

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY

**Poslanecká sněmovna
2005**

4. volební období

1139

NÁVRH ROZPOČTU

ÚŘADU PRO DOHLED NAD DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

NA ROK 2006

Návrh usnesení Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky

Poslanecká sněmovna:

- **schvaluje** podle sněmovního tisku č. 1139 rozpočet Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (dále jen „Úřad“) na rok 2006, a to ve výši příjmů 23´135 tis. Kč a ve výši výdajů 23´135 tis. Kč., z toho výdajů investičních ve výši 142 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 31.1.2006 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 30.6.2005.

Obsah

Kapitola I. Úvod	3
Kapitola II. Návrh rozpočtu Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami na rok 2006	4
Cíle a činnosti Úřadu v roce 2006	4
Výchozí principy a hlavní skutečnosti obsažené v návrhu rozpočtu	5
Návrh rozpočtu příjmů a výdajů pro rok 2006	5
Rozpočet příjmů	5
Rozpočet výdajů	6
Kapitola III. Tabulková část	13
Kapitola IV Návrh stanovení ročního poplatku spořitelních a úvěrních družstev na rok 2006	17
Přílohy	18
Příloha A – Komentář k vývoji hospodaření Úřadu v roce 2005	19
Vývoj příjmů v roce 2005	19
Vývoj výdajů v roce 2005	19

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, usnesením vlády České republiky ze dne 25.5.2005 č. 611, a v souladu s předmětnou legislativní úpravou, která je k datu zpracování tohoto návrhu předmětem schvalování Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR, předložený návrh rozpočtu obsahuje specifické výdajové položky související s přijatým rozhodnutím o integraci Úřadu do České národní banky. Jelikož v souladu s platným zněním § 26 zákona Úřad předkládá ke schválení návrh ročního rozpočtu, pokrývá předložený návrh rozpočtu celý rok 2006 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:

- investičních výdajů;
- položky ostatního materiálu, v rámci které se důvodně předpokládá relativně významný podíl ad-hoc výdajů související s materiálním zabezpečením fyzické archivace dokumentů v rámci integračního procesu;
- 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, a to včetně výdajů na realizaci digitalizace vybrané části dokumentace Úřadu, mimořádnou účetní závěrku apod.;
- položky zajištění likvidací a nucených správ. Očekávané nepoměrné čerpání této položky odráží dokončení procesů v dané oblasti;
- položky oprav a udržování, reflektující očekávané nadměrné využívání zejména kopírovacích přístrojů při realizaci integračního procesu;
- položek mzdových a souvisejících výdajů, 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.

Kapitola II. Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2006

Cíle a činnosti Úřadu v roce 2006

Průběh naplňování cílů Úřadu, jak jsou tyto pro rok 2006 vymezeny, a vize realizace jeho činností v tomto roce bude s vysokou pravděpodobností přerušena integrací institucí vykonávajících dohled, která vyplývá z projednávaného návrhu zákona v dané věci. Ačkoliv základní imperativ působení zůstane i po převzetí příslušných kompetencí Českou národní bankou s vysokou pravděpodobností nezměněn, neboť řádný vývoj podnikání dozorovaných subjektů je zřejmým cílem snad všech racionálně působících institucí pověřených danou agendou, lze s jistotou předjímat, že přístup České národní banky k jeho dosažení nebude identický.

Výkon dohledu lze interpretovat ve smyslu průběžného monitorování vývoje a realizace kontrol na místě, aplikace případných opatření k nápravě a vedení příslušných řízení a rozhodování v nesankčních věcech. Ačkoliv zdánlivě je uvedený výčet úplný, přesto jedna dimenze chybí, přičemž tato dimenze, je-li řádně aplikována, ovlivňuje i shora uvedené standardní nástroje. Touto dimenzí je preventivní činnost dozoru prostřednictvím poradenství a stanovisek, která umožňuje dozorovaným subjektům seznámit se s názorem instituce dohledu na činnost, kterou tyto zamýšlejí realizovat. Tato později jmenovaná dimenze výkonu dohledu byla Úřadem značně akcentována, a to na základě příznivých zkušeností z její dosavadní aplikace.

