

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY

**Poslanecká sněmovna
2004**

4. volební období

791

NÁVRH ROZPOČTU

ÚŘADU PRO DOHLED NAD DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

NA ROK 2005

Návrh usnesení Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky

Poslanecká sněmovna:

- **schvaluje** podle sněmovního tisku č. 791 rozpočet Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (dále jen „Úřad“) na rok 2005, a to ve výši příjmů 24'220 tis. Kč a ve výši výdajů 24'220 tis. Kč., z toho výdajů investičních ve výši 250 tis. Kč, a dále včetně 700 tis. Kč, které budou poskytnuty Úřadem k zajištění likvidací podle § 13 odst. 6 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a zajištění nucené správy podle § 28b odst. 3 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Úřad poskytne finanční prostředky spořitelnímu a úvěrnímu družstvu za účelem financování likvidace nebo nucené správy spořitelního a úvěrního družstva, a to i nenávratně, nebo k hrazení služeb souvisejících s likvidací nebo nucenou správou spořitelního a úvěrního družstva po jmenování nuceného správce nebo likvidátora Úřadem.
- **stanovuje** výši ročního poplatku na činnost Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami, který jsou spořitelní a úvěrní družstva povinna zaplatit nejpozději do 31.1.2005 dle § 26 odst. 3 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, ve výši 0,125%, tedy ve smyslu § 26 odst. 4 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, ve výši 0,25% z objemu všech vkladů vedených u spořitelních a úvěrních družstev ke dni 30.6.2004.

Obsah

Kapitola I. Úvod	3
Kapitola II. Návrh rozpočtu Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami na rok 2005	4
Cíle a činnosti Úřadu v roce 2005	4
Výchozí principy a hlavní skutečnosti obsažené v návrhu rozpočtu	6
Návrh rozpočtu příjmů a výdajů pro rok 2005	6
Rozpočet příjmů	6
Rozpočet výdajů	7
Kapitola III. Tabulková část	15
Kapitola IV Návrh stanovení ročního poplatku spořitelních a úvěrních družstev na rok 2005	19
Přílohy	20
Příloha A – Komentář k vývoji hospodaření Úřadu v roce 2004	21
Vývoj příjmů v roce 2004	21
Vývoj výdajů v roce 2004	22

Kapitola I. Úvod

Tento dokument představuje návrh rozpočtu Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (dále jen „Úřad“), vypracovaný v souladu s ustanovením § 26 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona ČNR č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“).

V souladu s postavením Úřadu jako neziskové organizace je návrh rozpočtu založen na plánu peněžních toků ve smyslu peněžních příjmů a peněžních výdajů v předmětném období, přičemž rozsah a struktura výdajových položek přiměřeně vychází z příslušných ustanovení relevantní legislativy.

Zákonné vymezení uvedené v § 26 odst. 2 zákona stanoví peněžní příjmy Úřadu na příjmy získané z titulu ročních poplatků spořitelních a úvěrních družstev (dále jen „družstevní záložna“) na činnost Úřadu, přebytky ročního hospodaření let minulých a na případné návratné finanční výpomoci od státu. Kromě výše uvedených dosahuje Úřad ostatních peněžitých příjmů, a to zejména z titulu výnosů z finančního majetku, představovaných úroky ze zůstatků na účtech, a z titulu přijatých úhrad za podnájem části Úřadem pronajatých prostor Zajišťovacímu fondu družstevních záložen.

Do peněžních výdajů jsou zařazeny jak výdaje na zabezpečení činnosti Úřadu samotného, tak výdaje související s výkonem činnosti Úřadu ve smyslu výdajů na zajištění nucených správ a likvidací.

V souladu s usnesením vlády České republiky ze dne 12.5.2004 č. 452 o záměru postupně integrovat státní dozor nad finančním trhem do jediné instituce předložený návrh rozpočtu obsahuje specifické výdajové položky související s přijatým rozhodnutím o integraci Úřadu do České národní banky. Jelikož do data vypracování tohoto návrhu rozpočtu nebyla přijata relevantní legislativa upravující předmětnou integraci, pokrývá, v souladu s platným zněním § 26 zákona předložený návrh rozpočtu celý rok 2005 s tím, že dojde-li v průběhu daného roku k realizaci uvedené integrace, bude příslušně výdajově krácen. Toto krácení bude provedeno poměrným způsobem u všech nesouhrnných výdajových položek s výjimkou:

- položek mzdových výdajů a souvisejících výdajů na sociální a zdravotní pojištění, jejichž čerpání bude významně ovlivněno odstupným vyplaceným zaměstnancům, kteří nebudou převzati Českou národní bankou a se kterými, v důsledku tohoto, dojde k rozvázání pracovního poměru výpovědí danou zaměstnavatelem z důvodů uvedených v § 46 odst. 1 písm. a) až d) zákona č. 65/1965 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů, nebo dohodou z týchž důvodů;
- položek ostatních služeb a dohod o provedení práce, jejíž čerpání bude významně ovlivněno způsobem realizace integračního procesu a rozsahem s tím souvisejících ad-hoc výdajů;
- položky zajištění likvidací a nucených správ, jejíž nelinearita čerpání ve smyslu předpokládaného významného čerpání v první polovině roku 2005 jest zapříčiněna očekávaným dopadem změny legislativní úpravy peněžního družstevnictví, který bude kulminovat závěrem roku 2004, přičemž relevantní procesy budou dobíhat v první polovině roku 2005.

Kapitola II. Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2005

Cíle a činnosti Úřadu v roce 2005

Rok 2005 bude významný především předpokládaným nabytím účinnosti zákona upravujícího postupnou integraci dozorových orgánů, v jejímž rámci Úřad zanikne, přičemž jeho kompetence převezme Česká národní banka. Ačkoliv při zohlednění uvedeného procesu nelze předpokládat absolutní kontinuitu všech procesů a postupů, jak tyto byly a jsou implementovány Úřadem před integrací, je zřejmé, že případné důsledky jejího úspěšného dokončení by neměly zásadním způsobem ovlivnit rozsah aktivit realizovaných v rámci výkonu dohledu nad družstevními záložnami a stejně tak vymezení výzev, kterým bude příslušná kompetentní instituce pověřená danou agendou, v roce 2005 čelit. Vzhledem k fázi legislativního procesu, ve kterém je aktuálně návrh zákona reglementující danou problematiku, nelze případné důsledky integrace zohlednit v rámci deskripce cílů a činností Úřadu v roce 2005. Úřad je připraven participovat na všech procesech souvisejících s integrací za účelem jeho maximálního usnadnění, je nicméně nucen vzhledem ke shora uvedenému vymezit své cíle a činnosti v roce 2005 nezávisle na jeho případných výsledcích.

