

Přehled úvěrů

Úvěry	ORG	Zůstatek 1.1.2023 (v tis. Kč)	Splatnost	Sazba	Úroky (v tis. Kč)						Splátky jistiny (v tis. Kč)						Zůstatek 31.12.2028 (v tis. Kč)
					2023	2024	2025	2026	2027	2028	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Úvěr KB na invest.akce - 40 mil. Kč (2018-2019)	239	23 750	30.09.2027	1,790%	396	306	215	125	34	0	5 000	5 000	5 000	5 000	3 750	0	0
Úver KB na koupi ČOV - 230 mil. Kč (2020)	180	182 000	31.12.2035	0,930%	1 663	1 531	1 399	1 268	1 136	1 004	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000	98 000
Úvěr KB na investiční akce - 28 mil. Kč (2020-2021)	181	25 192	31.12.2031	1,180%	289	255	221	188	154	121	2 808	2 808	2 808	2 808	2 808	2 808	8 344
Celkem		230 942			2 348	2 092	1 835	1 581	1 324	1 125	21 808	21 808	21 808	21 808	20 558	16 808	106 344

Přehled splátek úvěrů

Úvěry	ORG	Zůstatek 1.1.2023 (v tis. Kč)	Splatnost	2023		2024		2025		2026		2027		2028	
				splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.
Úvěr KB na invest.akce - 40 mil. Kč (2018-2019)	239	23 750	30.09.2027	5 000	18 750	5 000	13 750	5 000	8 750	5 000	3 750	3 750	0	0	0
Úvěr KB na koupi ČOV - 230 mil. Kč (2020)	180	182 000	31.12.2035	14 000	168 000	14 000	154 000	14 000	140 000	14 000	126 000	14 000	112 000	14 000	98 000
Úvěr na investiční akce 2020 (koronavirus) - 28 mil. Kč	181	25 192	31.12.2031	2 808	22 384	2 808	19 576	2 808	16 768	2 808	13 960	2 808	11 152	2 808	8 344
Celkem		230 942		21 808	209 134	21 808	187 326	21 808	165 518	21 808	143 710	20 558	123 152	16 808	106 344

Úvěry	ORG	Zůstatek 1.1.2029 (v tis. Kč)	Splatnost	2029		2030		2031		2032		2033		2034	
				splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.	splátky	zůstatek 31.12.
Úvěr KB na koupi ČOV - 230 mil. Kč (2020)	180	98 000	31.12.2035	14 000	84 000	14 000	70 000	14 000	56 000	14 000	42 000	14 000	28 000	14 000	14 000
Úvěr na investiční akce 2020 (koronavirus) - 28 mil. Kč	181	8 344	31.12.2031	2 808	5 536	2 808	2 728	2 728	0	0	0	0	0	0	0
Celkem		106 344		16 808	89 536	16 808	72 728	16 728	56 000	14 000	42 000	14 000	28 000	14 000	14 000

Úvěry	ORG	Zůstatek 1.1.2035 (v tis. Kč)	Splatnost	2035	
				splátky	zůstatek 31.12.
Úvěr KB na koupi ČOV - 230 mil. Kč (2020)	180	14 000	31.12.2035	14 000	0
Celkem		14 000		14 000	0

Výpočet úroků z úvěrů

Uvěř 2018 :	zůstatek			kvartálně úrok	ročně úroky	rok
KB ORG 239 451-126 splátka: 1 250 000 Kč	13 150 000	1,79%	90	58 846		01.01.2019
	17 650 000	1,79%	90	78 984		
	26 650 000	1,79%	90	119 259		
	40 000 000	1,79%	90	179 000	436 089	
	38 750 000	1,79%	91	175 333		01.01.2020
	37 500 000	1,79%	91	169 677		
	36 250 000	1,79%	91	164 021		
	35 000 000	1,79%	91	158 365	667 397	
	33 750 000	1,79%	91	151 032		01.01.2021
	32 500 000	1,79%	91	147 053		
	31 250 000	1,79%	91	142 951		
	30 000 000	1,79%	91	137 233	578 269	
	28 750 000	1,79%	91	128 656		01.01.2022
	27 500 000	1,79%	91	124 430		
	26 250 000	1,79%	91	120 079		
	25 000 000	1,79%	91	114 361	487 526	
	23 750 000	1,79%	91	106 281		01.01.2023
	22 500 000	1,79%	91	101 806		
	21 250 000	1,79%	91	96 150		
	20 000 000	1,79%	91	90 494	394 732	
	18 750 000	1,79%	91	84 839		01.01.2024
	17 500 000	1,79%	91	79 183		
	16 250 000	1,79%	91	73 527		
	15 000 000	1,79%	91	67 871	305 419	
	13 750 000	1,79%	91	62 215		01.01.2025
	12 500 000	1,79%	91	56 559		
	11 250 000	1,79%	91	50 903		
	10 000 000	1,79%	91	45 247	214 924	
	8 750 000	1,79%	91	39 591		01.01.2026
	7 500 000	1,79%	91	33 935		
	6 250 000	1,79%	91	28 280		
5 000 000	1,79%	91	22 624	124 430		
3 750 000	1,79%	91	16 968		01.01.2027	
2 500 000	1,79%	91	11 312			
1 250 000	1,79%	91	5 656	33 935		
0	1,79%	91			01.07.2027	

