

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY

Poslanecká sněmovna
2003

4. volební období

431

NÁVRH ROZPOČTU

ÚŘADU PRO DOHLED NAD DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

NA ROK 2004

Předkládá se podle 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

Předkládá:

Ing. Ivo Vrzal

ředitel Úřadu pro dohled
nad družstevními záložnami

Návrh usnesení Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky

Poslanecká sněmovna:

- **schvaluje** podle sněmovního tisku č. 431 rozpočet Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (dále jen „Úřad“) na rok 2004, a to ve výši příjmů 41'310 tis. Kč a ve výši výdajů 41'310 tis. Kč., z toho výdajů investičních ve výši 4'500 tis. Kč, a dále včetně 10'000 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 31.1.2004 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 30.6.2003.

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 právním postavením Úřadu 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 a splátky již získaných návratných finančních výpomocí od státu spadajících dle předmětných smluv do kalendářního roku 2004.

Obsah

- Úvod
- Tabulková část
 - Vývoj hospodaření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami v roce 2003
 - Návrh rozpočtu Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami na rok 2004
- Důvodová zpráva
 - Komentář k vývoji hospodaření v roce 2003
 - Komentář k návrhu rozpočtu na rok 2004
- Návrh stanovení ročního poplatku spořitelních a úvěrních družstev na rok 2004

II. Tabulková část

Tato část návrhu rozpočtu Úřadu pro rok 2004 obsahuje následující tabulková vyjádření:

Tab. II.a	Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2003
Tab. II.b	Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2003 – shrnutí
Tab. II.c	Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2004
Tab. II.d	Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2004 - shrnutí

Údaje o vývoji hospodaření Úřadu v roce 2003 obsažené v Tab. II.a a Tab. II.b jsou uvedeny pro zabezpečení jednoznačnosti a transparentnosti trendů jednotlivých rozpočtových kategorií ve smyslu možného přímého porovnání jejich výší pro rok 2003, odsouhlasených usnesením Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR č. 211 ze dne 4.12.2002, oproti navrhovaným hodnotám pro rok 2004. Z tohoto důvodu jsou veškeré údaje příjmových i výdajových položek obou období uváděny v identické struktuře.

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

Jednotlivé položky detailních rozpočtů uvedených v Tab. II.a a Tab. II.c obsahově vycházejí z relevantních úprav daných platnou legislativou, případně jsou dále komentovány v textu.

Tab. II.a

Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2003

(tř. Kč)

	rozpočet 2003	skutečnost k 30.6.2003	očekávaná skutečnost k 31.12.2003
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	38'020	37'082	48'594
obdržené roční poplatky na činnost Úřadu	2'250	1'754	1'770
návratná finanční výpomoc od státu	34'800	34'800	34'800
přebytek ročního hospodaření let minulých	0	x	11'136
ostatní příjmy	970	528	888
PENĚŽNÍ VÝDAJE	38'020	13'425	43'392
investiční výdaje celkem	750	113	750
neinvestiční výdaje celkem	31'270	10'312	28'506
spotřeba materiálu celkem	545	200	504
z toho drobný hmotný materiál	250	0	74
z toho kancelářský materiál	215	76	190
z toho knihy, noviny	35	23	45
z toho ostatní materiál	45	101	195
z toho automateriál	0	0	0
pohonné hmoty	85	37	80
služby celkem	14'284	3'833	12'340
z toho nájemné	1'792	810	1'592
z toho služby spojené s nájmem	699	271	642
z toho programové práce výpočetní techniky	220	146	220
z toho poštovné	170	21	57
z toho telefonní poplatky	653	244	553
z toho ostatní služby (ext. kontroly, audit, školení apod.)	5'750	1'075	4'276
z toho zajištění likvidační a nucených správ	5'000	1'266	5'000
opravy a udržování	270	8	194
cestovné	280	95	247
výdaje na reprezentaci	150	51	150
ostatní služby	100	0	25
z toho leasingové splátky	0	0	0
z toho drobný nehmotný majetek	100	0	25
mzdové výdaje celkem	11'245	4'400	10'845
mzdy zaměstnanců	10'855	4'400	10'645
dohody o provedení práce	390	0	200
pojištění hrazené Úřadem celkem	3'936	1'539	3'796
sociální pojištění	2'924	1'144	2'820
zdravotní pojištění	1'012	395	976
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	200	80	175
ostatní neplánované náklady (pokuty, penále)	0	0	0
ostatní plánované náklady	175	69	150
splátky návratných finančních výpomocí od státu	6'000	3'000	14'136