Mezi zásadní faktory ovlivňující cíle a činnosti Úřadu v roce 2005 lze bezpochyby zařadit důsledky harmonizační novely zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, provedené zákonem č. 280/2004 Sb. Vzhledem k pozdějšímu datu účinnosti tohoto zákona oproti původním předpokladům byly vybrané procesy s tímto zákonem související zahájeny s adekvátním zpožděním, což ve vybraných případech implikuje i jejich ovlivnění činnosti Úřadu zejména v prvním čtvrtletí roku 2005. Tyto důsledky lze rozlišit na jevy mimořádné a skutečnosti, které, ačkoliv byly nově zavedeny, představují již v současné době standard reflektující nové oprávnění a povinnosti Úřadu.

Mimořádné jevy byly a jsou spojovány výlučně s možnou destabilizací sektoru v návaznosti na zákonem stanovenou povinnost družstevních záložen zásadním způsobem navýšit hodnotu kapitálu a s důsledky vyplývající ze skutečnosti, že tato povinnost je pro mnohé družstevní záložny reálně nesplnitelná nebo vzhledem k souvislostem tohoto navýšení nežádoucí. Z dosavadního průběhu adaptování se sektoru novým podmínkám lze však dovodit, že hrozba akutní destabilizace se doposud nenaplnila, přičemž nejsou evidovány ani indicie svědčící o nevyhnutelnosti jejího vypuknutí. Je zřejmé, že počet činných družstevních záložen se bude snižovat a že Úřad musí být připraven zabránit recidivě excesů v činnosti družstevních záložen a působení jejich volených orgánů, ke kterým docházelo před a v rámci konsolidace sektoru. V případě detekce i jen náznaků nežádoucího vývoje musí být Úřad schopen adekvátně reagovat, a to včetně zajištění usměrnění či dokonce řízení probíhajících procesů. Tomuto odpovídá i navrhovaný rozpočet, který umožňuje Úřadu zabezpečit i v extrémních případech, jež nikdy nelze zcela vyloučit, řádný proces likvidace nebo nucené správy družstevních záložen.

Mezi nové činnosti dané harmonizační novelou, které se již staly standardem, lze zařadit řízení nesouvisející s opatřeními k nápravě, jejichž počet dramaticky vzrostl. Tato řízení se týkají například problematiky schvalování kvalifikovaných účastí nebo vkládání dalších členských vkladů.

Úřad každoročně zrealizuje přibližně 20 kontrol „na místě“. Tento počet za standardního vývoje bude dodržen i v roce 2005. Kromě kontrol na místě Úřad průběžně monitoruje vývoj v družstevních záložnách prostřednictvím specializovaných hlášení vyžadovaných od činných družstevních záložen, a to doposud na čtvrtletní bázi. V prvním čtvrtletí roku 2005

bude dokončen převod periodicity informačních povinností na měsíční bázi. Významně se bude měnit i obsah informačních povinností, a to zejména v návaznosti na vydání podzákoných předpisů upravujících vybrané oblasti hospodaření družstevních záložen.

Preventivní činnost Úřadu zejména prostřednictvím poradenství poskytovaného družstevním záložnám, která byla v roce 2004 akcentována, se osvědčila. Z tohoto důvodu vyčlení Úřad patřičné zdroje na její zajištění i v roce 2005.

Nelze predikovat rozsah nezbytných opatření k nápravě. V průběhu prvního čtvrtletí roku 2005 nicméně uplyne lhůta, ve které jsou družstevní záložny povinny dosáhnout výše kapitálu podle § 8 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. Úřad bude povinen družstevním záložnám, které neprokáží splnění této povinnosti, odejmout povolení působit jako družstevní záložna, což způsobí jejich zákonné zrušení. Nikdy nelze zcela vyloučit nezbytnost frekventovaného užití závažných opatření k nápravě, a to z jiného důvodu než dle předchozí věty. Úřad nicméně v současné době neeviduje žádné indicie, z nichž by tato případná nezbytnost explicitně vyplývala.

Proces aktualizace podzákoných předpisů, jejichž vydání zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, předpokládá, by měl být završen ke konci roku 2004. Jedná se o vyhlášky vydávané Ministerstvem financí na základě návrhu Úřadu. V roce 2005 tedy bude spíše akcentován proces implementace již vydaných předpisů.

Shora uvedené předpoklady týkající se činnosti Úřadu v roce 2005 byly konsistentně zohledněny do jeho návrhu rozpočtu na příslušný rok.

Výchozí principy a hlavní skutečnosti obsažené v návrhu rozpočtu

Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2005 je založen na aplikaci následujících principů:

- udržení vyrovnaného rozpočtu, tedy identické výše peněžních příjmů a peněžních výdajů, při
- zabezpečení vysoce hospodárného nakládání s prostředky a zajištění všech povinností a činností Úřadu v rozsahu daném zákonem, a při
- zohlednění specifických dopadů realizace usnesení vlády České republiky ze dne 12.5.2004 č. 452 o záměru postupně integrovat státní dozor nad finančním trhem do jediné instituce, a to ve smyslu první etapy tohoto slučovacího procesu představované integrací dohledu nad bankami a dohledu nad družstevními záložnami do České národní banky, a při
- zohlednění všech dalších relevantních skutečností, které buďto již nastaly nebo s vysokou mírou pravděpodobnosti nastanou v rámci rozpočtovaného období, a které mají či budou mít významný vliv na výši příjmů resp. výdajů.

V souladu s výše uvedenými principy předložený návrh rozpočtu Úřadu primárně akcentuje dvě základní charakteristiky, kterými jsou:

- důsledná aplikace úsporných opatření Úřadu, a to zejména ve smyslu zabezpečování pouze prosté reprodukce majetkového vybavení, a
- zohlednění jednorázových ad-hoc výdajů jednoznačně souvisejících s předmětným integračním procesem.

Návrh rozpočtu příjmů a výdajů Úřadu pro rok 2005

Rozpočet příjmů

V souladu s ustanovením § 26 odst. 2 zákona jsou příjmy Úřadu tvořeny:

- obdrženými ročními poplatky na činnost Úřadu, jejichž výše je určena procentní sazbou stanovenou na návrh Úřadu Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR z objemu všech vkladů vedených u družstevních záložen k rozhodnému dni,
- případnými návratnými finančními výpomocemi od státu, které jsou Úřadu poskytnuty v souladu s ustanovením § 26 odst. 4 zákona v případě, že výše uvedené poplatky nepostačují ke krytí rozpočtu Úřadu na dané období,
- přebytky ročního hospodaření Úřadu po splacení již čerpaných návratných finančních výpomocí.