Rozpočet Úřadu je samozřejmě koncipován tak, aby plně reflektoval jeho přístup k výkonu dohledu. Nad rámec uvedeného nelze nicméně opomenout agendu související s procesem likvidace řady družstevních záložen, které ve vybraných případech jsou přímo Úřadem zajišťovány, což se také projevuje v jeho rozpočtu prostřednictvím příslušné položky.

Ačkoli v současné době Úřad neeviduje indicie svědčící o nebezpečí zásadní destabilizace sektoru, nezaručuje tento relativně příznivý stav i do dalších dnů absenci výskytu podnětů vyžadujících případnou aplikaci opatření k nápravě. Z tohoto důvodu, bez ohledu na aktuální hodnocení, musí být Úřad připraven, vyžádá-li si to stav věcí, kdykoliv převzít kontrolu nad procesy probíhajícími u určitého dozorovaného subjektu. Tento stav permanentní připravenosti se zákonitě promítá do příslušných položek rozpočtu Úřadu. Je pravděpodobné, že tyto položky nebudou čerpány, nicméně smysluplnost jejich zahrnutí nelze zpochybňovat.

Navrhovaný rozpočet Úřadu tedy reflektuje stav sektoru družstevních záložen a stejně tak přístup Úřadu ve věci výkonu dohledu akcentující nástroje, které se osvědčily.

Výchozí principy a hlavní skutečnosti obsažené v návrhu rozpočtu

Analogicky s roky předešlými, je návrh rozpočtu Úřadu na rok 2006 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, usnesení vlády České republiky ze dne 25.5.2005 č. 611 o změně v záměru integrovat státní dozor nad finančním trhem do jediné instituce, a souvisejících návrhů legislativní úpravy předmětného procesu, 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.

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 2006

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 23'135 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –1'085 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 2005 uveden u jednotlivých příjmových položek A až D.

A) Roční poplatky na činnost Úřadu

odhad 5'642 tis. Kč, změna oproti roku 2005 2'767 tis. Kč

K datu zpracování tohoto dokumentu Úřad disponuje údaji prokazujícími, že k rozhodnému datu pro stanovení výše poplatku na činnost Úřadu je cca 2,26 mld. Kč vkladů spravována družstevními záložnami, které budou v roce 2006 schopny řádně plnit své závazky, a tím i uhradit roční poplatek na činnost Úřadu. V souladu s tímto dosahuje, za předpokladu schválení navržené procentní sazby pro stanovení výše poplatku na činnost Úřadu na úrovni 0,25% z objemu všech vkladů, výše peněžitých příjmů Úřadu z titulu zaplacených poplatků úrovně 5,642 mil. Kč.

B) Přebytek ročního hospodaření let minulých

odhad 0 Kč, žádná změna oproti roku 2005

Pozice Úřadu jako čistého dlužníka se nezměnila ani následkem dosaženého přebytku hospodaření za rok 2004, který byl, bezodkladně po schválení Zprávy o činnosti a hospodaření Úřadu za rok 2004 použit v souladu s ustanovením § 26 odst. 5 zákona na mimořádnou splátku čerpaných finančních výpomocí ve výši 22'661 tis. Kč. Ve vazbě na tuto skutečnost i vysoce pravděpodobné dosažení přebytku hospodaření Úřadu v roce 2005 bude použito na mimořádnou splátku již čerpaných finančních výpomocí a tedy nevstupuje do příjmové části návrhu rozpočtu Úřadu na rok 2006.

