

Karlovarský kraj



*Rozpočtový výhled Karlovarského kraje
pro období let*

2015 – 2017

Komentář k návrhu rozpočtového výhledu Karlovarského kraje na roky 2015 – 2017

Ekonomický odbor Krajského úřadu Karlovarského kraje přistoupil zpracováním předkládaného materiálu k 6. aktualizaci Rozpočtového výhledu Karlovarského kraje.

Tento materiál reaguje především na poslední aktualizaci Programu rozvoje Karlovarského kraje a jeho Akčního plánu (dále jen AP), který tento dokument upravuje tak, aby lépe odpovídal jak aktuálním požadavkům doby, tak zkušenostem nabytým v procesu praktického uplatňování PRKu v uplynulém období.

Sedmá aktualizace PRKu by měla být schválena na jednání Zastupitelstva Karlovarského kraje dne 11.12.2014.

PRK obsahuje výběr projektů, které mají klíčový význam pro vývoj ekonomické a sociální struktury Karlovarského kraje a je jedním z vodítek pro sestavení krajského rozpočtu na rok 2015 a rozpočtového výhledu na roky 2015 – 2017.

Rozpočtový výhled pokrývá finančními zdroji zbytek druhého plánovacího období a zohledňuje taktéž inkaso evropských a případně státních dotací po ukončení jednotlivých projektů. **Materiál akceptuje dopady probíhajících ekonomických změn na veřejné rozpočty České republiky a dále na budoucí rozpočty Karlovarského kraje.**

Do rozpočtového výhledu bylo zapracováno usnesení vlády ČR ze dne 19.1.2011 č.64 o zastavení účasti státu ve výši 7,5% na kofinancování projektů krajů z Regionálního operačního programu schválených po dni 22. 9. 2010. U těchto projektů se vlastní spoluúčast Karlovarského kraje či jeho příspěvkových organizací navyšuje na 15%.

I. část

Charakteristika jednotlivých součástí rozpočtového výhledu

- 1) **Příjmy** - očekávané příjmy (tabulka č. 1A) jsou členěny dle jednotlivých tříd rozpočtové skladby. Daňové příjmy pro rok 2015 byly vypočítány na základě predikce MF ČR, která byla vydána v říjnu 2014 a která očekává mírný růst české ekonomiky v příštím roce s očekáváním oživení ekonomiky v rámci hospodářského cyklu.

S ohledem na tuto skutečnost jsme odhadli očekávané příjmy v budoucích letech velmi střízlivě, bez výraznějšího zvyšování. Jednotlivé meziroční nárůsty se pohybují mezi 0,5 – 1 %.

Ostatní složky příjmů (tj. nedaňové a kapitálové příjmy vč. přijatých dotací) kopírují trendy skutečného vývoje předchozích let.

Předpokládané příjmy zahrnují i dotace, které kraj v rámci druhého programovacího období očekává z EU (viz. ř. č.19, tabulky č. 1A) ve výši evropského, příp. státního podílu.

- 2) **Výdaje** - odhadované výdaje (tabulka č. 2) na celé období jsou sestaveny dle jednotlivých oblastí rozpočtu Karlovarského kraje – převážně odborů krajského úřadu. Specifickou kapitolu tvoří „Příspěvky cizím subjektům“. Zde byly alokovány prostředky na finanční transfery ve prospěch všech cizích subjektů. Veškeré výdaje jsou členěny na běžné, kapitálové a u zřizovatelských odborů též na příspěvky příspěvkovým organizacím Karlovarského kraje. Všechny tyto taxativně vyjmenované výdaje jsou tzv. výdaji standardními. Jejich výše odráží potřeby kraje v konkrétní

oblasti na období, pro které je rozpočtový výhled sestaven v kontextu možností, které jsou dány finančním rámcem očekávaných příjmů v jednotlivých letech.

V rozpočtovém výhledu je počítáno s následujícími úvěrovými závazky kraje:

