

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

ke Střednědobému výhledu rozpočtu obce Světlá Hora na období 2026–2030

1. Vymezení a účel střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu obce Světlá Hora je zpracován v souladu s ustanovením **§ 3 odst. 3 zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů**, ve znění pozdějších předpisů.

Střednědobý výhled rozpočtu představuje **střednědobý finanční plán obce**, který slouží k:

- posouzení dlouhodobé finanční stability obce,
- orientačnímu vyhodnocení vývoje příjmů a výdajů,
- identifikaci budoucích finančních závazků obce,
- vytvoření rámce pro rozhodování o investicích a jejich financování.

Dokument **není závazným rozpočtem**, ale koncepčním podkladem pro další rozpočtové hospodaření obce.

Střednědobý výhled rozpočtu byl zpracován na základě:

- schválených rozpočtů a skutečného plnění rozpočtu v předchozích letech,
- návrhu rozpočtu obce na rok 2026,
- platné legislativy, zejména zákona č. 250/2000 Sb. a zákona č. 243/2000 Sb. (rozpočtové určení daní),
- platného Programu rozvoje obce Světlá Hora,
- známých a předpokládaných závazků obce.

Výhled je zpracován s využitím **konzervativních odhadů**, přičemž vychází z aktuálně dostupných informací ke dni jeho sestavení.

2. Příjmová strana rozpočtového výhledu

Příjmová část střednědobého výhledu vychází z předpokladu:

- stabilního vývoje daňových příjmů při respektování platného systému rozpočtového určení daní,
- zachování nedaňových příjmů v obvyklém rozsahu,
- zapojení transferů a dotací pouze u investičních akcí, u nichž lze předpokládat jejich realizaci.

Jednorázové nebo nahodilé příjmy nejsou do výhledu zahrnovány, pokud nelze jejich dosažení důvodně předpokládat.

3. Výdajová strana a způsob financování

Výdajová strana střednědobého výhledu rozpočtu zohledňuje skutečnost, že obec **nedisponuje dlouhodobě přebytkovým provozním rozpočtem**, ze kterého by bylo možné financovat rozsáhlejší investiční akce.

Financování kapitálových výdajů je proto v jednotlivých letech **kombinací**:

- využití **finančních úspor z minulých let**,
- zapojení **účelově vázaných úvěrových zdrojů**,
- a případného zapojení dotačních prostředků.

Použití úvěrových zdrojů je ve střednědobém výhledu uvažováno **výhradně v oblastech, kde má obec příjmový potenciál související s danou činností**, a to zejména:

- u úvěru PGRLF v oblasti **lesního hospodářství**, kde obec vykonává obchodní činnost,
- u plánovaného financování **intenzifikace čistírny odpadních vod**, kde jsou generovány příjmy ze stočného,
- u plánované **výstavby obecních bytů**, kde se předpokládají dlouhodobé příjmy z nájemného.

Tyto příjmy jsou ve střednědobém horizontu **zohledněny jako částečný zdroj krytí splátek případných úvěrů**, přičemž jejich zapojení bude vždy posuzováno s ohledem na udržitelnost rozpočtu obce.

Cílem obce není vytváření provozních přebytků za cenu omezení základních funkcí obce, ale **odpovědné řízení investic s využitím finančních nástrojů odpovídajících charakteru jednotlivých projektů**.

4. Úvěrové závazky obce – PGRLF

Součástí střednědobého výhledu je zohlednění **schváleného investičního úvěru poskytnutého Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem, a.s. (PGRLF)**.

- Uzavření úvěrové smlouvy bylo schváleno zastupitelstvem obce.
- Čerpání úvěru je plánováno v roce **2026**.
- Maximální doba splatnosti úvěru činí **48 měsíců od jeho vyčerpání**.
- Přesný splátkový kalendář bude stanoven poskytovatelem úvěru po ukončení čerpání úvěru.

Z tohoto důvodu jsou ve střednědobém výhledu uvedeny **orientační údaje o splácení úvěru**, vycházející z podmínek úvěrové smlouvy.

Předpokládané ukončení splácení úvěru je v letech 2029–2030. Ale předpoklad je doplacení ve třetím roce zbytek úvěru, viz výhled – financování.

