uherské Hradiště“ ve výši 40,0 mil. Kč a úrokovou sazbou 3,9 % p. a.

rok 2033 – dlouhodobý úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2019 na spolufinancování investiční akce „Podnikatelský inkubátor Kunovice – Stará škola“ ve výši 40,0 mil. Kč a úrokovou sazbou 2,15 % p. a.

rok 2021 – krátkodobý překlenovací úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2020 na spolufinancování investiční akce „Podnikatelský inkubátor Kunovice – Stará škola“ ve výši 30,0 mil. Kč, který bude splácen nepravidelně z poskytované dotace.

Tabulka č. 9: Dluhová služba v letech 2020 - 2024

Věřitel	Forma závazku	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024
ČS, a.s., 12 mil. Kč, - Sportovní hala	jistina	1 272	1 272	1 272	1 272	1 272
	úrok	131	107	83	60	36
KB, a.s., 40 mil. Kč - Podnikatelský inkubátor Kunovice - Panský dům	jistina	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667
	úrok	618	515	412	309	206
KB, a.s., 40 mil. Kč - Kunovice-napojení kanalizační sítě na ČOV Uherské Hradiště	jistina	2 286	2 286	2 286	2 286	948
	úrok	472	365	258	151	44
KB, a.s., 40 mil. Kč - Podnikatelský inkubátor Kunovice - Stará škola	jistina	1 080	1 080	1 080	1 080	2 160
	úrok	837	814	790	767	721
KB, a.s., 30 mil. Kč - PIK - Stará škola překlenovací úvěr	jistina	15 000	15 000			
	úrok					
Celková dluhová služba		24 362	24 105	8 848	8 592	8 053

Střednědobý výhled rozpočtu vychází od roku 2019 z rostoucí dluhové základny (dluhová základna je ekvivalentem celkových příjmů), s výjimkou poklesu v roce 2022. Dluhová služba meziročně klesá od roku 2021. Z výše uvedeného vyplývá, že ukazatel dluhové služby se v letech 2020 – 2024 meziročně snižuje z 18,25 % (2020) na 6,49 % (2024).

Graf č. 16: Vývoj dluhové služby



2.4.5 Volné finanční prostředky

V řádku „Vonné finanční prostředky“ jsou uvedeny hodnoty finančních prostředků, které městu zůstanou na financování investičních akcí po splnění svých závazků. Protože střednědobý výhled rozpočtu počítá s investičními akcemi, hodnota tohoto řádku zobrazuje výši finančních prostředků, které může město ze svých prostředků použít na financování dalších investičních aktivit a jednorázových akcí neinvestičního charakteru.

Tabulka č. 12: Volné finanční prostředky

Údaje (tis. Kč)	UC 2017	UC 2018	RU 2019	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024
Běžné příjmy	106 565	121 280	106 712	113 522	117 845	120 225	122 168	124 156
Běžné výdaje	69 378	86 520	88 967	86 598	84 292	86 019	86 159	87 854
Provozní přebytek	37 187	34 759	17 745	26 924	33 552	34 206	36 010	36 302
Kapitálové příjmy	10 160	1 307	10 270	20 000	20 000	0	0	0
Kapitálové výdaje	28 082	30 280	62 513	72 619	49 248	40 901	29 905	0
Příjmy všechny	124 662	123 345	179 705	181 522	155 845	134 225	126 169	124 156
Výdaje všechny	118 915	123 025	179 705	181 522	155 845	134 225	126 169	97 700
SALDO v rozpočtové skladbě (bez fin.)	19 266	5 786	-34 498	-25 695	4 304	-6 695	6 105	36 302
Financování	-13 519	-5 466	34 498	25 695	-4 304	6 695	-6 105	-9 846
Uhrazené splátky jistiny	14 161	6 225	6 225	22 305	22 305	7 305	10 105	9 846
Vonné finanční prostředky	5 746	321	0	0	0	0	0	26 456

V tabulce je vyjádřen odhad finančních toků v budoucnosti. Tento odhad vychází, stejně jako celý střednědobý výhled rozpočtu, ze stávající legislativy a místních podmínek. Je zřejmé, že město v této variantě výhledu disponuje volnými prostředky pouze v roce 2024, kdy nejsou plánovány prozatím žádné investice. Objem volných finančních prostředků v roce 2024 je 26,5 mil. Kč. V období 2020 - 2023 pak jsou projektovány investiční akce, jejichž objem odpovídá volným finančním prostředkům, včetně dodatečných způsobů financování.

Kromě možnosti zapojit do rozpočtu přebytek hospodaření minulých let a hledání rezerv a efektivního hospodaření v provozní části může město ovlivnit výši volných finančních prostředků prodejem majetku ve svém vlastnictví. O prodeji rozhoduje zastupitelstvo a výše bude odpovídat investičním potřebám. Možné je také využít cizích prostředků (např. úvěry, investiční dotace, apod.). Získáme tak disponibilní prostředky pro rozvoj města.