C) Ostatní příjmy

odhad 285 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –395 tis. Kč

Očekávaný pokles rozpočtové položky ostatních příjmů oproti roku 200 je zapříčiněn:

- významným poklesem finančních prostředků, které bude mít Úřad v průběhu roku 2006 k dispozici, a tím i poklesem dosahované absolutní částky úrokových výnosů;
- ukončením nájemního vztahu k 31.3.2006 a tím i souvisejícím ukončením podnájemního vztahu mezi Úřadem a Zajišťovacím fondem družstevních záložen na část Úřadem pronajatých prostor, čímž dojde k uvedenému datu k zániku příjmů z titulu refakturace nájmu a refakturace služeb spojených s nájmem od Zajišťovacího fondu družstevních záložen, představujících významnou část této rozpočtové položky.

D) Návrh návratné finanční výpomoci od státu

odhad 17'208 tis Kč, změna oproti roku 2005 –3'457 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 23'135 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –1'085 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 2005 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin A až C.

A) Investiční výdaje celkem

návrh 142 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –108 tis. Kč.

Marginální výše investičních výdajů jednoznačně odráží Úřadem přijatý přístupem minimalizace jakýchkoliv investičních výdajů nad rámec prosté reprodukce. Tento přístup zohledňuje schválený proces integrace státního dozoru nad finančním trhem 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.

B) Neinvestiční výdaje celkem

návrh 22'993 tis. Kč, změna oproti roku 2005 -977 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 2005 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.1 až B.12.

B.1) Spotřeba materiálu celkem

návrh 640 tis. Kč, změna oproti roku 2005 25 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 2005 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.1.i až B.1.v.

B.1.i) z toho drobný hmotný materiál

návrh 145 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –25 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.

B.1.ii) z toho kancelářský materiál

návrh 195 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –5 tis. Kč.

Navrhované snížení této výdajové položky zohledňuje dopad organizační změny realizované k 30.6.2005, kdy dosažený pokles počtu zaměstnanců snižuje výdaje zahrnuté do této položky i přes relativní plošný nárůst jejich jednotkových cen.

B.1.iii) z toho knihy, noviny

návrh 55 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2005

Čerpání této rozpočtové položky v průběhu roku prokázalo, že schválená hodnota pro rok 2005 odpovídá nezbytným potřebám nákupu odborné literatury a odebíraného denního tisku a periodik. Průběžné pořizování 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 245 tis. Kč, změna oproti roku 2005 55 tis. Kč.

Navrhovaná výše této rozpočtové položky promítá očekávané ad-hoc výdaje spojené s procesem integrace Úřadu do České národní banky. Tyto mimořádné výdaje jsou reprezentovány z naprosté většiny pořízením archivačních krabic pro dokumenty.

B.1.v) z toho automateriál

návrh 0 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2005.

B.2) Pohonné hmoty

návrh 115 tis. Kč, změna oproti roku 2005 30 tis. Kč.

Navrhovaný nárůst výdajů této rozpočtové položky reflektuje:

- významný nárůst cen pohonných hmot v průběhu roku 2005 ve vazbě na obecně predikované ustálení jejich cen v průběhu roku 2006 na úrovni obdobné k datu zpracování tohoto návrhu rozpočtu;
- nárůst zahraničních služebních cest do sousedních států v rámci významného zintenzivnění nezbytné komunikace mezi dohledovými institucemi jednotlivých zemí, odrážející relativně extenzivní nárůst využívání principu jednotné licence pro podnikání v rámci členských zemí EU ze strany českých družstevních záložen.

B.3) Služby celkem

návrh 8 205 tis. Kč, změna oproti roku 2005 -17 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 2005 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B.3.i až B.3.vii.

B.3.i) z toho nájemné

návrh 1 898 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2005

Identická výše návrhu této rozpočtové položky s její výší schválenou na rok 2005 odůvodněně zohledňuje předpoklad, že až do doby ukončení nájemního vztahu k Úřadem pronajatým prostorům, tedy do 31.3.2006, nedojde k změně výše úplaty za nájem. V případě nedodržení navrženou legislativní úpravou stanoveného termínu sloučení a tedy vzniku nezbytnosti vyhledání prostor pro dočasné umístění Úřadu od data ukončení stávajícího nájemního vztahu do modifikovaného data sloučení, návrh rozpočtu předpokládá nalezení těchto alternativních prostor za stejné nájemné, jaké Úřad hradí za jím dosud najaté prostory.