Tento postup odpovídá běžné praxi při sestavování střednědobých rozpočtových výhledů a je v souladu s metodickým přístupem uplatňovaným u územních samospráv.

5. Předpokládané zapojení dalších úvěrových zdrojů

Střednědobý výhled dále **indikativně zohledňuje možnost využití dalších úvěrových zdrojů** v následujících letech, a to zejména v souvislosti s plánovanými investičními akcemi obce, mezi které patří zejména:

- intenzifikace čistírny odpadních vod,
- výstavba obecního bydlení.

V době zpracování tohoto výhledu:

- **není stanovena přesná výše ani doba splatnosti těchto případných úvěrů,**
- jejich případné čerpání bude vždy podmíněno:
 - rozhodnutím zastupitelstva obce,
 - konkrétní investiční připraveností jednotlivých akcí,
 - posouzením dopadů na finanční stabilitu obce.

Uvedení těchto úvěrových zdrojů má **výhradně plánovací a informativní charakter** a slouží k transparentnímu zobrazení možného budoucího vývoje financování investic obce.

7. Finanční stabilita a závěr

Zpracovaný střednědobý výhled rozpočtu obce Světlá Hora vychází z reálného vyhodnocení finanční situace obce a zohledňuje skutečnost, že obec **nedisponuje dlouhodobě přebytkovým provozním hospodařením**, ze kterého by bylo možné financovat rozsáhlé investiční akce.

Financování kapitálových výdajů je proto ve střednědobém horizontu koncipováno jako **kombinace využití finančních úspor z minulých let, zapojení dotačních prostředků a účelově vázaných úvěrových zdrojů**, a to výhradně v oblastech, kde lze předpokládat **existenci dlouhodobých vlastních příjmů souvisejících s realizovanými investicemi**.

Úvěrové financování je ve střednědobém výhledu uvažováno zejména:

- v oblasti **lesního hospodářství**, kde obec vykonává obchodní činnost,
- v oblasti **vodohospodářské infrastruktury**, kde jsou generovány příjmy ze stočného,
- v oblasti **obecního bydlení**, kde se předpokládají příjmy z nájemného.

Tyto příjmy jsou ve střednědobém horizontu zohledňovány jako **částečný zdroj krytí splátek úvěrových závazků**, přičemž zapojení jednotlivých úvěrů bude vždy podmíněno rozhodnutím zastupitelstva obce, konkrétní investiční připraveností a vyhodnocením dopadů na celkovou finanční stabilitu obce.

Střednědobý výhled rozpočtu tak představuje **odpovědný plánovací nástroj**, který transparentně zachycuje současné i předpokládané finanční závazky obce a vytváří rámec pro realizaci investic nezbytných pro další rozvoj obce, aniž by docházelo k nepřiměřenému zatížení běžného provozu.

Dokument bude v souladu s platnou legislativou **pravidelně aktualizován** v návaznosti na skutečný vývoj hospodaření obce a na přípravu ročních rozpočtů.

STŘEDNĚDOBÝ NÁVRH VÝHLEDU OBCE SVĚTLÁ HORA NA OBDOBÍ 2026 - 2030

dle zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů

v tisících Kč

PŘÍJMY		2026	2027	2028	2029	2030
Pragagraf	Daňové příjmy Třída 1	36290	37088	37830	38511	39320
11..,12..	<i>Daně, RUD, DPO obec</i>	32676	33395	34063	34676	35404
13..	<i>Odvody a poplatky v obci</i>	1021	1043	1064	1083	1106
138.	<i>Daně z hazardu</i>	377	385	393	400	408
15..	<i>Daň z nemovitosti</i>	2216	2265	2310	2352	2401
2460	Daňové příjmy Třída 2	10	10	10	10	0
Pragagraf	Nedaňové příjmy Třída 2	13208	11966	12205	13153	13429
10..	<i>Pozemky, Lesní činnost</i>	745	761	777	791	807
21..	<i>Obchodní, Hospůdka na hřišti</i>	2970	3035	3096	3152	3218
22..	<i>Silnice, Ostatní komunikace, Doprava</i>	71	73	74	75	77
23..	<i>Pitná voda, ČOV, kanalizace, Vodní díla</i>	1200	1226	1251	2001	2044
33..	<i>Kultura, Kulturní činnost a památky</i>	110	112	115	117	119
34..	<i>Sportovní činnost, sport</i>	2	2	2	2	2
361.	<i>Bytové a nebytové hospodářství</i>	3785	3868	3946	4017	4101
363.	<i>VO, pohřebnictví</i>	39	40	41	41	42
372.	<i>Odpadové hospodářství</i>	611	624	637	648	662
374.	<i>Péče o vzhled obce</i>	75	77	78	80	81
43..	<i>Sociální služby, DPS</i>	1600	1635	1668	1698	1734
55..	<i>Požární ochrana</i>	1500	0	0	0	0
61..	<i>Činnost místní samosprávy</i>	20	20	21	21	22
63..	<i>Úroky a ostatní transakce</i>	480	491	500	509	520
1109-3111	Daňové příjmy Třída 3	12320	8500	8000	2000	3500
Položka	Nedaňové příjmy Třída 4	27390	40000	38000	27500	22500
41..	<i>Neinvestiční transféry</i>	4990	5000	3000	2500	2500
42..	<i>Investiční transféry</i>	22400	35000	35000	25000	20000
	Úvěrů, půjčky	845	30000	25000	0	0
	Příjmy celkem	90063	127564	121045	81174	78749