- 1. Dlouhodobý úvěr** ve výši **1 300 mil. Kč** na financování projektů z EU. V únoru roce 2012 byl uvedený úvěrový rámec zcela vyčerpán a v souladu s úvěrovou smlouvou byl i splácen (v roce 2014 k 31. 10. činily splátky jistiny 746,5 mil. Kč). Zůstatek nesplacené jistiny tohoto úvěru k 31.10.2014 činí tedy 553 480 tis. Kč. Vzhledem k nízkým úrokovým sazbám bude doba splácení cca 9 let. Roční splátka jistiny a úroků je fixována na 170 mil. Kč (součet ř. č.25 a 40 tab. č.1). V prosinci roku 2014 proběhne mimořádná splátka ve výši 90 mil. Kč, která bude hrazena z vyšších daňových příjmů v roce 2014 a o tuto částku bude snížena splátka v roce 2015. Předpokládáme, že zdrojem splátek jistiny a úroků tohoto úvěru, bude Fond budoucnosti (viz ř. č.3 tab. č.1), tj. prostředky našetřené v minulých letech.
- 2. Dlouhodobý úvěr** s celkovým rámcem **500 mil. Kč** na zajištění financování projektu „Pavilon akutní medicíny a centrálního vstupu“. Úvěrový rámec byl úplně dočerpán v září roku 2012 a uvedená stavba byla zcela dokončena. Zůstatek nesplacené jistiny tohoto úvěru k 31.10.2014 činí 360,9 mil. Kč. Úvěr se bude splácet do roku 2028. Výše plánovaných splátek jistiny a úroků dle smlouvy o poskytnutí úvěru v současné době vychází z fixované splátky jistiny ve výši 25,5 mil. Kč ročně a úroků počítaných dle aktuální úrokové sazby 1M PRIBOR (součet ř. 23 a 37 tab. č.1). Předpokládáme, že zdrojem, který zajistí splátky jistiny a úroků tohoto úvěru, budou vlastní očekávané příjmy Karlovarského kraje v daných letech (viz ř. č.1, tab. č. 1).
- 3. Dlouhodobý úvěr** s úvěrovým rámcem ve výši **75 mil. Kč**. Jedná se o dlouhodobý úvěr investičního charakteru určený na výstavbu sídla Zdravotnické záchranné služby Karlovarského kraje. Celý úvěrový rámec byl v srpnu roku 2012 zcela vyčerpán a stavba sídla ZZS KK byla dokončena a zkolaudována. Celková doba splácení úvěru je 10 let, tj. do roku 2020. Stav neuhrazené jistiny tohoto úvěru k 31.10.2014 činí 51,5 mil. Kč. Roční splátka jistiny včetně úroků činí do roku 2015 dle smlouvy o úvěru fixní částku 7,5 mil. Kč, přičemž se tato částka skládá ze splátky úroků (viz ř. č.24 tab. č.1) a splátky jistiny (viz ř. č.38 tab. č.1). Od roku 2016 bude kraj splácet fixní splátku jistiny a k tomu náležící úroky vycházející z aktuální úrokové sazby 1M PRIBOR. Stejně jako u předchozího úvěru předpokládáme, že zdrojem, který zajistí splátky jistiny a úroků tohoto úvěru, budou vlastní očekávané příjmy Karlovarského kraje v daných letech (viz ř. č.1 tab. č. 1).
- 4. Návrtná finanční výpomoc** (bezúročná) v celkové výši **307,9 mil. Kč** byla poskytnuta Karlovarskému kraji MF ČR. Jedná se o účelově poskytnutou návratnou finanční výpomoc ze státního rozpočtu, která je určena na poskytnutí dotace z rozpočtu kraje Regionální radě regionu soudržnosti Severozápad. Tato dotace bude Regionální radou regionu soudržnosti Severozápad použita na úhradu části celkové finanční opravy vyměřené na základě závěrů auditní mise Evropské

komise. Dotace bude dle podmínek poskytnutí splácena do konce roku 2020 s tím, že první splátka v roce 2013 byla jediná v odlišné výši (19, 5 mil. Kč), ostatní splátky budou rovnoměrné (ve výši 41,2 mil. Kč).

Jak již bylo řečeno výše, podstatnou součástí odhadovaných výdajů kraje **mimo** shora uvedené (tzv. standardní) výdaje, jsou výdaje na předfinancování a spolufinancování projektů z EU ve druhém programovacím období.

Zajištění financování projektů spolufinancovaných z fondů EU ve třetím programovacím období není v době zpracování materiálu jeho součástí, neboť podmínky pro čerpání finančních prostředků jsou zatím nevyjasněné, operační programy jsou ve fázi vyjednávání. Aktuálně všechny řídicí orgány operačních programů (kromě přeshraničních a OP Programu rozvoje venkova) obdržely připomínky Evropské komise. Tyto připomínky musí být zpracovány, vyjasněny. Konec tohoto procesu a vyjednávání operačních programů se předpokládá začátkem roku 2015.