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

návrh 862 tis. Kč, změna oproti roku 2005 122 tis. Kč.

Návrh výše této rozpočtové položky zohledňuje hodnotu této položky schválené pro rok 2005 resp. očekávané reálné čerpání relevantních výdajů v daném roce při promítnutí známého zvýšení cen zemního plynu a elektrické energie pro rok 2006, jejichž spotřeba představuje naprosto nejvýznamnější část výdajů této položky.

B.3.iii) z toho **programové práce výpočetní techniky**
návrh 300 tis. Kč, změna oproti roku 2005 16 tis. Kč.

Jak již bylo výše uvedeno, v souladu s přijatým usnesením vlády České republiky týkajícím se integrace státního dozoru nad finančním trhem do jediné instituce Úřad v souladu s požadavky účelnosti a hospodárnosti důsledně implementuje princip prosté reprodukce jeho majetkového vybavení. Navrhovaný nárůst této rozpočtové položky o cca 5,6% oproti úrovni schváleného rozpočtu na rok 2005 odráží relativně vysoké technické zastarání výpočetní techniky Úřadu, které vede k vynuceným nákladům na zabezpečení její dostatečné funkčnosti.

B.3.iv) z toho **poštovné**
návrh 95 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –10 tis. Kč.

Očekávaný pokles výše výdajů této rozpočtové položky odráží zejména snížení absolutního počtu družstevních záložen, což, i při relativně významném nárůstu komunikace mezi Úřadem a dohlíženými subjekty zapříčiněném zejména relevantními legislativními změnami, vede k absolutnímu poklesu listinné korespondence Úřadu.

B.3.v) z toho **telefonní poplatky**
návrh 650 tis. Kč, změna oproti roku 2005 -10 tis. Kč.

Navržený marginální pokles této rozpočtové položky je zapříčiněn promítnutím dopadů snížení absolutního počtu družstevních záložen, tedy analogicky s výše uvedeným návrhem výdajů na poštovné.

B.3.vi) z toho **ostatní služby**
návrh 3 700 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –135 tis. Kč.

Výše této rozpočtové položky reflektuje realizaci resp. dokončení realizace 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.

Analogicky s rokem 2005, návrh rozpočtu v této položce zároveň obsahuje účelově vázanou částku 600 tis. Kč určenou na školení a další odborné vzdělávání zaměstnanců Úřadu v průběhu roku 2006. 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, žádná změna oproti roku 2005

Návrh výše této rozpočtové položky na úrovni identické s hodnotou této položky schválenou pro rok 2005 zohledňuje nezbytnost dokončení procesu likvidací družstevních záložen nedisponující dostatečným majetkem na krytí nákladů likvidace, které započaly v průběhu roku 2005. K datu zpracování tohoto dokumentu neexistují pro rok 2006 žádné relevantní indicie o pravděpodobné nezbytnosti zavedení nucené správy nebo o nezbytnosti uzavření nového vztahu kryjícího profinancování likvidace družstevní záložny, která nedisponuje 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 115 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 135 tis. Kč, změna oproti roku 2005 –15 tis. Kč.

Navržená úroveň výdajů této rozpočtové položky reflektuje jak její reálné čerpání v průběhu roku 2005, tak očekávaný vznik ad-ho výdajů na opravu zejména kopírovacích strojů. Z důvodu relativně velmi vysokého opotřebení majoritní většiny kopírovacích strojů ve vazbě na jejich maximální vyřízení při přípravě a realizaci integračního procesu.

B.5) Cestovné

návrh 365 tis. Kč, změna oproti roku 2005 85 tis. Kč

Návrh výdajů Úřadu je založen na analogickém přístupu jako pro kategorii pohonných hmot, tedy při promítnutí nezbytného nárůstu zahraničních služebních cest do sousedních států v rámci významného zintenzivnění nezbytné komunikace mezi dohledovými institucemi jednotlivých zemí, odrážejícího relativně extenzivní nárůst využívání principu jednotné licence pro podnikání v rámci členských zemí EU ze strany českých družstevních záložen.