Uvěř 2020 :	zůstatek			úrok	ročně úroky	rok
KB ORG 180 451-229 čtvrtletně 3 500 001 Kč měsíční splátka 1 166 667 Kč	210 000 000	0,93%	91	485 537		01.01.2021
	206 499 999	0,93%	91	482 705		
	202 999 998	0,93%	91	477 851		
	199 499 997	0,93%	91	473 242	1 919 335	
	195 999 996	0,93%	91	452 988		01.01.2022
	192 499 995	0,93%	91	449 793		
	188 999 994	0,93%	91	446 447		
	185 499 993	0,93%	91	438 099	1 787 327	
	181 999 992	0,93%	31	145 752		01.01.2023
	180 833 325	0,93%	28	130 803		
	179 666 658	0,93%	31	143 883		
	178 499 991	0,93%	30	138 337		01.04.2023
	177 333 324	0,93%	31	142 014		
	176 166 657	0,93%	30	136 529		
	174 999 990	0,93%	31	140 146		01.07.2023
	173 833 323	0,93%	30	134 721		
	172 666 656	0,93%	31	138 277		

Střednědobý výhled rozpočtu 2024 - 2026

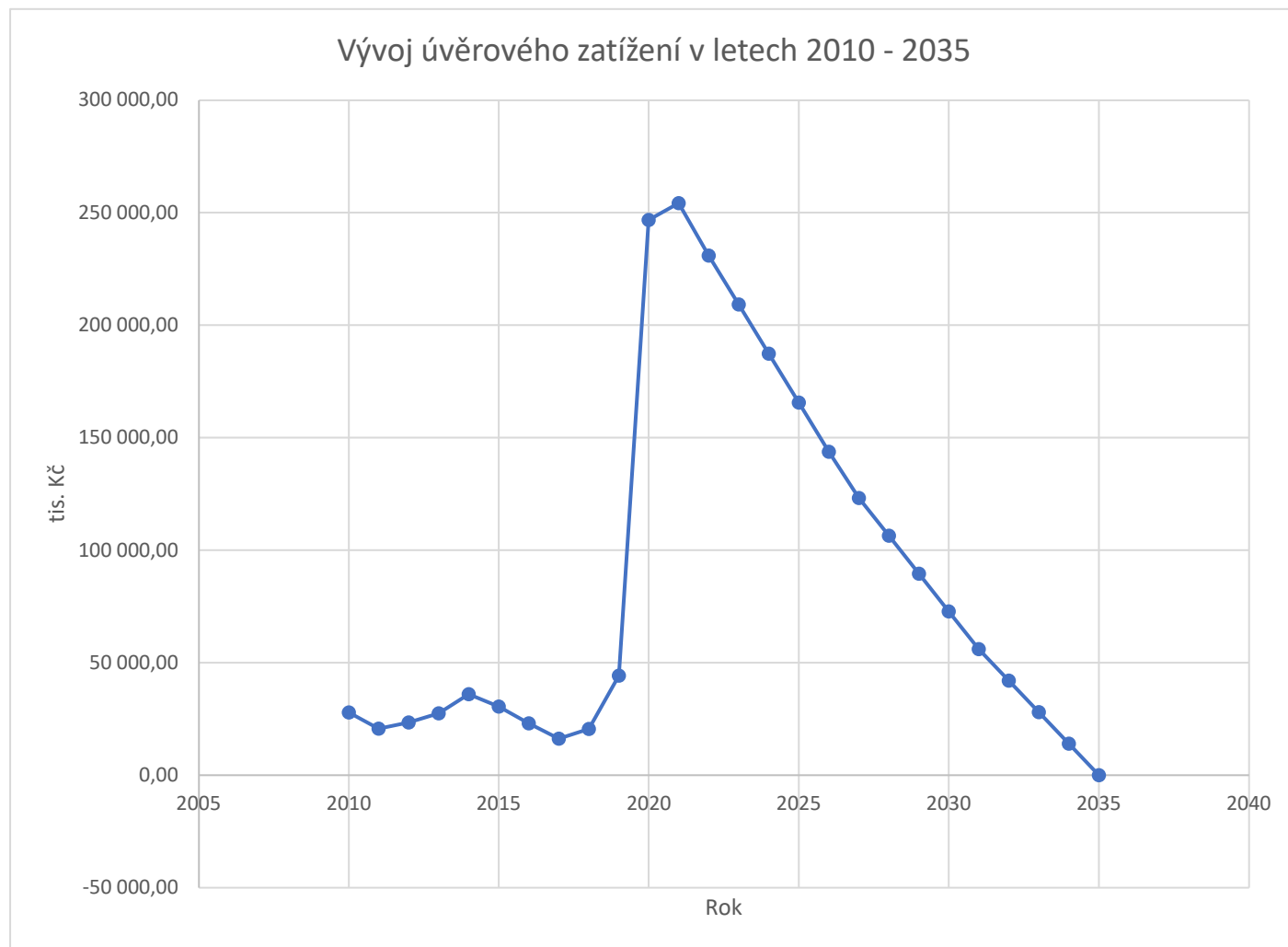
171 499 989	0,93%	30	132 912		01.10.2023
170 333 322	0,93%	31	136 409		
169 166 655	0,93%	30	131 104	1 650 888	
167 999 988	0,93%	91	394 940		01.01.2024
164 499 987	0,93%	91	386 712		
160 999 986	0,93%	91	378 484		
157 499 985	0,93%	91	370 256	1 530 392	
153 999 984	0,93%	91	362 028		01.01.2025
150 499 983	0,93%	91	353 800		
146 999 982	0,93%	91	345 572		
143 499 981	0,93%	91	337 345	1 398 746	
139 999 980	0,93%	91	329 117		01.01.2026
136 499 979	0,93%	91	320 889		
132 999 978	0,93%	91	312 661		
129 499 977	0,93%	91	304 433	1 267 099	
125 999 976	0,93%	91	296 205		01.01.2027