Tab. II.b

Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2003 - shrnutí

(tř. Kč)

	rozpočet 2003	očekávaná skutečnost
PENĚŽNÍ PŘÍJMY CELKEM	38'020	48'594
PENĚŽNÍ VÝDAJE CELKEM	38'020	43'392
BILANCE PENĚŽNÍCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	0	5'202

	plán 2004	index 2004/2003 ²⁾
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	41' 310	108,65 %
obdržené roční poplatky na činnost Úřadu	2' 050	91,11 %
návratná finanční výpomoc od státu	38' 500	110,63 %
přebytek ročního hospodaření let minulých	0	x
ostatní příjmy	760	78,35 %
PENEŽNÍ VÝDAJE	41' 310	108,65 %
investiční výdaje celkem	4' 500	600,00 %
neinvestiční výdaje celkem	36' 809	117,71 %
spotřeba materiálu celkem	653	119,82 %
z toho drobný hmotný materiál	175	70,00 %
z toho kancelářský materiál	210	97,67 %
z toho knihy, noviny	53	151,43 %
z toho ostatní materiál	215	477,78 %
z toho automateriál	0	x
pohonné hmoty	85	100,00 %
služby celkem	19' 557	136,92 %
z toho nájemné	1' 839	102,62 %
z toho služby spojené s nájmem	717	102,58 %
z toho programové práce výpočetní techniky	257	116,82 %
z toho poštovné	100	58,82 %
z toho telefonní poplatky	644	98,62 %
z toho ostatní služby (externí kontroly, audit, školení apod.)	6' 000	104,35 %
z toho zajištění likvidací a nucených správ ¹⁾	10' 000	200,00 %
opravy a udržování	260	96,30 %
cestovné	280	100,00 %
výdaje na reprezentaci	150	100,00 %
ostatní služby	70	70,00 %
z toho leasingové splátky	0	x
z toho drobný nehmotný majetek	70	70,00 %
mzdové výdaje celkem	11' 409	101,46 %
mzdy zaměstnanců	11' 181	103,00 %
dohody o provedení práce	228	58,46 %
pojištění hrazené Úřadem celkem	3' 993	101,45 %
sociální pojištění	2' 966	101,44 %
zdravotní pojištění	1' 027	101,46 %
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	182	91,00 %
ostatní neplánované náklady (pokuty, penále)	0	x
ostatní plánované náklady	170	97,14 %
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 2003 pro výpočet indexu 2004/2003 byly použity hodnoty schváleného rozpočtu Úřadu.

Tab. II.d

Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2004 – shrnutí

(tis. Kč)

PENĚŽNÍ PŘÍJMY CELKEM	41'310
PENĚŽNÍ VÝDAJE CELKEM	41'310
BILANCE PENĚŽNÍCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	0

III. Důvodová zpráva

III. a Komentář k vývoji hospodaření v roce 2003

Vývoj příjmů v roce 2003

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 přijatým rozpočtem Úřadu na rok 2003 Úřad obdržel v průběhu roku 2003 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 1,75 mil. Kč., tedy o cca. 496 tis. Kč méně než činí plánovaná výše. Tato skutečnost byla zapříčiněna jak obecně nižším tempem růstu vkladů v sektoru českého peněžního družstevnictví oproti předpokladům, tak konkrétně negativním vývojem bilančně druhé největší družstevní záložny. Předmětný negativní vývoj ekonomické a zejména likvidní situace dané družstevní záložny, který vyústil v zavedení nucené správy a následnou likvidaci družstevní záložny prostřednictvím odebrání povolení působit jako družstevní záložna, reálně znemožnil dané družstevní záložně uhradit relevantní roční poplatek. S ohledem na výše uvedené lze důvodně předpokládat, že celkové obdržené roční poplatky dosáhnou za rok 2003 výše 1'770 tis. Kč.

Nižší inkasované platby kategorie ostatních příjmů o cca 82 tis. Kč za celý rok 2003 jsou jednoznačně zapříčiněny dosažením dočasného snížení nájemného Úřadem pronajatých prostor po dobu jejich částečné rekonstrukce, a tedy i snížením části nájemného refakturované Zajišťovacímu fondu družstevních záložen z titulu podnájemního vztahu.