B.6) Výdaje na reprezentaci

návrh 150 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2005

Navržená výše této rozpočtové položky na identické úrovni se schválenými hodnotami této položky roku 2003 až 2005 je podložen relativně konstantním rozsahem zahrnutých výdajů. V souladu s realizací relevantního usnesení vlády České republiky Úřad v průběhu prvního čtvrtletí roku 2006 předpokládá zorganizování pracovního semináře pro všechny družstevní záložny, na kterém by měly být primárně prezentovány očekávané změny související s integrací Úřadu do České národní banky.

B.7) Ostatní služby

návrh 48 tis. Kč, změna oproti roku 2005 -17 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 2005 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 2005

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

B.7.ii) z toho drobný nehmotný majetek

návrh 48 tis Kč, změna oproti roku 2005 –17 tis Kč

Návrh výdajů této rozpočtové položky pro rok 2006 odráží potřebu zabezpečení případné prosté reprodukce programového vybavení v pořizovací ceně 2 až 7 tis Kč

B 8) Mzdové výdaje celkem

návrh 9'577 tis Kč, změna oproti roku 2005 –771 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 2005 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B 8 I až B 8 II

B 8 I) mzdy zaměstnanců

návrh 9'377 tis Kč, změna oproti roku 2005 –771 tis. Kč

Ve vazbě na původní usnesení vlády České republiky ze dne 12.5.2004 č. 452 o záměru postupně integrovat státní dozor nad finančním trhem do jediné instituce a s ohledem na relevantní vývoj sektoru českého peněžního družstevnictví Úřad k 30.6.2005 realizoval organizační změnu, v rámci které došlo ke snížení počtu zaměstnanců o pět osob. V souladu s tímto navržená výše mzdových výdajů zohledňuje

- předpoklad nezměněného průměrného počtu zaměstnanců Úřadu v roce 2006 až do okamžiku integrace ve vztahu ke stavu druhé poloviny roku 2005, tedy od realizace dané organizační změny,
- personální dopad procesu integrace Úřadu do České národní banky k 1.4.2006. Lze důvodně předpokládat, že ze strany České národní banky dojde k převzetí části zaměstnanců odboru dohledu a právního odboru Úřadu v očekávaném počtu 4 až 5 osob, přičemž, při dodržení uvedeného termínu integrace, dojde u zbývajících osob k ukončení pracovního poměru ke dni 31.3.2006 a k výplatě odstupného ve výši šesti průměrných výdělků tak, jak jest stanoveno v platné kolektivní smlouvě,
- předpoklad valorizace platů na úrovni 4,5% tak, jak byla odsouhlaseno vládou v rámci schvalování návrhu státního rozpočtu na rok 2006

B 8 II) dohody o provedení práce

návrh 200 tis Kč, žádná změna oproti roku 2005

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 3'351 tis Kč, změna oproti roku 2005 -271 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 2005 uveden u jednotlivých výdajových položek skupin B 9 I až B 9 II

B 9 I) sociální pojištění

navrh 2'490 tis Kč, změna oproti roku 2005 -200 tis Kč

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

B.9.ii) zdravotní pojištění

návrh 862 tis. Kč, změna oproti roku 2005 -69 tis. Kč.

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

B.10) Ostatní sociální náklady

návrh 252 tis. Kč, změna oproti roku 2005 -21 tis. Kč.

Navrhované snížení výdajů 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 2006 tak, jak bylo komentováno u rozpočtové položky mzdových výdajů.

B.11) Ostatní neplánované náklady

návrh 0 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2005

B.12) Ostatní plánované náklady

návrh 155 tis. Kč, změna oproti roku 2005 -5 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 2005.

C) Splátky návratných finančních výpomocí

návrh 0 tis. Kč, žádná změna oproti roku 2005

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, Úřad vypořádal své závazky splatné v průběhu roku 2006. Z tohoto důvodu není pro rok 2006 plánována žádná splátka návratných finančních výpomocí, a to s důvodně předpokládanou výjimkou další mimořádné splátky, odpovídající přebytku hospodaření roku 2005.

