

Městský úřad Náchod			Poř.č.
Návrh do ZM			
pro jednání RM Náchod dne	15.12.2025	Odbor finanční (FIN)	Předkládá : Ing. Lenka Martincová
			Zpracoval : Ing. Lenka Martincová
Název zprávy	Střednědobý výhled rozpočtu na období 2027- 2029		
Zpráva projednána s	Janem Birke, starostou	Podpis :	
Zpráva projednána v RM dne	24.11.2025	Podpis :	
Za věcnou správnost odpovídá	Ing. Lenka Martincová	Podpis :	

Komentář ke zprávě :

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

§ 3

Střednědobý výhled rozpočtu

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

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

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

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

Komentář ke Střednědobému výhledu rozpočtu města Náchoda na období 2027- 2029

Přehled rozdělení příjmů:

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

Pro návrh střednědobého výhledu rozpočtu byl zvolen konzervativní přístup, kdy příjmová část počítá ve všech letech s nárůstem daňových příjmů pouze zhruba o 2-3%, příjmy nedaňové a kapitálové zůstávají prakticky beze

změny. Obdobně, tj. s minimálními změnami proti rozpočtu roku 2026, kalkuluje střednědobý výhled i v části výdajové.

Přehled rozdělení výdajů:

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

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

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

Aktuální otevřené úvěry pro další období odčerpávají nutné finanční zdroje na krytí úroků a splátek těchto úvěrů. Pro střednědobý výhled let 2027-2029 nepočítáme se zapojením existujícího (a nečerpaného) KTK ve výši 40 mil. Kč.

V letech 2027 až 2029 bude pokračovat splácení střednědobých a dlouhodobých úvěrů poskytnutých městu ČSOB, a. s. na

- (i) financování rozpočtu let 2022-2023 - původní limit 60 mil. Kč nebyl dočerpán o cca 20 mil Kč, nyní je úvěr splácen,
- (ii) financování rozpočtu let 2024-2025 – limit 60 mil. Kč je v současné době ve fázi čerpání, město začne úvěr splácet až od roku 2026,
- (iii) financování rozpočtu roku 2026 – limit 40 mil. Kč bude čerpán v roce 2026, město bude úvěr splácet od roku 2027,
- (iv) financování projektu „Balneum Glacensis“ – limit 24 mil. Kč bude čerpán v letech 2025 až 2026, úvěr bude splacen v roce 2027,
- (v) financování projektu „Park Velké lázně“ – limit 60 mil. Kč bude čerpán v letech 2025 až 2027, úvěr bude splácen od roku 2028.

Detailní přehled splácení úvěrů přijatých městem je v příloze Rozpočtu na rok 2026 č. 2 - Dluhová služba a v Důvodové zprávě k Rozpočtu na rok 2026.

Rozpočet na rok 2026 je (obdobně jako rozpočet pro rok 2025) v části kapitálových výdajů sestaven tak, že předpokládá realizaci některých investičních akcí pouze za předpokladu vyšších příjmů, než rozpočtově plánovaných, anebo obdržení dotace s tím, že v takovém případě bude město Náchod financování zbylé části příslušné investiční akce řešit až dle aktuální situace ve svém cash flow – buď z vlastních zdrojů, nebo se zapojením bankovního úvěru. Odbor finanční do střednědobého výhledu na období 2027- 2029 zahrnul akce v příloze Rozpočtu č. 15 - Tabulka plánovaných akcí na období 2026 – 2030 bez realizací akcí „Byty Nová Tepna“ a „Parkovací dům“. Po schválení realizace těch dvou akcí, odbor finanční předloží spolu s návrhem na přijetí příslušného úvěru rovněž návrh na úpravu střednědobého rozpočtu.

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

Rada města Náchod doporučuje Zastupitelstvu města Náchoda schválit Střednědobý výhled rozpočtu na období 2027- 2029.

NÁVRH NA USNESENÍ :

Zastupitelstvo města schvaluje Střednědobý výhled rozpočtu na období 2027-2029.

Přílohy:

- 1) Tabulka střednědobého výhledu rozpočtu na období 2027-2029
 - 2) Dluhová služba
 - 3) Splátkový kalendář půjček poskytnutých městem Náchod třetím osobám
- (Pozn: všechny přílohy jsou součástí tohoto dokumentu na dalších listech)

Příloha č. 1: Střednědobý výhled rozpočtu 2027-2029

Střednědobý výhled rozpočtu na období 2027 - 2029 (v tis. Kč)

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

Údaj	Rozpočet (R)			Výhled (V)		
PŘÍJMY	R 2024	R 2025	R 2026	V 2027	V 2028	V 2029
Daňové příjmy	378 171	460 201	530 676	546 596	562 993	579 882
Nedaňové příjmy	44 059	33 262	32 461	35 000	35 000	35 000
Dotace	55 313	57 920	119 643	90 000	88 500	88 500
Kapitálové příjmy	2 000	2 000	5 000	5 000	5 000	5 000
C e l k e m příjmy	479 543	553 383	687 780	676 596	691 493	708 382

Výdaje	R 2024	R 2025	R 2026	V 2027	V 2028	V 2029
Běžné	491 216	534 495	588 202	590 000	615 000	630 000
Kapitálové	104 079	138 488	176 267	290 000	280 000	180 000
Výdaje celkem	595 295	672 983	764 469	880 000	895 000	810 000