Zároveň je třeba upozornit na relativní navýšení jak strany peněžních příjmů tak strany peněžních výdajů o částku 11'136 tis. Kč, tedy o částku Úřadem dosaženého přebytku hospodaření let minulých. 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. Popis reálného vývoje hospodaření Úřadu v roce 2003 ve smyslu všech ovlivněných rozpočtových kategorií, tedy po očištění od výše uvedeného přebytku hospodaření let minulých a související mimořádné splátky návratných finančních výpomocí, poskytuje následující tabulka.

Tab. II.e

Celkový očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2003 bez vlivu přebytku hospodaření

(tis. Kč)

	rozpočet 2003	očekávaná skutečnost k 31.12.2003	rozdíl oproti plánu
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	38'020	37'458	-562
PENEŽNÍ VÝDAJE	38'020	35'256	- 2'764
investiční výdaje celkem	750	750	0
neinvestiční výdaje celkem	31'270	28'506	- 2'764
splátky návratných finančních výpomocí od státu	6'000	6'000	0

Vývoj výdajů v roce 2003

Analogicky s vývojem hospodaření roku 2002 vývoj výdajů Úřadu v předmětném období 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 2003 za 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 let minulých realizoval Úřad na straně výdajů provedení mimořádné úhrady části již čerpané finanční výpomoci, v rámci které Úřad namísto rozpočtem stanovené úhrady ve výši 6'000 tis. Kč realizoval úhradu ve výši 14'136 tis. Kč. Mimořádná splátka již čerpaných finančních výpomocí v celkové výši 11'136 tis. Kč, odpovídající danému přebytku hospodaření Úřadu let minulých, byla realizována Úřadem v souladu s ustanovením § 26 odst. 5 zákona, a to bezodkladně po schválení zprávy o činnosti a hospodaření Úřadu Ministerstvem financí za rok 2002.

V případě dosažení očekávaného přebytkové hospodaření Úřadu v roce 2003 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 2003, vyjádřený v tabulce II.b, a vývoj jednotlivých výdajových kategorií uvádějících jak plánované hodnoty, tak stav k 30.6.2003 a očekávanou skutečnost k ultimu roku, který je detailně uveden v tabulce II.a., lze jednoznačně konstatovat, že celkové hospodaření Úřadu je v souladu s plánovanými hodnotami nebo je úspornější.

K marginálnímu překročení jednotlivých výdajových položek dojde pouze u kategorií spotřeby materiálu, a to v položce knihy a noviny o cca 10 tis. Kč, a v položce ostatního materiálu o cca 150 tis. Kč. Toto překročení je zapříčiněno zejména významnou součinností Úřadu při tvorbě novelizace relevantní legislativy, a to jak ve smyslu novely zákona č. 87/1995 Sb., v platném znění, zabezpečující jeho plnou harmonizaci s předmětnými Směrnicemi ES, tak přípravy nové komplexní úpravy jednotlivých podzákonných norem upravujících jednotlivé oblasti hospodaření družstevních záložen. V souladu s touto součinností a s ní souvisejícími provozními náležitostmi došlo k:

- nezbytnému nákupu doplňující relevantní literatury, týkající se jak předmětných Směrnic ES, tak zejména aktuálních metod a způsobů řízení rizik úvěrových institucí,
- výraznému nárůstu spotřeby tonerů do tiskáren a kopírovacích strojů.

Dále je třeba upozornit na skutečnost, že v souladu s postupem Úřadu při konsolidaci sektoru nedošlo v prvním pololetí k významnějšímu čerpání výdajů na zajištění likvidací a nucených správ formou poskytnutí prostředků předmětným družstevním záložnám nebo formou hrazení služeb souvisejících s jejich likvidací nebo nucenou správou. Na základě očekávaného vývoje resp. Úřadu již známých skutečností se však počítá s významným čerpáním předmětné kategorie v průběhu druhého pololetí roku 2003.