122 499 975	0,93%	91	287 977		
118 999 974	0,93%	91	279 749		
115 499 973	0,93%	91	271 521	1 135 452	
111 999 972	0,93%	91	263 293		01.01.2028
108 499 971	0,93%	91	255 065		
104 999 970	0,93%	91	246 837		
101 499 969	0,93%	91	238 610	1 003 806	
97 999 968	0,93%	91	230 382		01.01.2029
94 499 967	0,93%	91	222 154		
90 999 966	0,93%	91	213 926		
87 499 965	0,93%	91	205 698	872 159	
83 999 964	0,93%	91	197 470		01.01.2030
80 499 963	0,93%	91	189 242		
76 999 962	0,93%	91	181 014		
73 499 961	0,93%	91	172 786	740 512	
69 999 960	0,93%	91	164 558		01.01.2031
66 499 959	0,93%	91	156 330		
62 999 958	0,93%	91	148 102		
59 499 957	0,93%	91	139 874	608 865	
55 999 956	0,93%	91	131 647		01.01.2032
52 499 955	0,93%	91	123 419		
48 999 954	0,93%	91	115 191		
45 499 953	0,93%	91	106 963	477 219	
41 999 952	0,93%	91	98 735		01.01.2033
38 499 951	0,93%	91	90 507		
34 999 950	0,93%	91	82 279		
31 499 949	0,93%	91	74 051	345 572	
27 999 948	0,93%	91	65 823		01.01.2034
24 499 947	0,93%	91	57 595		
20 999 946	0,93%	91	49 367		
17 499 945	0,93%	91	41 139	213 925	
13 999 944	0,93%	91	32 912		01.01.2035
10 499 943	0,93%	91	24 684		
6 999 942	0,93%	91	16 456		
3 499 941	0,93%	91	8 228	82 279	

Uvěř 2020 :	zůstatek			úrok	ročně úroky	rok
KB ORG 181 451-181	28 000 000	1,18%	91	81 910		01.01.2022
	27 298 000	1,18%	91	80 726		
	26 596 000	1,18%	91	79 504		
	25 894 000	1,18%	91	77 379	319 519	

