**Důvodová zpráva k Návrhu Střednědobého výhledu rozpočtu Středočeského kraje na roky 2025 až 2029**

Střednědobý výhled rozpočtu je pomocným nástrojem územního samosprávného celku, který slouží pro střednědobé finanční plánování rozvoje jeho hospodářství. Sestavuje se zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Střednědobý výhled rozpočtu obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, zejména o dlouhodobých závazcích a pohledávkách,
o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů.

Návrh Střednědobého výhledu rozpočtu Středočeského kraje (dále jen Výhled rozpočtu) je sestaven na roky 2025 až 2029, zahrnuje všechny předpokládané zdroje a výdaje Středočeského kraje a nepočítá s žádnou razantní změnou ve struktuře příjmů a výdajů kraje.

Výhled rozpočtu vychází z následujících předpokladů:

- na straně příjmů:

* mírný nárůst příjmů ze sdílených daní,
* dotace z předfinancování projektů spolufinancovaných z EU/EHP nebo národních zdrojů dle čerpání výdajů na předfinancování projektů v minulých letech,
* mírný nárůst dotací ze státního rozpočtu určených pro financování školství, sociálních služeb a drážní dopravy,
* postupné čerpání přijatých úvěrů od České spořitelny, a.s. a Komerční banky, a.s. z roku 2021 i využití vlastních zdrojů za účelem financování projektů spolufinancovaných z EU/EHP a národních zdrojů. Je prioritou maximální využití dotačních prostředků navázané na programové období 2021 – 2027.

- na straně výdajů:

* mírný nárůst běžných výdajů věcně příslušných kapitol oproti roku 2024,
* nárůst investičních výdajů na krytí schváleného Zásobníku investic,
* nárůst výdajů souvisejících s předfinancováním a kofinancováním projektů spolufinancovaných z EU/EHP nebo národních zdrojů v programovém období 2021 – 2027,
* postupné splácení přijatých úvěrů kraje.

Mezi nejdůležitější příjmy kraje patří podíly na daních (tzv. sdílené daně, na jejichž výnosu se kraj podílí stanoveným procentem dle zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní), které činí zhruba
30 % celkových příjmů kraje v každém rozpočtovém roce. Vzhledem k naplňování daňových příjmů
v roce 2023, daňové predikci Ministerstva financí ČR a předpokládanému vývoji ekonomické situace je předpokládán v letech 2025 – 2029 jejich mírný nárůst, meziročně o cca 3 %.

Ministerstvo financí České republiky předpokládá v roce 2024 nárůst objemu příspěvku na výkon státní správy (finanční dotační vztah státního rozpočtu k rozpočtu kraje na výkon přenesené působnosti) ve výši 2,6 % oproti roku 2023. V letech 2025 až 2029 počítá Výhled rozpočtu s objemem tohoto příspěvku ve výši roku 2024.

Dotace ze státního rozpočtu určené pro financování školství, které jsou účelové a jsou základním zdrojem financování výdajů na platy a ostatní neinvestiční výdaje škol a školských zařízení (ve stejných objemech jsou dotace obsaženy i ve výdajové části) vykazují v období 2025 až 2029 mírný meziroční nárůst objemu. Tento nárůst vychází především z předpokládaného navyšování mzdových tarifů pedagogických i nepedagogických pracovníků ve školství. Podobně v letech 2025 až 2029 vykazují nárůst i dotace určené na financování sociálních služeb a dotace na drážní dopravu. I tyto dotace jsou ve stejných objemech ve výdajové části.

Dotace z předfinancování projektů spolufinancovaných z EU/EHP a projektů spolufinancovaných
z národních zdrojů jsou tvořeny proplacením evropského/státního podílu v rámci projektů administrovaných Krajským úřadem Středočeského kraje ze strany řídících orgánů/ministerstev
i vratkami prostředků půjčených zřízeným příspěvkovým organizacím, případně založeným akciovým společnostem, na předfinancování projektů. Tyto prostředky jsou vždy alokovány zpět do prostředků na financování projektů spolufinancovaných z EU/EHP a z národních zdrojů. Výhled rozpočtu vychází
z nárůstu objemu těchto prostředků z důvodu realizace projektů v programovém období 2021 - 2027.

U ostatních příjmů Středočeského kraje se nepředpokládají v letech 2025 – 2029 dle kvalifikovaných odhadů významné změny.