Kapitola III. Tabulková část

Tato část návrhu rozpočtu Úřadu pro rok 2006 obsahuje následující tabulková vyjádření:

Tab. III.a	Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2005
Tab. III.b	Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2005 – shrnutí
Tab. III.c	Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2006
Tab. III.d	Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2006 - shrnutí

Údaje o vývoji hospodaření Úřadu v roce 2005 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 2005, odsouhlasených usnesením Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR č. 1452 ze dne 21.1.2005, oproti navrhovaným hodnotám pro rok 2006. 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.

Doplňující informace týkající se očekávaného vývoje hospodaření Úřadu v roce 2005 jsou uvedeny v Příloze A tohoto dokumentu.

Tab. III.a

Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2005

(tis. Kč)

	rozpočet 2005	skutečnost k 30.6.2005	očekávaná skutečnost k 31.12.2005
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	24'220	24'817	25'114
obdržené roční poplatky na činnost Úřadu	2'875	3'459	3'459
návratná finanční výpomoc od státu	20'665	20'665	20'665
přebytek ročního hospodaření let minulých	0	0	0
ostatní příjmy	680	693	990
PENĚŽNÍ VÝDAJE	24'220	8'449	21'823
investiční výdaje celkem	250	102	240
neinvestiční výdaje celkem	23'970	8'347	21'583
spotřeba materiálu celkem	615	140	397
z toho drobný hmotný materiál	170	1	45
z toho kancelářský materiál	200	46	112
z toho knihy, noviny	55	15	50
z toho ostatní materiál	190	78	190
z toho automateriál	0	0	0
pohonné hmoty	85	47	85
služby celkem	8'222	2'313	7'041
z toho nájemné	1'898	995	1'824
z toho služby spojené s nájmem	740	349	640
z toho programové práce výpočetní techniky	284	129	280
z toho poštovné	105	19	47
z toho telefonní poplatky	660	284	605
z toho ostatní služby (ext. kontroly, audit, školení apod.)	3'835	537	3'125
z toho zajištění likvidací a nucených správ	700	0	520
opravy a udržování	150	10	74
cestovné	280	68	280
výdaje na reprezentaci	150	47	145
ostatní služby	65	0	0
z toho leasingové splátky	0	0	0
z toho drobný nehmotný majetek	65	0	14
mzdové výdaje celkem	10'348	4'259	9'783
mzdy zaměstnanců	10'148	4'259	9'583
dohody o provedení práce	200	0	200
pojištění hrazené Úřadem celkem	3'622	1'292	3'423
sociální pojištění	2'690	960	2'543
zdravotní pojištění	931	332	880
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	273	115	230
ostatní neplánované náklady	0	0	0
ostatní plánované náklady	160	56	125
splátky návratných finančních výpomocí od státu	0	0	0
mimořádná splátka na úrovni přebytku hospodaření 2004	x	22'661	22'661

Tab. III.b

Očekávaný vývoj hospodaření Úřadu v roce 2005 - shrnutí

(tis. Kč)

	rozpočet 2005	očekávaná skutečnost
PENĚŽNÍ PŘÍJMY CELKEM	24'220	25'114
PENĚŽNÍ VÝDAJE CELKEM	24'220	21'823
BILANCE PENĚŽNÍCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	0	3'291