III. b Komentář k návrhu rozpočtu na rok 2004

Vývoj příjmů v roce 2004

Příjmy Úřadu z titulu obdržených ročních poplatků na činnost Úřadu jsou plně determinovány vývojem českého peněžního družstevnictví v roce 2003. Přestože proces konsolidace sektoru českého peněžního družstevnictví byl reálně dokončen již v průběhu roku 2003, nelze rok 2004 racionálně považovat za období stabilního vývoje tohoto sektoru. Tato očekávaná nestabilita je jednoznačně zapříčiněna významnou změnou předmětné legislativy, která nabude účinnosti nejpozději k datu 1.5.2004, tedy k datu vstupu České republiky do Evropské unie. S ohledem na nevyžádání výjimky pro české peněžní družstevnictví bude legislativní úprava českého peněžního družstevnictví plně kompatibilní s relevantními Směrnicemi ES. Bez ohledu na skutečnost, že tato legislativní novelizace je k datu zpracování tohoto dokumentu pouze ve stádiu předložení Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR, z obligatorních náležitostí souvztažných Směrnic lze jednoznačně dovodit následující trendy sektoru českého peněžního družstevnictví v roce 2004:

- zrušení a následný zánik naprosté majority malých a středních družstevních záložen, a to zejména s ohledem na významné zpřísnění podmínek výkonu činnosti dané nabytím účinnosti novelizované legislativy a souvisejících právních předpisů,
- zpomalení růstu skupiny ekonomicky stabilizovaných a dostatečně kapitálově silných družstevních záložen. Toto zpomalení bude zapříčiněno zejména významným nárůstem provozních nákladů v souvislosti s výše uvedenou legislativní novelizací, kdy nadále podnikající družstevní záložny budou nuceny provést významné investice do technického, technologického a personálního zabezpečení jimi vykonávaných činností. V souladu s těmito náklady a při presumpci dosažení vyrovnaného hospodaření lze důvodně předpokládat dočasnou ztrátu komparativní výhody družstevních záložen oproti jiným úvěrovým institucím.

V souladu s výše uvedeným lze očekávat, že při existenci výše všech vkladů v sektoru peněžního družstevnictví na úrovni cca 2,9 mld. Kč k rozhodnému datu pro stanovení výše poplatku je pouze cca 0,82 mld. Kč vkladů spravována družstevními záložnami, které budou schopny řádně plnit své závazky, a tím i uhradit roční poplatek na činnost Úřadu. Při schválení procentní sazby pro stanovení výše poplatku na činnost Úřadu na úrovni 0,25% z objemu všech vkladů lze ve vazbě na uvedené skutečnosti důvodně předpokládat, že peněžité příjmy Úřadu z titulu zaplacených poplatků dosáhnou cca 2,05 mil. Kč.

V souladu s aplikovanými principy při sestavování tohoto návrhu rozpočtu Úřadu na rok 2004, kterými jsou:

- udržení vyrovnaného rozpočtu, tedy identické výše peněžních příjmů a peněžních výdajů, při
- zabezpečení hospodárného nakládání s prostředky a zajištění všech povinností v rozsahu daném zákonem,

prokazuje předložený návrh rozpočtu nezbytnost krytí jeho významné části prostřednictvím návratné finanční výpomoci v souladu s ustanovením § 26 odst. 4 zákona, a to ve výši 38,5 mil. Kč.

Vývoj výdajů v roce 2004

Návrh rozpočtu Úřadu v oblasti výdajů zohledňuje následující skutečnosti a přístupy:

- k datu zpracování tohoto materiálu důvodně očekávané změny sazeb DPH ve smyslu zavedení jednotné sazby, což, i přes výše definovaný globálně vysoce restriktivní přístup, vede zejména k:

- absolutnímu nárůstu kategorie ostatních služeb o 4,35%, a to i přes relativní snížení peněžních výdajů této kategorie z 5 750 tis. Kč úrovně plánu roku 2003 na 5,128 tis. Kč plánu roku 2004 v cenách bez reflexe změny sazby DPH,
 - navýšení rozpočtové kategorie knihy a noviny o 18 tis. Kč.,
 - navýšení rozpočtové kategorie programových prací výpočetní techniky o 37 tis. Kč.,
 - absolutnímu i relativnímu omezení čerpání ostatních rozpočtových položek, jichž se předmětná daňová úprava týká, a to tak, aby jejich plánovaná výše pro rok 2004 nepřesáhla úroveň roku 2003.
- nárůst investičních výdajů o 3 750 tis. Kč, jednoznačně související se změnou legislativní úpravy českého peněžního družstevnictví, a to zejména ve smyslu stanovení mnohem sofistikovanějších principů a metod řízení jednotlivých činností vykonávaných družstevními záložnami. S ohledem na tuto skutečnost, kdy předmětné principy a metody jsou vysoce analogické s úpravou bankovního sektoru, bude nezbytné zabezpečit Úřad odpovídajícím programovým vybavením, určeným pro monitorování a částečné vyhodnocování ekonomických údajů získaných v rámci standardní dohledové činnosti. Vzhledem k relativní jedinečnosti tohoto programového vybavení lze důvodně předpokládat nezbytnost zadání jeho vývoje externímu zhotoviteli, vybranému v souladu s relevantními ustanoveními zákona č. 199/1994 Sb., o zadávání veřejných zakázek.
- marginálním, cca. 1,46% nárůstem mzdových výdajů celkem, v rámci kterého předpokládaná 3% valorizace mezd je významně kompenzována snížením výdajů kategorie dohod o provedení práce. Tato skutečnost se plně odráží v analogickém vývoji výdajů kategorie pojištění hrazeného Úřadem.
- nárůstu výdajů rozpočtové kategorie ostatní materiál o 170 tis. Kč, reflektujícímu zejména očekávaný nárůst spotřeby tonerů do tiskáren a kopírovacích strojů. Tento nárůst, který se již projevila v rámci hospodaření roku 2003, reflektuje jak významný nárůst zpracovávané agendy, tak postupnou modernizaci výpočetní a další kancelářské techniky Úřadu vedoucí k obligatornímu využívání relativně dražších tonerů.
- nárůst neinvestičních výdajů v kategorii služeb určených na financování likvidací nebo nucených správ o 5 mil. Kč oproti plánu resp. skutečnosti roku 2003 na 10 mil. Kč. Tento nárůst odpovídá očekávanému, výše komentovanému vývoji sektoru českého peněžního družstevnictví v roce 2004, a to zejména ve smyslu zrušení a následného zániku naprosté majority malých a středních družstevních záložek. Výše výdajů na financování likvidací a nucených správ na úrovni 10 mil. Kč vychází z:
- průměrné výše výdajů Úřadu vázaných na profinancování likvidace družstevní záložny, která nedisponuje s vklady nebo disponuje s omezeným množstvím vkladů a zároveň která řádně vede účetnictví, na úrovni cca 240 tis. Kč po zohlednění dopadů změny sazby DPH;
 - průměrné výše výdajů Úřadu vázaných na profinancování nucené správy nebo likvidace družstevní záložny, která disponuje s vklady a nebo která řádně nevede účetnictví nebo která vykazuje jiné závažné nedostatky, na úrovni cca 604 tis. Kč po zohlednění dopadů změny sazby DPH;
 - nezbytnosti dokončení procesů likvidací započatých v průběhu roku 2003;
 - vysoce důvodného předpokladu nezbytnosti zavedení až dvou nucených správ;
- udržování prosté reprodukce resp. provedení nezbytného dovybavení nových zaměstnanců výpočetní technikou a dalším kancelářským vybavením a materiálem;
- marginální 2,6% nárůst výdajů na nájemné a služby spojené s nájmem odrážející smluvně stanovenou roční valorizaci na úrovni průměrné míry inflace;
- v rámci další specifikace kategorie služeb celkem v položce ostatních služeb udržení výdajů na školení a další odborné vzdělávání zaměstnanců na úrovni identické s těmito účelovými výdaji schválenými pro rok 2002 a pro rok 2003, tedy ve výši 1 mil. Kč. Tyto výdaje jsou fakticky považovatelné za obligatorní s ohledem na nezbytnost zabezpečení kvalitní realizace výše uvedených legislativních změn.

IV. Stanovení ročního poplatku spořitelních a úvěrních družstev na rok 2004

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 desavadačních stanovených sazeb ročních poplatků a návrh na stanovení procentní sazby pro rok 2004

rok	procentní sazba stanovená dle § 26 odst. 3	procentní sazba pro výpočet poplatku
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%
návrh 2004	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 2003, tedy ve smyslu ustanovení § 26 odst. 4 zákona ve výši 0,25%.

V Praze dne 12.8.2003

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