Kromě výše uvedených Úřad dosahuje dalších marginálních příjmů, a to zejména z titulu obdržených úrokových výnosů a refakturace části nájemného, služeb spojených s nájmem a telefonních poplatků z Úřadem pronajatých prostor, které jsou za identických podmínek poskytnuty Zajišťovacímu fondu družstevních záložen na bázi podnájemního vztahu.

Peněžní příjmy celkem

odhad 24'220 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –13'390 tis. Kč

Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o souhrnnou položku, je komentář k jednotlivým skutečnostem určujícím výši a případnou změnu oproti schválenému rozpočtu Úřadu na rok 2004 uveden u jednotlivých příjmových položek A až D.

A) Roční poplatky na činnost Úřadu

odhad 2'875 tis. Kč, změna oproti roku 2004 +825 tis. Kč

Stav sektoru českého peněžního družstevnictví k datu zpracování tohoto dokumentu i jeho důvodně očekávaný vývoj opodstatněně indikují, že k rozhodnému datu pro stanovení výše poplatku na činnost Úřadu je cca 1,15 mld. Kč vkladů spravována družstevními záložnami, které budou v roce 2005 schopny řádně plnit své závazky, a tím i uhradit roční poplatek na činnost Úřadu. Zbývající část vkladů v sektoru je představována vklady spravovanými záložnami v konkursu resp. v likvidaci. Z uvedeného objemu vkladů a za předpokladu schválení navržené procentní sazby pro stanovení výše poplatku na činnost Úřadu na úrovni 0,25% z objemu všech vkladů lze důvodně předpokládat, že peněžité příjmy Úřadu z titulu zaplacených poplatků dosáhnou 2,875 mil. Kč.

B) Přebytek ročního hospodaření let minulých

odhad 0 Kč, žádná změna oproti roku 2004

Pozice Úřadu jako čistého dlužníka se nezměnila ani následkem dosaženého přebytku hospodaření za rok 2003, který bude bezodkladně po schválení Zprávy o činnosti a hospodaření Úřadu za rok 2003 použit v souladu s ustanovením § 26 odst. 5 zákona na mimořádnou splátku čerpaných finančních výpomocí ve výši 15'011 tis. Kč. Ve vazbě na tuto skutečnost i vysoce pravděpodobné dosažení přebytku hospodaření Úřadu v roce 2004 bude použito na mimořádnou splátku již čerpaných finančních výpomocí a tedy nevstupuje do příjmové části návrhu rozpočtu Úřadu na rok 2005.

C) Ostatní příjmy

odhad 680 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –80 tis. Kč

Předpokládaný pokles rozpočtové položky ostatních příjmů oproti roku 2004 je zapříčiněn zejména významným poklesem finančních prostředků, které bude mít Úřad v průběhu roku 2005 k dispozici, a tím i poklesem dosahované absolutní částky úrokových výnosů.

Lze důvodně předpokládat, že významný pokles těchto úrokových výnosů bude částečně kompenzován marginálním navýšením příjmů příjmy z titulu refakturace nájmu a refakturace služeb spojených s nájmem od Zajišťovacího fondu družstevních záložen. Jelikož výše těchto příjmů, obdržených od Zajišťovacího fondu družstevních záložen, je stanovena v souladu se stejnými cenovými parametry, jaké jsou obsaženy v nájemní smlouvě uzavřené mezi Úřadem a pronajímatelem předmětné nemovitosti, je toto navýšení očekáváno ve vazbě na očekávané zvýšení cenových parametrů nájemní smlouvy o míru inflace.

D) Návrhovaná finanční výpomoc od státu

odhad 20'665 tis Kč, změna oproti roku 2003 –14'135 tis. Kč

Výše navrhovaného čerpání návratné finanční výpomoci je stanovena v souladu s předmětnými ustanoveními zákona jako rozdíl mezi souhrnnou výší ostatních příjmových položek a souhrnem rozpočtovaných výdajů na dané období.

Rozpočet výdajů

Peněžní výdaje celkem

odhad 24'220 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –13'390 tis. Kč

Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o souhrnnou položku agregující investiční výdaje, neinvestiční výdaje, a splátky finančních výpomocí, je komentář k jednotlivým skutečnostem určujícím výši a případnou změnu oproti schválenému rozpočtu Úřadu na rok 2004 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin A až C.

A) Investiční výdaje celkem

návrh 250 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -4'250 tis. Kč.

Významný pokles investičních výdajů jednoznačně souvisí s Úřadem přijatým přístupem minimalizace jakýchkoliv investičních výdajů nad rámec prosté reprodukce. Tento přístup odráží výše detailněji komentovaný vládou České republiky schválený proces integrace dohledu nad bankami a dohledu nad družstevními záložnami do České národní banky, v souladu s kterým Úřad považuje jakékoliv investiční aktivity nad rámec uvedené prosté reprodukce za potenciálně nevhodné, jelikož jejich další uplatnění v rámci České národní banky by mohlo být sporné.

Výjimku z výše uvedeného přístupu, která je zahrnuta do navrhovaných investičních výdajů, tvoří doplnění stávajícího serveru Úřadu o dodatečné datové nosiče tak, aby byla vytvořena dostatečná datová kapacita pro uložení elektronicky archivovaných dokumentů Úřadu.

B) Neinvestiční výdaje celkem

návrh 23'970 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -9'139 tis. Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o souhrnnou položku agregující neinvestiční výdaje, je komentář k jednotlivým skutečnostem určujícím výši a případnou změnu oproti schválenému rozpočtu Úřadu na rok 2004 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.1 až B.12.

B.1) Spotřeba materiálu celkem

návrh 615 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -38 tis. Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o souhrnnou položku agregující položky spotřeb materiálu jednotlivých kategorií, je komentář k jednotlivým skutečnostem určujícím výši a případnou změnu oproti schválenému rozpočtu Úřadu na rok 2004 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.1.i až B.1.v.

B.1.i) z toho drobný hmotný materiál

návrh 170 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -5 tis. Kč.

Návrh výše této položky, obsahující hmotný materiál s pořizovací cenou v intervalu 1 až 3 tis. Kč, odráží očekávané potřeby průběžného obnovování vybavení Úřadu rychlovarnými konvicemi, stolními lampami, židlemi, věšáky, ventilátory apod.