	plán 2006	index 2006/2005 ²⁾
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	23' 135	95,52 %
obdržené roční poplatky na činnost Úřadu	5' 642	196,24 %
návratná finanční výpomoc od státu	17' 208	83,27 %
přebytek ročního hospodaření let minulých	0	x
ostatní příjmy	285	41,91 %
PENĚŽNÍ VÝDAJE	23' 135	95,52 %
investiční výdaje celkem	142	56,80 %
neinvestiční výdaje celkem	22' 993	95,92 %
spotřeba materiálu celkem	640	104,07 %
z toho drobný hmotný materiál	145	85,29 %
z toho kancelářský materiál	195	97,50 %
z toho knihy, noviny	55	100,00 %
z toho ostatní materiál	245	128,95 %
z toho automateriál	0	x
pohonné hmoty	115	135,29 %
služby celkem	8' 205	99,79 %
z toho nájemné	1' 898	100,00 %
z toho služby spojené s nájmem	862	116,49 %
z toho programové práce výpočetní techniky	300	105,63 %
z toho poštovné	95	90,48 %
z toho telefonní poplatky	650	98,48 %
z toho ostatní služby (externí kontroly, audit, školení apod.)	3' 700	96,48 %
z toho zajištění likvidací a nucených správ ¹⁾	700	100,00 %
opravy a udržování	135	90,00 %
cestovné	365	130,36 %
výdaje na reprezentaci	150	100,00 %
ostatní služby	48	73,85 %
z toho leasingové splátky	0	x
z toho drobný nehmotný majetek	48	73,85 %
mzdové výdaje celkem	9' 577	92,55 %
mzdy zaměstnanců	9' 377	92,40 %
dohody o provedení práce	200	100,00 %
pojištění hrazené Úřadem celkem	3' 351	92,52 %
sociální pojištění	2' 490	92,55 %
zdravotní pojištění	862	92,55 %
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	252	92,31 %
ostatní neplánované náklady	0	x
ostatní plánované náklady	155	96,88 %
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.

²⁾ za výchozí bázi roku 2005 pro výpočet indexu 2006/2005 byly použity hodnoty schváleného rozpočtu Úřadu

Tab. III.d

Návrh rozpočtu Úřadu na rok 2006 – shrnutí

(tis. Kč)

PENĚŽNÍ PŘÍJMY CELKEM	23'135
PENĚŽNÍ VÝDAJE CELKEM	23'135
BILANCE PENĚŽNÍCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	0

Kapitola IV. Stanovení ročního poplatku spořitelních a úvěrních družstev na rok 2006

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 2006

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%
2004	0,125%	0,25%
2005	0,125%	0,25%
návrh 2006	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 2005, tedy ve smyslu ustanovení § 26 odst. 4 zákona ve výši 0,25%.

V Praze dne 21.9.2004

Ing. Ivo Vrzal v.r.

ředitel Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami

Přílohy

Příloha A – Komentář k vývoji hospodaření Úřadu v roce 2005

Vývoj příjmů v roce 2005

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

V souladu s usnesením Poslanecké sněmovny č. 1452 ze dne 21.1.2005, kterým byl schválen rozpočet Úřadu na rok 2005 Úřad na základě rozhodnutí ministra financí ze dne 28.2.2005 obdržel návratnou finanční výpomoc v celkové výši 22,665 mil. Kč.

K datu vypracování tohoto dokumentu dosáhly příjmy Úřadu z titulu obdržených ročních poplatků výše cca 3,459 mil. Kč., tedy o cca. 584 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

Očekávané překročení kategorie ostatních příjmů o cca 310 tis. Kč za celý rok 2005 reflektuje úrokové výnosy dosažené z přebytku hospodaření roku 2004, inkasované do data převodu tohoto přebytku formou mimořádné splátky již čerpaných návratných finančních výpomocí souladu s relevantním postupem stanoveným § 26 odst. 5 zákona, tedy do data schválení předmětné Zprávy o činnosti a hospodaření Úřadu za rok 2004.

Vývoj výdajů v roce 2005

Analogicky s vývojem hospodaření let předcházejících vývoj výdajů Úřadu za rok 2005 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 2005 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 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 2005, vyjádřený v tabulce III.b, a vývoj jednotlivých výdajových kategorií uvádějících jak plánované hodnoty, tak stav k 30.6.2005 a očekávanou skutečnost k ultimu roku 2005, 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 30.6.2005 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 2005, naopak, v souladu s výše uvedeným odůvodněním, lze důvodně předpokládat významných výdajových úspor.