Střednědobý výhled rozpočtu 2024 - 2026

čtvrtletně	25 192 000	1,18%	31	25 598		01.01.2023
	24 958 000	1,18%	28	22 906		
702 000 Kč	24 724 000	1,18%	31	25 122		
měsíční splátka	24 490 000	1,18%	30	24 082		01.04.2023
	24 256 000	1,18%	31	24 647		
234 000 Kč	24 022 000	1,18%	30	23 622		
	23 788 000	1,18%	31	24 171		01.07.2023
	23 554 000	1,18%	30	23 161		
	23 320 000	1,18%	31	23 696		
	23 086 000	1,18%	30	22 701		01.10.2023
	22 852 000	1,18%	31	23 220		
	22 618 000	1,18%	30	22 241	285 167	
	22 384 000	1,18%	91	66 766		01.01.2024
	21 682 000	1,18%	91	64 673		
	20 980 000	1,18%	91	62 579		
	20 278 000	1,18%	91	60 485	254 503	
	19 576 000	1,18%	91	58 391		01.01.2025
	18 874 000	1,18%	91	56 297		
	18 172 000	1,18%	91	54 203		
	17 470 000	1,18%	91	52 109	221 000	
	16 768 000	1,18%	91	50 015		01.01.2026
	16 066 000	1,18%	91	47 921		
	15 364 000	1,18%	91	45 827		
	14 662 000	1,18%	91	43 733	187 497	
	13 960 000	1,18%	91	41 640		01.01.2027
	13 258 000	1,18%	91	39 546		
	12 556 000	1,18%	91	37 452		
	11 854 000	1,18%	91	35 358	153 995	
	11 152 000	1,18%	91	33 264		01.01.2028
	10 450 000	1,18%	91	31 170		
	9 748 000	1,18%	91	29 076		
	9 046 000	1,18%	91	26 982	120 492	
	8 344 000	1,18%	91	24 888		01.01.2029
	7 642 000	1,18%	91	22 794		
	6 940 000	1,18%	91	20 700		
	6 238 000	1,18%	91	18 607	86 990	
	5 536 000	1,18%	91	16 513		01.01.2030
	4 834 000	1,18%	91	14 419		
	4 132 000	1,18%	91	12 325		
	3 430 000	1,18%	91	10 231	53 487	
	2 728 000	1,18%	91	8 137		01.01.2031
	2 026 000	1,18%	91	6 043		
	1 324 000	1,18%	91	3 949		
	622 000	1,18%	91	1 855	19 985	

Vývoj úvěrového zatížení k 31.12 v letech 2010 - 2035	
Rok	Úvěrové zatížení v tis. Kč
2010	27 854,01
2011	20 639,06
2012	23 335,36
2013	27 422,84
2014	36 022,44
2015	30 469,24
2016	22 942,80
2017	16 138,00
2018	20 463,72
2019	44 202,20
2020	246 750,00
2021	254 250,00
2022	230 941,99
2023	209 133,99
2024	187 325,98
2025	165 517,98
2026	143 709,98
2027	123 151,97
2028	106 343,97
2029	89 535,96
2030	72 727,96
2031	55 999,96
2032	41 999,95
2033	27 999,95
2034	13 999,94
2035	0,00