B.1.ii) z toho kancelářský materiál

návrh 200 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -10 tis. Kč.

Výše této výdajové položky je stanovena na základě dosahované průměrné spotřeby materiálu této položky v průběhu roku 2004.

B.1.iii) z toho knihy, noviny

návrh 55 tis. Kč, změna oproti roku 2004 +2 tis. Kč.

Marginální zvýšení této rozpočtové položky reflektuje očekávaný nárůst potřeby nákupu odborné literatury při udržení konstantní úrovně výdajů Úřadu za odebíraný denní tisk a periodika (Hospodářské noviny, Týden, Ekonom). Průběžné pořízování této odborné literatury, primárně určené převážně pro pracovníky zabývající se samotnou dohledovou činností, je považováno za nezbytné pro zabezpečení kontinuálního zvyšování jejich odborných znalostí a dovedností.

B.1.iv) z toho ostatní materiál

návrh 190 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -25 tis. Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že majoritní část této rozpočtové položky je tvořena výdaji na nákup tonerů do tiskáren a kopírovacích strojů, je absolutní výše této položky významně determinována rozsahem Úřadem zpracovávané agendy. V souladu s tímto je navržena výše této položky stanovena na základě dosahované průměrné spotřeby ostatního materiálu v průběhu roku 2004.

Celková úspora výdajů v předmětné rozpočtové položce je zejména zapříčiněna zvýšeným využíváním elektronického přenosu dat namísto jejich papírové podoby.

B.1.v) z toho automateriál

návrh 0 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2004.

B.2) Pohonné hmoty

návrh 85 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2004

Návrh výdajů Úřadu na nákup pohonných hmot v rámci služebních cest na identické úrovni se schválenými hodnotami této položky roku 2003 a 2004 odpovídá očekávanému relativně konstantnímu počtu realizovaných služebních cest, a to v souladu jak s výkonem dohledových činností na místě, tak s účastí zástupců Úřadu v několika věřitelských výběrech družstevních záložen v konkursu.

B.3) Služby celkem

návrh 8'222 tis. Kč, změna oproti roku 2003 -7'635 tis. Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o souhrnnou položku agregující výdaje na jednotlivé typy Úřadem čerpaných služeb, je komentář k jednotlivým skutečnostem určujícím výši a případnou změnu oproti schválenému rozpočtu Úřadu na rok 2004 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.3.i až B.3.vii.

B.3.i) z toho nájemné

návrh 1'898 tis. Kč, změna oproti roku 2003 +59 tis. Kč.

Navrhované navýšení zohledňuje smluvně stanovenou úpravu nájemného ve vazbě na roční míru inflace vyhlášenou Českým statistickým úřadem. Vzhledem ke skutečnosti, že tato hodnota nemůže být k datu vypracování návrhu tohoto rozpočtu známa, byla použita hodnota meziročního srovnání k červenci 2004 ve výši 3.2%.

B.3.ii) z toho služby spojené s nájmem

návrh 740 tis. Kč, změna oproti roku 2003 +23 tis. Kč.

Analogicky s výše uvedeným odůvodněním návrhu výdajové položky nájemného, je návrh výše této rozpočtové položky stanoven jako hodnota této položky schválená pro rok 2004 zvýšená o očekávanou roční míru inflace. Tento přístup je považován za dostatečně podložený nejen pro samotné přímé služby spojené s nájmem, ale, s ohledem na dostupné relevantní prognózy vývoje cen pro rok 2005, i pro jednotlivé energie a vodné, které jsou také zahrnuty do této rozpočtové položky.

B.3.iii) z toho programové práce výpočetní techniky

návrh 284 tis. Kč, změna oproti roku 2003 +27 tis. Kč.

Navrhovaný nárůst této rozpočtové položky o cca 10,5% oproti úrovni schváleného rozpočtu na rok 2004 odráží relativně vysoké technické zastarání výpočetní techniky Úřadu, které vede k vynuceným nákladům na zabezpečení její dostatečné funkčnosti. Jak již bylo komentováno dříve, Úřad důsledně efektivitu nákladů na údržbu v porovnání s náklady na pořízení nové výpočetní techniky a technologie tak, aby celkové výdaje byly minimalizovány.

B.3.iv) z toho poštovné

návrh 105 tis. Kč, změna oproti roku 2003 +5 tis. Kč.

Navržená výše zohledňuje důvodně předpokládaný nárůst listinné korespondence Úřadu předcházející a bezprostředně související s výše komentovaným procesem integrace Úřadu do České národní banky.

B.3.v) z toho telefonní poplatky

návrh 660 tis. Kč, změna oproti roku 2004 +16 tis. Kč.

Navržený marginální nárůst této rozpočtové položky o cca 2,5% oproti úrovni schváleného rozpočtu na rok 2004 je odůvodněn analogicky s výše uvedeným návrhem výdajů na poštovné, tedy očekávaným drobným nárůstem komunikace Úřadu předcházející a bezprostředně související jeho integrací do České národní banky.

B.3.vi) z toho ostatní služby

návrh 3'835 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -2'165 tis. Kč.

Přestože proces integrace Úřadu do České národní banky vynucuje realizaci několika významných a poměrně nákladných ad-hoc projektů, jakými jsou např. zabezpečení archivace dokumentů včetně převedení části těchto dokumentů, u kterých se dá racionálně očekávat nezbytnost jejich relativně nenáročné dostupnosti, do elektronické podoby, práce přímo související s přípravou předání hmotného majetku Úřadu apod., aplikované restriktivní principy využívání služeb třetích osob pouze ve výjimečných a nezbytných případech umožňují stanovit návrh této položky na úrovni o cca 36% nižší než byla hodnota této položky v rámci schváleného rozpočtu na rok 2004.

Návrh rozpočtu zároveň v této položce obsahuje účelově vázanou částku 600 tis. Kč určenou na školení a další odborné vzdělávání zaměstnanců Úřadu v průběhu roku 2005. Tyto výdaje jsou považovány za naprosto nezbytné pro zabezpečení průběžného zvyšování odbornosti a kvalifikace zaměstnanců.

B.3.vii) z toho zajištění likvidací a nucených správ

návrh 700 tis. Kč, změna oproti roku 2003 -5'600 tis. Kč.