V celkovém finančním rámci, který znamená nároky na rozpočet kraje v jednotlivých letech mimo tzv. standardní výdaje, bylo počítáno s nutností **předfinancovat** soubor všech projektů druhého programovacího období obsažených v PRKu s výjimkou projektů Operačního programu Životní prostředí, Operačního programu Vzdělání pro konkurenceschopnost a Operačního programu Lidské zdroje a zaměstnanost, kde není předfinancování nutné – viz tabulka č.3a

Údaje z rekapitulace dopadu realizace projektů z EU na rozpočet Karlovarského kraje (tabulka č. 3b) byly přeneseny do tabulky č. 1, ř. č. 41 a tyto nároky byly pokryty Zapojením dotací poskytnutých EU, popř.státem v průběhu 2. programovacího období (viz ř. 19 tabulky č. 1A).

Pokud dojde v průběhu některého rozpočtového roku k realizaci výdaje, který není zahrnut do objemu plánovaných výdajů, bude tato skutečnost řešena jeho zapojením do rozpočtu a výdaj bude pokryt z Fondu budoucnosti, tj. z vlastních prostředků našetřených v minulých letech.

3) **Salda rozpočtů**

a) Lze konstatovat, že nastávající **rozpočty** Karlovarského kraje pro období 2015 – 2017 jsou **koncipovány jako mírně přebytkové v oblasti vlastních příjmů a tzv. standardních výdajů**. Znamená to, že po celé uvedené období je kraj schopen pokrýt vlastními příjmy veškeré výdaje odborů včetně příspěvků vlastním příspěvkovým organizacím a taktéž splátky jistin a úroků dvou úvěrů (úvěr na financování projektu „Pavilón akutní medicíny a centrálního vstupu“ v KKN a plánovaný úvěr na vybudování sídla Zdravotnické záchranné služby Karlovarského kraje).

Splátky návratné finanční výpomoci plánuje kraj pokrýt v tomto období očekávanými příjmy.

Splátky jistiny i úroků dlouhodobého úvěru ve výši 1,3 mld. Kč, budou pokryty z vlastních našetřených zdrojů kraje.

Tato zásada tvoří základní **premisu** budoucích rozpočtů Karlovarského kraje.

- b) **Výsledná salda** rozpočtů v jednotlivých letech budou mírně **deficitní** a návrhy rozpočtů na roky 2016 a 2017 jsou koncipovány jako schodkové, výjimkou je rozpočet na rok 2015, který je sestaven jako **vyrovnaný** – je to patrné z ř. č. 49 tabulky č. 1.

II. část

Stávající zadlužení Karlovarského Kraje

Stav předpokládaného zadlužení Karlovarského kraje včetně jeho ručitelských závazků k jím zřizovaným, popř. zakládaným subjektům rekapituluje přehled v tabulce č. 5.

III. část

Dopady úvěrových závazků do budoucích rozpočtů Karlovarského kraje

Co se týká **výše úroků** ze splácených úvěrů, lze je, za předpokladu aktuálního PRIBORU vyhlášeného ČNB (k datu 31.10.2014 1M PRIBOR 0,27 % p. a.) a délky splatnosti, vyčíslit následovně:

druh úvěru	úroky za celé období splácení v mil. Kč
dlouhodobý úvěr ve výši 1 300 mil. Kč na financování projektů z EU, doba splácení cca 9 let (závisí na vývoji úrokových sazeb)	22
dlouhodobý úvěr na investici v KKN a.s. ve výši 500 mil. Kč, doba splácení 19 let	15
dlouhodobý úvěr ve výši 75 mil. Kč na výstavbu sídla ZZS KK, doba splácení 10 let	3
Celkem úroky placené KK za celé období splácení celkem	40

Je pochopitelné, že výše úroků může po dobu splácení úvěrů kolísat, neboť úroky jsou odvislé od sazeb vyhlášených ČNB a v době zpracování tohoto materiálu byly tyto sazby na historicky nejnižší úrovni. Je to důsledek snížení úrokových sazeb ČNB, ke kterým přistoupila na svém jednání dne 27. 9. 2012 Bankovní rada ČNB.

Od 2.11.2012 činí dvoutýdenní repo sazba 0,05 %

Úroky jsou pro r. 2015 – 2017 narozpočtovány v odboru ekonomickém (viz ř. č. 23 - 25 tabulky č. 1).

Splácení **jistiny těchto úvěrů** bude znamenat povinnost zajistit ve výdajových stránkách příslušné finanční alokace (viz ř. č. 37 – 38 a ř. č. 40 tabulky č. 1), stejně tak i splácení návratné finanční výpomoci poskytnuté Karlovarskému kraji MF ČR (viz ř. č. 39 tab. č. 1).