V listinné podobě lze do střednědobého návrhu výhledu rozpočtu na roky 2026-2030 nahlédnout na Obci Světlá Hora, 793 31 Světlá Hora, Světlá 374, včetně na webových stránkách obce a na úřední desce obce k písemnému připomínkování občanů do 10.02.2026.

VÝDAJE		2026	2027	2028	2029	2030
Pragagraf	Celkové výdaje	50860	88927	76846	58958	62867
10..	Útulek, Pozemky, Lesní činnost	8351	4005	310	316	322
21..	Obchodní, Hospůdka na hřišti	3960	4550	3055	3110	3175
22..	Silnice, Ostatní komunikace, Doprava	10334	24100	15500	9500	9700
23..	Pitná voda, ČOV, kanalizace, Vodní díla	5186	38000	30000	1250	1276
31..	Školství	3085	3153	3216	3274	3343
33..	Kultura, Kulturní činnost a památky	4264	6450	4450	4530	4625
34..	Sportovní a zájmová činnost	5692	11949	5500	5599	5717
361.	Bytové a nebytové hospodářství	6098	17200	22100	17900	9500
363.	VO, pohřebnictví, ÚP	3466	2560	2611	2658	2714
372.	Odpadové hospodářství	5530	7696	7850	5548	5664
374.	Péče o vzhled obce	4175	5289	4375	5471	4565
422.	Veřejně prospěšné práce	220	225	229	233	238
43..	Sociální služby, DPS	4099	4189	4273	4350	4441
52..	Krizové opatření	250	250	250	250	250
55..	Požární ochrana	12473	1500	1530	1558	1590
61..	Činnost místní samosprávy	14557	15722	16036	16325	16667
63..	Úroky a ostatní transakce	445	1112	2779	3057	3362
64..	Ostatní činnost	0	0	0	0	0
	Kapitálové výdaje	41324	59022	47218	25970	14283
	Výdaje celkem	92184	147949	124063	84928	77151
FINANCOVÁNÍ		-2893	-20385	-3018	-3754	1598
Z ÚSPOR MINULÝCH LET		2681	20173	1597	1254	-4098
30745	Finační úspory - BANKY, FOND	28064	7891	6294	5040	9138
SPLÁTKY BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ		212	212	1421	2500	2500
uzavřen	PGRLF Teleskop - 845.000Kč	212	212	421		
PGRLF - smlouva o úvěru č. 2558071251, dle usnesení č. Z19/2025/3e ze dne 08.09.2025 a dle usnesení č. Z20/2025/3a, č. Z20/2025/3b ze dne 24.11.2025.						
plán	Intenzifikace ČOV dofinancování	30 000 000,00 Kč		1000	1000	1000
Na základě usnesení č. Z19/2025/3d ze dne 08.09.2025.						
plán	Výstavba obecních bytů - dofinancování	25 000 000,00 Kč			1500	1500
bude řešeno v ZO v roce 2026 - 2027						

Tento návrh střednědobého výhledu rozpočtu byl projednán a schválen ve FV dne:

Tento návrh střednědobého výhledu rozpočtu byl projednán a schválen v Radě obce dne: 19.01.2026