Navrhovaný pokles neinvestičních výdajů v kategorii služeb určených na financování likvidací nebo nucených správ o 5,6 mil. Kč oproti plánu roku 2004 je podložen očekávaným, výše komentovaným vývojem sektoru českého peněžního družstevnictví v roce 2005. V souladu s tímto k datu zpracování tohoto dokumentu neexistují pro rok 2005 žádné relevantní indicie o pravděpodobné nezbytnosti zavedení nucené správy nebo o nezbytnosti uzavření nového vztahu kryjícího profinancování likvidace družstevní záložny nedisponující dostatečným majetkem na krytí nákladů likvidace.

Na základě výše uvedeného navržená částka této rozpočtové položky pokrývá:

- očekávané náklady spojené s financováním likvidací družstevních záložen uvedené kategorie, jejichž likvidace za součinnosti Úřadu již byla zahájena a probíhá;
- marginální rezervu ve výši 190 tis. Kč pro ad-hoc nezbytnou součinnost Úřadu při profinancování nákladů likvidace v případě, jejíž potřebu k datu zpracování tohoto materiálu nebylo možné racionálně konkrétně předvídat.

B.4) Opravy a udržování

návrh 150 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -110 tis. Kč.

Z důvodu relativně velmi vysokého opotřebení majoritní většiny kopírovacích strojů a tiskáren, jejichž údržba tvoří naprostou většinu výdajů této rozpočtové položky, lze důvodně předpokládat, že toto vybavení bude v rámci procesu integrace Úřadu do České národní banky vyřazeno jako obsoletní. Z tohoto důvodu je racionální předpokládat, že v průběhu plánovaného období je možné snížit i průběžné opravy a udržování tohoto vybavení na naprosto nezbytné úkony, které zabezpečí jejich základní funkčnost, a tím i minimalizovat navržené výdaje této rozpočtové položky.

B.5) Cestovné

návrh 280 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2004

Návrh výdajů Úřadu je založen na analogickém přístupu jako pro kategorii pohonných hmot. Výše cestovních nákladů na identické úrovni se schváleným rozpočtem na rok 2004 odpovídá očekávanému relativně konstantnímu počtu realizovaných služebních cest, a to v souladu jak s výkonem dohledových činností na místě, tak s účastí zástupců Úřadu v několika věřitelských výborech družstevních záložen v konkursu.

B.6) Výdaje na reprezentaci

návrh 150 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2004

Navržená výše této rozpočtové položky na identické úrovni se schválenými hodnotami této položky roku 2003 a 2004 je podložen relativně konstantním rozsahem zahrnutých výdajů. Analogicky s rokem 2004 Úřad v průběhu první poloviny roku 2005 předpokládá zorganizování pracovního semináře pro všechny družstevní záložny, na kterém by měly být primárně prezentovány jak očekávané změny související s integrací Úřadu do České národní banky, tak, v případě, že do daného termínu již nabydou účinnosti, základní principy a podložitelná logika nově vydaných podzákonných norem upravujících specifické oblasti podnikání družstevních záložen.

B.7) Ostatní služby

návrh 65 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –5 tis. Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o souhrnnou položku agregující výdaje Úřadu na čerpání ostatních služeb, je komentář k jednotlivým skutečnostem určujícím výši a případnou změnu oproti schválenému rozpočtu Úřadu na rok 2004 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.7.i. až B.7.ii.

B.7.i) z toho leasingové splátky

návrh 0 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2004

Úřad v průběhu roku 2005 nepředpokládá žádné pořízení majetku prostřednictvím leasingu.

B.7.ii) z toho drobný nehmotný majetek

návrh 65 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –5 tis. Kč.

Návrh výdajů této rozpočtové položky pro rok 2005 odráží potřebu zabezpečení případné prosté reprodukce programového vybavení v pořizovací ceně 2 až 7 tis. Kč.

B.8) Mzdové výdaje celkem

návrh 10'384 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –1'061 tis. Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o souhrnnou položku agregující mzdové výdaje Úřadu celkem, je komentář k jednotlivým skutečnostem určujícím výši a případnou změnu oproti schválenému rozpočtu Úřadu na rok 2004 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.8.i až B.8.ii.

B.8.i) mzdy zaměstnanců

návrh 10'148 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –1'033 tis. Kč.

Navržená výše mzdových výdajů je stanovena ve vazbě na:

- předpoklad nezměněného průměrného počtu zaměstnanců Úřadu v roce 2005 ve vztahu ke stavu druhé poloviny roku 2004. Vzhledem ke skutečnosti, že změna legislativní úpravy českého peněžního družstevnictví, která také významně rozšířila spektrum Úřadem vykonávaných aktivit, byla již zohledněna v personálním zabezpečení Úřadu v průběhu roku 2004, lze považovat uvedený předpoklad za odůvodněný;
- zohlednění dopadů procesu integrace Úřadu do České národní banky k 30.6.2005. V rámci tohoto zohlednění je předpokládáno, že ze strany České národní banky dojde k převzetí části zaměstnanců odboru dohledu a právního odboru Úřadu v očekávaném počtu 9 až 11 osob, přičemž, při dodržení uvedeného termínu integrace, dojde u zbývajících osob k ukončení pracovního poměru ke dni 30.6.2005 a k výplatě odstupného. S ohledem na očekávané znění kolektivní smlouvy, jejíž uzavření se důvodně předpokládá v průběhu třetího kvartálu roku 2004 a ve které je problematika odstupného upravena, obsahuje navržená výše mzdových výdajů výplatu odstupného pro zaměstnance, jejichž pracovní poměr bude ukončen a kteří splní nároky na jeho výplatu, ve výši šesti průměrných výdělků;
- předpoklad marginální valorizace platů na úrovni 3%.

B.8.ii) dohody o provedení práce

návrh 220 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –28 tis. Kč.

Jednorázové využitím třetích osob – nepodnikatelů pro výkon specializovaných činností, které buďto není schopen Úřad zajistit využitím vlastních zaměstnanců nebo toto využití vlastních kapacit by bylo neefektivní, je předpokládáno zejména pro oblast ad-hoc aktivit přímo souvisejících s procesem přípravy a realizace integrace Úřadu do České národní banky.

B.9) Pojištění hrazené Úřadem celkem

návrh 3'622 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -371 tis. Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o souhrnnou položku výdaje Úřadu na jednotlivá zákonná pojištění, je komentář k jednotlivým skutečnostem určujícím výši a případnou změnu oproti schválenému rozpočtu Úřadu na rok 2004 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.9.i až B.9.ii.

B.9.i) sociální pojištění

návrh 2'690 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -276 tis. Kč.

Tato rozpočtová položka je pouhou procentuální reflexí výše komentovaných mzdových výdajů.