V současné době má Karlovarský kraj další ručitelské závazky z úvěru – a to za úvěry, které uzavřela s bankovními ústavy Krajská správa a údržba Karlovarského kraje. Jejich rekapitulaci znázorňuje tabulka č. 4 :

- a) Z úvěru na 1. etapu souvislých oprav silnic hradí Karlovarský kraj splátku jistiny včetně úroků KSÚS KK prostřednictvím stávajícího investičního příspěvku (viz ř. č. 6 tabulky č. 4).
- b) Splátky úroků z úvěrů na spolufinancování a předfinancování projektů z ROP (viz ř. č. 11 tabulky č. 4) jsou zahrnuty v povinných podílech Karlovarského kraje u příslušných projektů (viz projekty č.9 a 10 tabulky č. 3a).
- c) Splátky úroků z úvěrů na spolufinancování a předfinancování projektů z Cíle 3 (viz ř. č. 16 tabulky č. 4) jsou zahrnuty v povinných podílech Karlovarského kraje u příslušných projektů (viz projekty č. 27, 28 a 50 tabulky č. 3a).
- d) Z úvěru na 2. etapu souvislých oprav silnic hradí Karlovarský kraj splátku jistiny včetně úroků KSÚS KK prostřednictvím stávajícího investičního příspěvku (viz ř. č.21 tabulky č. 4).
- e) Z úvěru na pokračování 2. etapy souvislých oprav silnic hradí Karlovarský kraj splátku jistiny včetně úroků prostřednictvím stávajícího investičního příspěvku (viz ř. č.26 tabulky č.4).

Dne 16. 6. 2011 schválilo Zastupitelstvo Karlovarského kraje usnesením č. ZK 150/06/11 uzavření smlouvy o ručení mezi Karlovarským krajem a Komerční bankou a.s. k úvěru s úvěrovým rámcem 30 mil. Kč, který přijala obchodní společnost Letiště Karlovy Vary s.r.o. na zajištění financování projektu „Rozšíření odbavovací plochy letiště Karlovy Vary – 1. etapa“. Karlovarský kraj nijak obchodní společnosti Letiště Karlovy Vary s.r.o. nepřispívá na splácení úvěru (jistiny ani úroků), společnost si tento závazek splácí sama v rámci své podnikatelské činnosti. K datu 31.10.2014 činila nesplacená jistina tohoto úvěru 6 400 tis. Kč. Ručitelský závazek, ke kterému se Karlovarský kraj zavázal, je zahrnut do tab.č. 5, ř.č. 11.

IV. část

Závěr

Jak je patrné z textu tohoto materiálu, plánuje Karlovarský kraj pro další období své existence (rok 2016 a 2017) koncipovat své rozpočty jako deficitní, kdy schodky budou kryty použitím vlastních prostředků našetřených v minulých letech (Fond budoucnosti).

Základní premisou konstrukce budoucích krajských rozpočtů je ovšem zásada pokrytí z vlastních příjmů kraje veškeré výdaje odborů včetně příspěvků vlastním příspěvkovým organizacím, splátky jistin a úroků dvou ze tří přijatých úvěrů a dle finančních možností kraje taktéž splátky návratné finanční výpomoci.

Rozpočtový výhled je navržen tak, aby byl Karlovarský kraj v budoucnu schopen dostát svým závazkům.

Přílohy:

- Tabulka č. 1 - Rozpočtový výhled Karlovarského kraje pro období 2015 – 2017
- Tabulka č. 1A - Rozpočtový výhled příjmů Karlovarského kraje na 2015 – 2017
- Tabulka č. 1B - Přehled zapojení zdrojů financování
- Tabulka č. 2 - Rozpočtový výhled výdajů Karlovarského kraje na 2015 – 2017
- Tabulka č. 3a - Přehled plánovaných příjmů a výdajů zařazených do AP PRK
- Tabulka č. 3b - Celková rekapitulace krajského předfinancování
- Tabulka č. 3c - Očekávané dotace ze strukturálních fondů EU - II. programového období
- Tabulka č. 4 - Přehled úvěrů KSÚS KK, p.o.,
- Tabulka č. 5 - Přehled úvěrového zadlužení Karlovarského kraje k datu 31.10.2014

Seznam použitých zkratk:

- ROP - Regionální operační program
- OP TP - Operační program Technická pomoc
- OP ŽP - Operační program Životní prostředí
- IOP - Integrovaný operační program
- OP VK - Operační program Vzdělávání pro konkurenceschopnost
- FM EHP - Finanční mechanismy Evropského hospodářského prostoru
- OP PI - Operační program Podnikání a inovace
- INT - Interreg
- OP LZZ - Operační program Lidské zdroje a zaměstnanost
- PRK - Plán rozvoje kraje
- AP - Akční plán