Saldo příjmů a výdajů	-115 752	-119 600	-76 689	-203 404	-203 507	-101 618
------------------------------	-----------------	-----------------	----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Financování - druh	R 2024	R 2025	R 2026	V 2027	V 2028	V 2029
Změna stavu na účtech	41 188	30 000	40 000	30 000	40 000	40 000
Splátky	-25 436	-10 400	-52 311	-56 000	-29 500	-36 200
Úvěry	100 000	100 000	89 000	229 404	193 007	97 818
C e l k e m financování	115 752	119 600	76 689	203 404	203 507	101 618

Provozní rozpočet	14 001	70 693	34 982	53 596	73 493	70 682
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

(výpočet provozního rozpočtu = celkem běžné příjmy – celkem běžné výdaje - splátky úvěrů + opravy)

Střednědobý výhled rozpočtu obsahuje plán realizace akcí, které jsou uvedeny v příloze Rozpočtu na rok 2026 (Tabulka plánovaných akcí na období 2026 - 2030), bez akcí "Byty Tepna" a "Parkovací dům". Tyto akce budou zapracovány do střednědobého výhledu po schválení jejich realizace.

Příloha č. 2: Dluhová služba

Dluhová služba - splátkový kalendář úvěrů města Náchoda od 1.1.2026 (v tis. Kč)

Rok	1 STŘ úvěr ČSOB 2022/2023 původní limit 60 mil. Kč	2 Kontokorent ČSOB na výkvy v cash flow limit 40 mil. Kč	3 STŘ úvěr ČSOB 2024/2025 limit 60 mil. Kč	4 STŘ úvěr ČSOB projekt Balneum Glacensis limit 24 mil. Kč	5 Dlouhodobý úvěr ČSOB Dlouhodobý revolvingový úvěr - projekt Park Velké lázně limit 60 mil. Kč	6 Dlouhodobý úvěr ČSOB 2026 limit 40 mil. Kč	Celkem
Nesplac.zůstatek k 1.1.2026 v tis. Kč	24 933	0	40 000	2025-2026 čerpání a splacení v roce 2027	2025-2027 čerpání a průběžné splacení	2026 pouze čerpání	
2026	8 311	0	4 000		40 000		52 311
2027	8 311		4 000	24 000	10 000	4 000	50 311
2028	8 311		4 000		1 500	4 000	17 811
2029			4 000		1 500	4 000	9 500
2030			4 000		1 500	4 000	9 500
2031			4 000		1 500	4 000	9 500
2032			4 000		1 500	4 000	9 500
2033			4 000		1 500	4 000	9 500
2034			4 000		1 500	4 000	9 500
2035			4 000		1 500	4 000	9 500
2036					1 500	4 000	5 500
2037					1 500		1 500
Celkem	24 933	0	40 000	24 000	65 000	40 000	193 933

Úvěr na realizaci projektu Balneum Glacensis ve výši 24 mil. Kč bude splacen v roce 2027 z přijaté dotace a úvěr na projekt Park Velké lázně bude v roce 2026 a 2027 částečně splacen z poskytnuté dotace, kterou město Náchod obdrží od poskytovatele dotace v rámci plateb, o které město Náchod v průběhu realizace projektu požádá. Příjem dotací od poskytovatelů dotace je rozpočtován v příjmové části rozpočtu.

Příloha č. 3: Půjčky poskytnuté městem Náchod

Půjčky poskytnuté městem Náchod - splátkový kalendář od 1.1.2026 (v tis. Kč)

č.	1	2	3	4	5	6	7	
Rok	VAK 2022 Náchod (U Zbrojnice)	VAK 2022 Náchod (V Kalhotách)	VAK 2022 Náchod (Na Horním konci)	innogy Energetika Plhov - Náchod	innogy Energetika Plhov - Náchod	FK spolek Náchod	VAK 2025 Náchod (Kynologické cvičiště)	Celkem
2026	168	97	427	245	70	87	204	1 298
2027	168	97	427	245	70	87	204	1 298
2028	168	97	427	245	70	87	204	1 298
2029	168	97	427	245	70	87	204	1 298
2030	168	97	427	245	70	87	204	1 298
2031	168	97	427	245	70	87	-	1 094
2032	168	97	427	245	70	87	-	1 094
2033	-	-	-	-	70	87	-	157
2034	-	-	-	-	-	-	-	-
2035	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkem	1 176	679	2 989	1 715	560	696	1 020	8 835

Legenda:

- 1 Půjčka VAK a.s. na splaškovou kanalizaci U Zbrojnice (1.677.291,- Kč, roční splátka do r. 2032)
- 2 Půjčka VAK a.s. na prodloužení vodovodu a kanalizace V Kalhotách (971.183,- Kč, roční splátka do r. 2032)
- 3 Půjčka VAK a.s. na splaškovou kanalizaci + ČS Na Horním konci (4.272.709,- Kč, roční splátka do r. 2032)
- 4 innogy Energetika Plhov - Náchod, s.r.o. na pořízení a instalaci plynového parního kotle (2.450.000,- Kč, roční splátka do r. 2032)
- 5 innogy Energetika Plhov - Náchod, s.r.o. na pořízení a instalaci plynového parního kotle (700.000,- Kč, roční splátka do r. 2033)
- 6 FK spolek Náchod na částečné profinancování pořízení umělého travnatého povrchu na fotbalovém hřišti (1.769.300,- Kč, pravidelná roční splátka 87.000,- Kč do r. 2033 + mimořádné splátky)
- 7 Půjčka VAK a.s. na prodloužení vodovodu a splaškové kanalizace ke kynologickému cvičišti (1.020.000,- Kč, roční splátka do r. 2030)