B.9.ii) zdravotní pojištění

návrh 931 tis. Kč, změna oproti roku 2004 -96 tis. Kč.

Tato rozpočtová položka je pouhou procentuální reflexí výše komentovaných mzdových výdajů.

B.10) Ostatní sociální náklady

návrh 273 tis. Kč, změna oproti roku 2004 +91 tis. Kč.

Navrhované výdaje této rozpočtové položky, které jsou výhradně určeny na povinné pojištění zaměstnavatele za zaměstnance a na krytí příspěvku zaměstnavatele na stravování zaměstnanců, jsou založeny na prognóze vývoje stavu zaměstnanců Úřadu v roce 2005 při zohlednění dopadů očekávaného znění kolektivní smlouvy, jejíž uzavření se důvodně předpokládá v průběhu třetího kvartálu roku 2004, a v rámci které se očekává, že Úřad jako zaměstnavatel zvýší předmětný příspěvek na stravenky jak navýšením nominální výše stravenky z 50,- Kč na 80,- Kč, tak změnou poměru, kterým se zaměstnavatel podílí na úhradě stravenky z 38,6% nominále na relevantní legislativou umožněný maximální podíl ve výši 55% nominále.

B.11) Ostatní neplánované náklady

návrh 0 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2004

B.12) Ostatní plánované náklady

návrh 160 tis. Kč, změna oproti roku 2004 –10 tis. Kč.

Náklady této rozpočtové položky, pokrývající zejména náklady spojené se splněním zákonných povinností Úřadu jako zaměstnavatele v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci, a to včetně nákladů na zákonem uložené preventivní zdravotní prohlídky zaměstnanců, a náklady na kolky, daně a poplatky, jsou primárně určené průměrnou výší těchto nákladů roku 2004.

C) Splátky návratných finančních výpomocí

návrh 0 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2004

Provedenými mimořádnými splátkami čerpaných finančních výpomocí ve výši dosažených přebytků hospodaření let minulých, které Úřad v souladu s relevantním postupem stanoveným § 26 odst. 5 zákona již realizoval resp. pro splátku ve výši přebytku hospodaření za rok 2003 bude realizovat bezodkladně po schválení Zprávy o činnosti a hospodaření Úřadu za rok 2003 Ministerstvem financí, Úřad vypořádal své závazky splatné v průběhu roku 2005. S tohoto důvodu není pro rok 2005 plánována žádná splátka návratných finančních výpomocí, a to s důvodně předpokládanou výjimkou další mimořádné splátky, odpovídající přebytku hospodaření roku 2004.

Kapitola III. Tabulková část

Tato část návrhu rozpočtu Úřadu pro rok 2005 obsahuje následující tabulková vyjádření:

Tab. III.a	Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2004
Tab. III.b	Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2004 – shrnutí
Tab. III.c	Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2005
Tab. III.d	Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2005 - shrnutí
Tab. III.e	Návrh krácení výdajových položek rozpočtu Úřadu na rok 2005 při jeho sloučení s ČNB k 30.6.2005

Údaje o vývoji hospodaření Úřadu v roce 2004 obsažené v Tab. III.a a Tab. III.b jsou uvedeny pro zabezpečení jednoznačnosti a transparentnosti trendů jednotlivých rozpočtových kategorií ve smyslu možného přímého porovnání jejich výší pro rok 2004, odsouhlasených usnesením Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR č. 817 ze dne 11.12.2003, oproti navrhovaným hodnotám pro rok 2005. Z tohoto důvodu jsou veškeré údaje příjmových i výdajových položek obou období uváděny v identické struktuře.

Pro všeobecnou orientaci jsou uvedeny Tab. III.b a Tab. III.d obsahující shrnutí jednotlivých kategorií rozpočtů za předmětná období.

Jednotlivé položky detailních rozpočtů uvedených v Tab. III.a a Tab. III.c obsahově vycházejí z relevantních úprav daných platnou legislativou, případně jsou komentovány v předcházející textové části.

S ohledem na obecný termín realizace první etapy integrace státního dozoru nad finančním trhem do jediné instituce, stanovený usnesením vlády České republiky ze dne 12.5.2004 č. 452 na 30.6.2005, obsahuje Tab. III.e návrh krácení výdajových položek rozpočtu Úřadu na rok 2005 při realizaci integraci Úřadu do České národní banky k danému datu.

Doplňující informace týkající se očekávaného vývoje hospodaření Úřadu v roce 2004 jsou uvedeny v Příloze A tohoto dokumentu.

Tab. III.a

Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2004

(tis. Kč)

	rozpočet 2004	skutečnost k 30.6.2004	očekávaná skutečnost k 31.12.2004
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	37'610	37'829	38'283
obdržené roční poplatky na činnost Úřadu	2'050	2'570	2'640
návratná finanční výpomoc od státu	34'800	34'800	34'800
přebytek ročního hospodaření let minulých	0	0	0
ostatní příjmy	760	459	843
PENĚŽNÍ VÝDAJE	37'610	8'291	22'449
investiční výdaje celkem	4'500	306	773
neinvestiční výdaje celkem	33'109	7'985	21'676
spotřeba materiálu celkem	653	167	553
z toho drobný hmotný materiál	175	1	142
z toho kancelářský materiál	210	62	200
z toho knihy, noviny	53	24	51
z toho ostatní materiál	215	80	160
z toho automateriál	0	0	0
pohonné hmoty	85	49	85
služby celkem	15'857	2'010	8'515
z toho nájemné	1'839	710	1'548
z toho služby spojené s nájmem	717	258	516
z toho programové práce výpočetní techniky	257	137	257
z toho poštovné	100	22	61
z toho telefonní poplatky	644	268	573
z toho ostatní služby (ext. kontroly, audit, školení apod.)	6'000	525	3'810
z toho zajištění likvidací a nucených správ	6'300	90	1'750
opravy a udržování	260	24	260
cestovné	280	77	154
výdaje na reprezentaci	150	67	150
ostatní služby	70	0	70
z toho leasingové splátky	0	0	0
z toho drobný nehmotný majetek	70	0	70
mzdové výdaje celkem	11'409	4'040	8'622
mzdy zaměstnanců	11'181	4'040	8'422
dohody o provedení práce	228	0	200
pojištění hrazené Úřadem celkem	3'993	1'414	2'948
sociální pojištění	2'966	1'050	2'190
zdravotní pojištění	1'027	364	758
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	182	74	182
ostatní neplánované náklady	0	1	1
ostatní plánované náklady	170	62	136
splátky návratných finančních výpomocí od státu	0	0	0
mimořádná splátka na úrovni přebytku hospodaření 2003			15'011