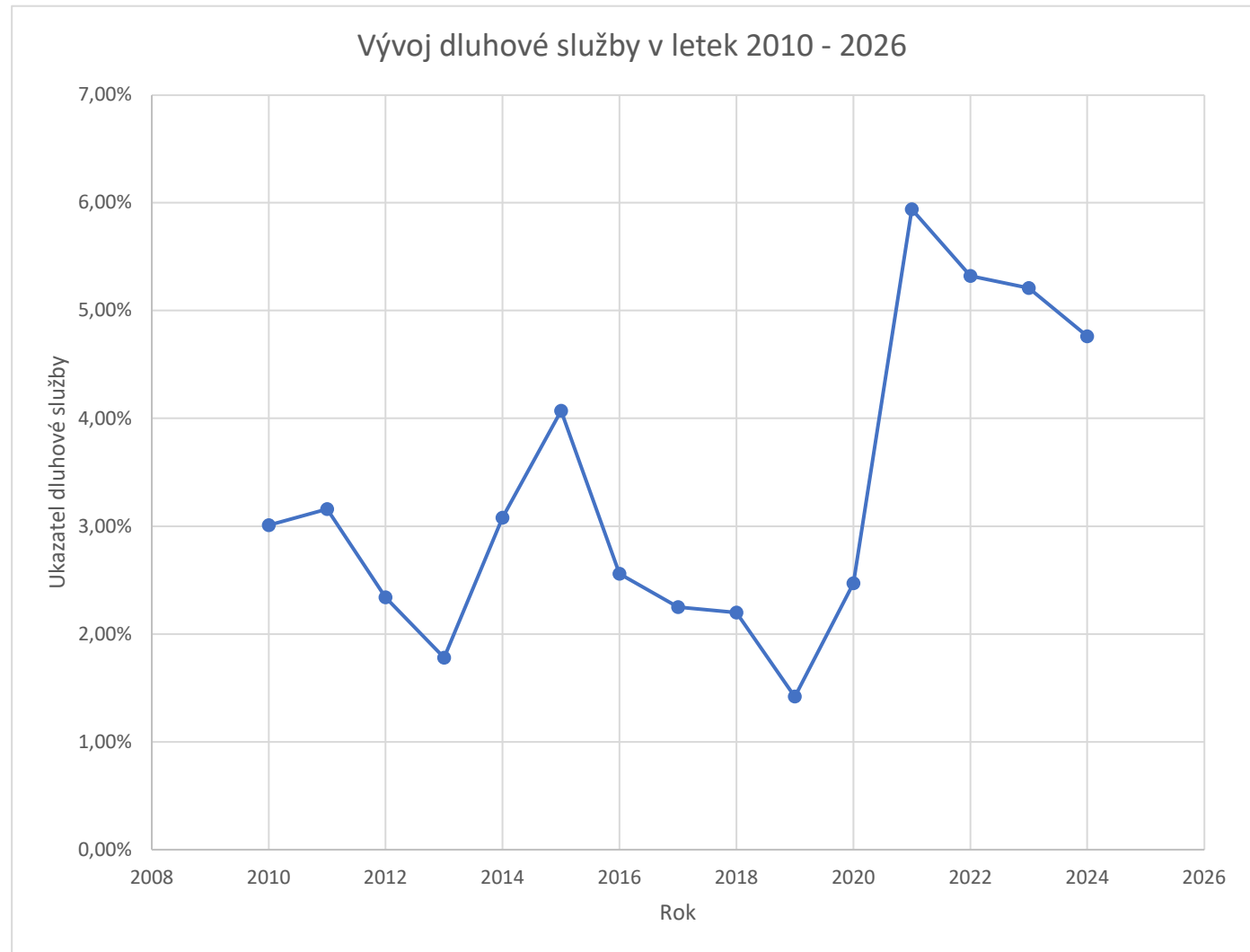
Rozpočtová odpovědnost

č.ř.	název položky	účet	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	Příjem v roce 2017		340 687						
	Příjem v roce 2018		365 474	365 474					
	Příjem v roce 2019		435 206	435 206	435 206				
	Příjem v roce 2020		394 699	394 699	394 699	394 699			
	Příjem v roce 2021			443 213	443 213	443 213	443 213		
	Příjem v roce 2022				547 914	547 914	547 914	547 914	
	Příjem v roce 2023					493 698	493 698	493 698	493 698
	Příjem v roce 2024						541 260	541 260	541 260
	Příjem v roce 2025							532 300	532 300
	Příjem v roce 2026								545 870
5	Průměr příjmů za poslední 4 roky (v tis. Kč)		384 016	409 648	455 258	469 881	506 521	528 793	528 282
6	Krátkodobé úvěry	281	0	0	0	0	0	0	0
7	Eskontované krátkodobé dkuhopisy	282	0	0	0	0	0	0	0
8	Krátkodobé závazky z vydaných dluhopisů	283	0	0	0	0	0	0	0
9	Jiné krátkodobé půjčky	289	0	0	0	0	0	0	0
10	Směnky k úhradě	322	0	0	0	0	0	0	0
11	Přijaté návratné finanční výpomoci krátkodobé	326	0	0	0	0	0	0	0
12	Krátkodobé závazky z ručení	362	0	0	0	0	0	0	0
13	Dlouhodobé úvěry	451	246 750	254 250	230 942	209 134	187 326	165 518	143 710
14	Přijaté návratné finanční výpomoci dlouhodobé	452	0	0	0	0	0	0	0
15	Dlouhodobé závazky z vydaných dluhopisů	453	0	0	0	0	0	0	0
16	Dlouhodobé závazky z ručení	456	0	0	0	0	0	0	0
17	Dlouhodobé směnky k úhradě	457	0	0	0	0	0	0	0
18	Dluh celkem		246 750	254 250	230 942	209 134	187 326	165 518	143 710
	Podíl dluhu k průměru příjmů		64,26%	62,07%	50,73%	44,51%	36,98%	31,30%	27,20%
	5 % z rozdílu mezi výší dluhu a 60 % prům. příjmů za poslední 4 roky		817,01	423,06	x	x	x	x	x