2.4.6 Investiční aktivita

Sestavený střednědobý výhled rozpočtu ve variantě B obsahuje 27 investičních akcí v letech 2020 - 2023. Výše plánovaných investic se pohybuje ve výši od 29,9 mil. Kč (2023) do 72,6 mil. Kč (2020). Tyto akce budou financovány z větší části provozním přebytkem rozpočtu v jednotlivých letech výhledu, dále se počítá se zapojením prostředků z termínovaných vkladů, a to ve výši 18,0 mil. Kč ročně, v letech 2020 a 2021 a prostředků z přebytků hospodaření minulých let ve výši 4,0 mil. Kč (2023). Ve střednědobém výhledu rozpočtu na rok 2020 a 2021 jsou zachyceny též investiční přijaté transfery ve výši 20,0 mil. Kč ročně na investiční akci „Podnikatelský inkubátor Kunovice – Stará škola“. V roce 2020 je plánováno přijetí překlenovacího úvěru ve výši 30,0 mil. Kč pro financování této investiční akce v období před obdržetím dotací. V roce 2022 je v této variantě plánováno také přijetí investičního úvěru ve výši 14,0 mil. Kč se splatností v roce 2026.

Tabulka č. 13: Plán investičních akcí v letech 2020 – 2023.

Poř.č.	Název investice (v mil. Kč)	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	Celkem
1	Spoluúčast protipovodňová opatření	18 000	18 000	9 500		45 500
2	PIK Stará škola	45 000				45 000
3	Rozšíření pod. infrastruktury PIK PD - PIK: STARÁ ŠKOLA - interiér	2 500				2 500
4	Průtah		10 000	15 000	15 000	40 000
5	Plánovací smlouva - EPS	3 500				3 500
6	Plánovací smlouva - RD U Štreky II. etapa	1 119	3 448	2 501		7 068
7	Plánovací smlouva - Trefal komunikace u lávky přes Olšavu		2 500	1 500		4 000
8	Plánovací smlouva - MK Na Karmaku	1 500	2 500	2 500	3 500	10 000
9	náměstí V Grni x Na Zelničkách			2 000	750	2 750
10	MK ul. V Humnech		1 000	1 000	1 000	3 000
11	MK ul. Úvoz - rekonstrukce		2 000			2 000
12	Přeložka mostu ul. Na Řádku a Olšavní - přeložka RWE: PPO	1 000				1 000
13	Inženýrské sítě Bělínka I. etapa			500	1 500	2 000
14	Lávka přes Olšavu			500	500	1 000
15	Chodník ul. Osvobození podél II/498				1 500	1 500
16	Chodník ul. Na Bělínce		1 000			1 000
17	Kanalizace ul. Ohradní - rekonstrukce		500			500
18	ZŠ Červená cesta - rekonstrukce kotelny		3 500			3 500
19	ZŠ U Pálenice - PD RDS sportovní areál			1 000		1 000
20	VO ul. Na Bělínce		800			800
21	VO ul. V Lánech			400		400
22	VO ul. Lidická				1 155	1 155
23	Rozšíření hřbitova		1 500		2 500	4 000
24	Mokřad Zelničky				1 500	1 500
25	Sběrné místo ul. V Humnech			1 000		1 000
26	Přístavba hasičárny a skladů pro PPO (PD)		2 500	1 000		3 500
27	MU - bezbariérový úřad - výtah a 3.NP (PD)			2 500	1 000	3 500
Investice celkem		72 619	49 248	40 901	29 905	192 673

2.4.7 Dluhová služba

Dluhová služba poskytuje užitečný přehled o výpůjční aktivitě města a o jeho schopnosti splácet dluh. Celkem musí město v letech 2020 - 2024 splatit 79,9 mil. Kč současných závazků včetně úroků (z toho 71,9 mil. Kč na splátky jistin). Celkem od roku 2020 do splacení všech závazků v roce 2033 musí město uhradit 128,1 mil. Kč (z toho 117,0 mil. Kč na splátky jistin). Ve sledovaném období se počítá s přijetím nového investičního úvěru ve výši 14,0 mil. Kč v roce 2022.

Splatnost úvěrů a půjček:

rok 2025 – dlouhodobý úvěr od České spořitelny, a. s. z roku 2015 na spolufinancování investiční akce „Sportovní hala“ ve výši 12,0 mil. Kč a úrokovou sazbou 0,73 % p. a.

rok 2025 – dlouhodobý úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2011 na spolufinancování investiční akce „Podnikatelský inkubátor Kunovice – Panský dům“ ve výši 40,0 mil. Kč a úrokovou sazbou 3,9 % p. a.

rok 2024 – dlouhodobý úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2004 na investiční akci „Kunovice – napojení kanalizační sítě na ČOV Uherské Hradiště“ ve výši 40,0 mil. Kč a úrokovou sazbou 3,9 % p. a.

rok 2033 – dlouhodobý úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2019 na spolufinancování investiční akce „Podnikatelský inkubátor Kunovice – Stará škola“ ve výši 40,0 mil. Kč a úrokovou sazbou 2,15 % p. a.

rok 2021 – krátkodobý překlenovací úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2020 na spolufinancování investiční akce „Podnikatelský inkubátor Kunovice – Stará škola“ ve výši 30,0 mil. Kč, který bude splácen nepravidelně z poskytované dotace.

rok 2026 – dlouhodobý investiční úvěr od Komerční banky, a. s. z roku 2022 na spolufinancování investičních akcí ve výši 14,0 mil. Kč.

Tabulka č. 14: Dluhová služba v letech 2020 - 2024