Tab. III.b

Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2004 - shrnutí

(tis. Kč)

	rozpočet 2004	očekávaná skutečnost
PENĚŽNÍ PŘÍJMY CELKEM	37'610	38'283
PENĚŽNÍ VÝDAJE CELKEM	37'610	22'449
BILANCE PENĚŽNÍCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	0	15'834

	plán 2005	index 2005/2004 ²⁾
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	24' 220	64,40 %
obdržené roční poplatky na činnost Úřadu	2' 875	140,24 %
návratná finanční výpomoc od státu	20'665	59,38 %
přebytek ročního hospodaření let minulých	0	x
ostatní příjmy	680	89,47 %
PENEŽNÍ VÝDAJE	24' 220	64,40 %
investiční výdaje celkem	250	5,56 %
neinvestiční výdaje celkem	23' 970	72,40 %
spotřeba materiálu celkem	615	94,18 %
z toho drobný hmotný materiál	170	97,14 %
z toho kancelářský materiál	200	95,24 %
z toho knihy, noviny	55	103,77 %
z toho ostatní materiál	190	88,37 %
z toho automateriál	0	x
pohonné hmoty	85	100,00 %
služby celkem	8' 222	51,85 %
z toho nájemné	1' 898	103,20 %
z toho služby spojené s nájmem	740	103,20 %
z toho programové práce výpočetní techniky	284	110,51 %
z toho poštovné	105	105,00 %
z toho telefonní poplatky	660	102,48 %
z toho ostatní služby (externí kontroly, audit, školení apod.)	3' 835	63,92 %
z toho zajištění likvidací a nucených správ ¹⁾	700	11,11 %
opravy a udržování	150	57,69 %
cestovné	280	100,00 %
výdaje na reprezentaci	150	100,00 %
ostatní služby	65	92,86 %
z toho leasingové splátky	0	x
z toho drobný nehmotný majetek	65	92,86 %
mzdové výdaje celkem	10' 348	90,70 %
mzdy zaměstnanců	10' 148	90,76 %
dohody o provedení práce	200	87,72 %
pojištění hrazené Úřadem celkem	3' 622	90,70 %
sociální pojištění	2' 690	90,71 %
zdravotní pojištění	931	90,68 %
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	273	150,17 %
ostatní neplánované náklady	0	x
ostatní plánované náklady	160	94,12 %
splátky návratných finančních výpomocí od státu	0	x

Vysvětlivky

¹⁾ v souvislosti s neschopností řady družstevních záložen hradit své závazky za účelem zajištění likvidace podle § 13 odst. 6 zákona a zajištění nucené správy podle § 28b odst. 3 zákona vzhledem ke jmenování likvidátora nebo nuceného správce Úřadem je nezbytné těmto družstevním záložnám poskytnout ze strany Úřadu finanční prostředky na zajištění průběhu likvidací a nucených správ, a to i nenávratně, nebo hrazení služeb souvisejících s likvidací nebo nucenou správou, a to dle situace v družstevní záložně. Tyto výdaje budou v naprosto převažující míře zapříčiněny dopady dále komentovaných legislativních změn.

²⁾ za výchozí bázi roku 2004 pro výpočet indexu 2005/2004 byly použity hodnoty schváleného rozpočtu Úřadu.

Tab. III.d

Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2005 – shrnutí**(tis. Kč)**

PENĚŽNÍ PŘÍJMY CELKEM	24'220
PENĚŽNÍ VÝDAJE CELKEM	24'220
BILANCE PENĚŽNÍCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	0

Tab. III.e

Návrh krácení výdajových položek rozpočtu Úřadu na rok 2005 při jeho sloučení s ČNB k 30.6.2005**(tis. Kč)**

	plán pololetí 2005	index pololetí/2005
PENEŽNÍ VÝDAJE	17'698	73,07 %
investiční výdaje celkem	125	50,00 %
neinvestiční výdaje celkem	17'573	73,31 %
spotřeba materiálu celkem	308	50,00 %
z toho drobný hmotný materiál	85	50,00 %
z toho kancelářský materiál	100	50,00 %
z toho knihy, noviny	28	50,00 %
z toho ostatní materiál	95	50,00 %
z toho automateriál	0	x
pohonné hmoty	43	50,00 %
služby celkem	5'395	65,61 %
z toho nájemné	949	50,00 %
z toho služby spojené s nájmem	370	50,00 %
z toho programové práce výpočetní techniky	142	50,00 %
z toho poštovné	53	50,00 %
z toho telefonní poplatky	330	50,00 %
z toho ostatní služby (externí kontroly, audit, školení apod.)	2'991	78,00 %
z toho zajištění likvidací a nucených správ ¹⁾	560	80,00 %
opravy a udržování	75	50,00 %
cestovné	140	50,00 %
výdaje na reprezentaci	75	50,00 %
ostatní služby	33	50,00 %
z toho leasingové splátky	0	x
z toho drobný nehmotný majetek	33	50,00 %
mzdové výdaje celkem	8'362	80,81 %
mzdy zaměstnanců	8'162	80,43 %
dohody o provedení práce	200	100,00 %
pojištění hrazené Úřadem celkem	2'927	80,81 %
sociální pojištění	2'174	80,81 %
zdravotní pojištění	753	80,81 %
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	137	50,00 %
ostatní neplánované náklady	0	x
ostatní plánované náklady	80	50,00 %
splátky návratných finančních výpomocí od státu	0	x

Kapitola IV. Stanovení ročního poplatku spořitelních a úvěrních družstev na rok 2005

Ustanovení § 26 odst. 3 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, ukládá všem spořitelním a úvěrním družstvům platit roční poplatek na činnost Úřadu. Výši ročního poplatku stanoví při schvalování rozpočtu Úřadu Poslanecká sněmovna Parlamentu České republiky na návrh Úřadu procentní sazbou z objemu všech vkladů vedených u spořitelních a úvěrních družstev ke dni 30. června běžného roku.