Ukazatel dluhové služby dle MF ČR

č.ř.	název položky	rozp.skladba	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Daňové příjmy (po konsolidaci)	položka 1*	243 880	262 228	317 252	318 432	350 880	361 080	370 780
2	Nedaňové příjmy (po konsolidaci)	položka 2* + 2223 + 244	71 948	91 441	136 419	108 217	112 190	113 340	114 590
3	Přijaté dotace - finanční vztah	položka 4112 + 4212	33 573	34 985	35 142	37 170	39 000	41 000	43 000
4	Dluhová základna	ř.1 + ř.2 + ř.3	349 400	388 654	488 814	463 819	502 070	515 420	528 370
5	Úroky	položka 5141	1 133	2 541	2 647	2 348	2 092	1 835	1 581
6	Splátky jistin a dluhopisů	položka 8112 + 8124	7 452	20 500	23 308	21 808	21 808	21 808	21 808
7	Splátky leasingu	položka 5178	44	44	33	0	0	0	0
8	Dluhová služba	ř. 5 + ř.6 + ř.7	8 628	23 084	25 988	24 156	23 900	23 643	23 389
9	Ukazatel dluhové služby	ř. 8 / ř. 4	0,025	0,059	0,053	0,052	0,048	0,046	0,044
			2,47%	5,94%	5,32%	5,21%	4,76%	4,59%	4,43%

Vývoj dluhové služby v letech 2010 - 2026	
Rok	Dluhová služba
2010	3,01%
2011	3,16%
2012	2,34%
2013	1,78%
2014	3,08%
2015	4,07%
2016	2,56%
2017	2,25%
2018	2,20%
2019	1,42%
2020	2,47%
2021	5,94%
2022	5,32%
2023	5,21%
2024	4,76%
2025	4,59%
2026	4,43%



Soustava informativních a monitorujících ukazatelů hospodaření

číslo	název ukazatele	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Počet obyvatel	12 788	12 461	12 907	12 868			
2	Příjem celkem (po konsolidaci)	394 699	443 213	547 914	493 698	541 260	532 300	545 870
3	Úroky	1 133	2 541	2 647	2 348	2 092	1 835	1 581
4	Uhrazené splátky dluhopisů a půjček	7 452	20 500	23 308	21 808	21 808	21 808	21 808
5	Dluhová služba celkem	8 585	23 041	25 955	24 156	23 900	23 643	23 389
6	Ukazatel dluhové služby	2,2%	5,2%	4,7%	4,9%	4,4%	4,4%	4,3%
7	Aktiva celkem	3 544 897	3 640 137	3 764 134	3 814 196			
8	Cizí zdroje	302 884	317 731	328 862	322 013			
9	Stav na bankovních účtech celkem	153 374	125 528	169 093	157 296			
10	Úvěry a komunální dluhopisy	246 750	254 250	241 195	230 942	187 326	165 518	0
11	Přijaté NFV a ostatní dluhy	0	0	0	0	0	0	0
12	Zadluženost celkem	246 750	254 250	241 195	230 942	187 326	165 518	0
13	Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům	8,5%	8,7%	8,7%	8,4%			
14	Podíl zadluženosti na cizích zdrojích	81,5%	80,0%	73,3%	71,7%			
15	8 - leté saldo	-174 655	-159 864	-102 331	-215 992	-248 496	-300 550	-291 842
16	Oběžná aktiva	129 190	183 527	229 733	251 368			
17	Krátkodobé závazky	41 576	45 531	79 072	87 475			
18	Celková likvidita	3,11	4,03	2,91	2,87			

Saldo příjmů a výdajů v tis. Kč

Fin 2-12M, ř. 4440

Rok 2026	-24 719,000
Rok 2025	-22 204,000
Rok 2024	-3 992,000
Rok 2023	-150 794,540
Rok 2022	67 702,990
Rok 2021	40 912,527
Rok 2020	-212 441,370
Rok 2019	13 693,652
Rok 2018	-33 426,957
Rok 2017	29 849,884
Rok 2016	28 511,887
Rok 2015	-37 134,074
Rok 2014	10 170,060
Rok 2013	26 121,765