V případě, že poplatky dle výše uvedeného ustanovení nepostačují ke krytí rozpočtu Úřadu, dle ustanovení 26 odst. 4 zákona č. 87/1995 Sb. ve znění pozdějších předpisů, poskytne potřebné prostředky stát formou návratné finanční výpomoci. Byla-li poskytnuta státem návratná finanční výpomoc, zvyšuje se poplatek spořitelních a úvěrních družstev na dvojnásobek procentní sazby podle § 26 odst. 3 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Tab. IV.a

Přehled dosavadních stanovených sazeb ročních poplatků a návrh na stanovení procentní sazby pro rok 2005

rok	procentní sazba stanovená dle § 26	procentní sazba pro výpočet poplatku
	odst. 3	
1998	0,100%	0,20%
1999	0,150%	0,30%
2000	0,125%	0,25%
2001	0,125%	0,25%
2002	0,125%	0,25%
2003	0,125%	0,25%
2004	0,125%	0,25%
návrh 2005	0,125%	0,25%

V souladu s ustanovením § 26 odst. 3 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, navrhuje Úřad Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky stanovit výši ročního poplatku na činnost Úřadu na úrovni 0,125% z objemu všech vkladů vedených u spořitelních a úvěrních družstev ke dni 30. června 2004, tedy ve smyslu ustanovení § 26 odst. 4 zákona ve výši 0,25%.

V Praze dne 7.10.2004

Ing. Ivo Vrzal v.r.
ředitel Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami

Přílohy

Příloha A – Komentář k vývoji hospodaření Úřadu v roce 2004

Vývoj příjmů v roce 2004

Jak již bylo uvedeno, zdrojem prostředků pro krytí rozpočtu Úřadu jsou zejména roční poplatky družstevních záložen a návratné finanční výpomoci poskytované státem v případě nedostatečného krytí rozpočtu Úřadu výše uvedenými poplatky.

V souladu s usnesením Poslanecké sněmovny č. 817 ze dne 11.12.2003, kterým byl schválen rozpočet Úřadu na rok 2004 Úřad na základě rozhodnutí ministra financí ze dne 13.1.2004 obdržel návratnou finanční výpomoc v celkové výši 34,8 mil. Kč.

K datu vypracování tohoto dokumentu dosáhly příjmy Úřadu z titulu obdržených ročních poplatků výše cca 2,570 mil. Kč., tedy o cca. 520 tis. Kč více než činí plánovaná výše. Tato skutečnost byla zapříčiněna jak zejména vysoce efektivním přístupem Úřadu k vymáhání dlužných poplatků, a to především prostřednictvím vymáhání soudní cestou, tak marginálním nárůstem vkladů v sektoru nad plánovanou úroveň. S ohledem na výše uvedené lze důvodně předpokládat, že celkové obdržené roční poplatky dosáhnou za rok 2004 výše 2'640 tis. Kč.

Očekávané překročení kategorie ostatních příjmů o cca 83 tis. Kč za celý rok 2004 jsou jednoznačně zapříčiněny implementací vysoce efektivního systému správy volných finančních prostředků Úřadu na bankovních účtech.

Zároveň je třeba upozornit na dosažení přebytku ročního hospodaření Úřadu za rok 2003 ve výši 15'011 tis. Kč. S ohledem na ustanovení § 26 odst. 5 zákona, v rámci kterého je stanovena povinnost Úřadu použít přebytek ročního hospodaření na mimořádné částečné splacení již čerpaných návratných finančních výpomocí, je toto navýšení plně kompenzováno na straně výdajů mimořádnou splátkou návratných finančních výpomocí. Tato mimořádná splátka bude Úřadem provedena bezodkladně po odsouhlasení Zprávy o činnosti a hospodaření Úřadu za rok 2003. Z výše uvedeného důvodu tabulka III.a obsahující očekávaný vývoj hospodaření v roce 2004 plně abstrahuje od tohoto přebytku hospodaření let minulých, které by se promítlo relativním navýšením jak strany peněžních příjmů tak strany peněžních výdajů o částku 15'011 tis. Kč, tedy o částku Úřadem dosaženého přebytku hospodaření za rok 2003. Následující tabulka uvádí celkový očekávaný vývoj hospodaření Úřadu za rok 2004 při zohlednění uvedeného přebytku hospodaření a související mimořádné splátky návratných finančních výpomocí.

Tab. A.1

Celkový očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2004 s vlivem přebytku hospodaření

(tis. Kč)

	rozpočet 2004	očekávaná skutečnost k 31.12.2004	rozdíl oproti plánu
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	37'610	53'294	15'684
PENĚŽNÍ VÝDAJE	37'610	37'460	- 150
investiční výdaje celkem	4'500	773	- 3'727
neinvestiční výdaje celkem	33'109	21'676	- 11'433
splátky návratných finančních výpomocí od státu	0	15'011	15'011

Vývoj výdajů v roce 2004

Analogicky s vývojem hospodaření let předcházejících vývoj výdajů Úřadu za rok 2004 plně zohledňoval řadu opatření, které Úřad realizoval s cílem zabezpečení maximální možné efektivity, hospodárnosti a účelnosti výdajů. Důsledná aplikace těchto opatření zapříčinila, že lze s vysokou mírou jistoty označit očekávané hospodaření Úřadu v roce 2004 za vysoce zdrojově přebytkové ve srovnání s Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR schváleným rozpočtem, a to bez ohledu na skutečnost, že tento rozpočet samotný byl jednoznačně vysoce úsporný.

V souladu s výše uvedeným přebytkem hospodaření za rok 2003 bude Úřad, bezodkladně po schválení zprávy o činnosti a hospodaření Úřadu za rok 2003 Ministerstvem financí, realizovat Úřad provedení mimořádné úhrady části již čerpané finanční výpomoci ve výši 15'011 tis. Kč.

V případě dosažení očekávaného přebytkové hospodaření Úřadu v roce 2004 bude opětovně postupováno podle ust. § 26 odst. 5 zákona, tedy přebytek ročního hospodaření použije Úřad na mimořádné částečné splacení již čerpaných návratných finančních výpomocí.

Jak dokumentuje výše uvedený globální vývoj očekávaného hospodaření Úřadu v roce 2004, vyjádřený v tabulce III.b, a vývoj jednotlivých výdajových kategorií uvádějících jak plánované hodnoty, tak stav k 30.6.2004 a očekávanou skutečnost k ultimu roku 2004, který je detailně uveden v tabulce III.a., lze jednoznačně konstatovat, že celkové hospodaření Úřadu je v souladu s plánovanými hodnotami nebo je úspornější.

Hodnoty vývoje hospodaření k 30.6.2004 i vývoj jednotlivých výdajových kategorií k datu zpracování tohoto dokumentu indikují, že čerpání žádné z výdajových rozpočtových kategorií nepřekročí hodnoty schváleného plánu hospodaření Úřadu na rok 2004, naopak, v souladu s výše uvedeným odůvodněním, lze důvodně předpokládat významných výdajových úspor.