V roce 2020 a 2021 zastupitelstvo kraje schválilo přijetí bankovního úvěru od Evropské investiční banky s úvěrovým limitem 3,05 mld. Kč. Úvěrové prostředky jsou a budou použity na financování investičních projektů Středočeského kraje, jeho příspěvkových organizací a akciových společností, evidovaných
v seznamu registrovaných projektů schváleném EIB. Jedná se o projekty z oblasti zdravotnictví, sociální péče, silniční dopravy, školství a oblasti energetických úspor. Rámcový úvěr je flexibilní produkt, který umožňuje po jeho schválení provést výměnu dříve schválených subprojektů za jiné, tj. provést změnu struktury projektu prostřednictvím procesu realokace původně schválené alokace finančních prostředků. Tento úvěr bude vyčerpán v roce 2025 a postupně splácen od roku 2024.

Za účelem krytí výdajů souvisejících s předfinancováním projektů spolufinancovaných z EU/EHP a národních zdrojů v rámci programového období 2014 – 2020 a 2021 – 2027 přijal Středočeský kraj
v roce 2021 bankovní úvěr od České spořitelny, a.s. s celkovým úvěrovým rámcem 2,5 mld. Kč. Tento úvěr může být čerpán do konce roku 2026, od roku 2027 se předpokládá jeho splácení.

Druhý úvěrový rámec ve výši 4 mld. Kč přijal Středočeský kraj v roce 2021 za účelem kofinancováním projektů spolufinancovaných z EU/EHP a národních zdrojů. Tento bankovní úvěr od Komerční banky, a. s. může být taktéž čerpán do konce roku 2026 a splácen bude od roku 2027.

V letech 2027 – 2029 kraj počítá využití vlastních zdrojů za účelem financování projektů spolufinancovaných z EU/EHP a národních zdrojů.

Mezi nejpodstatnější výdaje patří výdaje na financování školství hrazené z přijatých dotací ze státního rozpočtu.

Běžné (neinvestiční) výdaje kapitol v období 2025 až 2029 vycházejí ze schváleného rozpočtu 2024 a jsou pro lepší orientaci rozděleny na:

* prostředky na dopravní obslužnost v kraji v rámci kterých je dále vyčleněna obnova železničních vozidel hrazená prostřednictvím dopravce,
* prostředky na odstraňování škod po zimě na silnicích II. a III. tříd,
* a ostatní běžné výdaje kapitol. Ostatní běžné výdaje kapitol reflektují růst daňových příjmů a jsou meziročně navýšeny o 3 %. Tyto výdaje zohledňují zejména zřizovatelskou funkci kraje
k příspěvkovým organizacím, obsahují běžné výdaje vyplývající z uzavřených smluv, provozu krajského úřadu a zastupitelstva kraje.

Realizace projektů spolufinancovaných z EU/EHP a národních zdrojů patří mezi důležité aktivity Středočeského kraje, proto výdaje na financování těchto projektů činí významnou část výdajů Středočeského kraje a vycházejí ze schváleného Zásobníku projektů spolufinancovaných z EU/EHP a národních zdrojů. Na jejich financování budou použity jak vlastní, tak i cizí zdroje rozpočtu. Za tímto účelem bude kraj do roku 2025 čerpat bankovní úvěr přijatý od Evropské investiční banky (dle seznamu registrovaných projektů schváleném EIB), dále do roku 2026 úvěry od České spořitelny, a.s. a Komerční banky, a.s. V následujících letech budou projekty financovány z vlastních zdrojů. Po celou dobu je možné využít i kontokorentní úvěry přijaté v rámci bankovní služby cash pooling, které rozpočtový výhled nezahrnuje, jejich případné zapojení do rozpočtu bude operativní dle vývoje likvidity na bankovních účtech kraje.

Výhled rozpočtu zahrnuje kapitálové (investiční) výdaje v celkové výši 3,8 mld. Kč rozdělené do let 2025 až 2029. Uvedené prostředky budou čerpány na základě schváleného Zásobníku investic na daný rok. Finanční krytí těchto výdajů bude z vlastních příjmů kraje a do roku 2025 i z bankovního úvěru od Evropské investiční banky dle seznamu registrovaných projektů schváleného EIB.

Výhled rozpočtu počítá v letech 2025 – 2029 se splátkami úroků ze stávajících úvěrů (předpokládaná výše úrokové sazby činí pro rok 2025 4 %, pro roky následující 3,5 % p. a.). Finančně budou kryty
z vlastních zdrojů rozpočtu Středočeského kraje:

* V roce 2007 schválilo Zastupitelstvo Středočeského kraje přijetí bankovního úvěru od Komerční banky, a.s. s limitem 4 mld. Kč na financování investičních projektů v oblasti dopravy, zdravotnictví, životního prostředí, sociálních věcí, projektů spolufinancovaných strukturálními fondy EU,...). Úroková sazba u tohoto úvěru je dle Smlouvy o úvěru stanovena ve výši 3M PRIBOR.
* V roce 2020 a 2021 schválilo Zastupitelstvo Středočeského kraje přijetí bankovního úvěru od Evropské investiční banky s úvěrovým limitem 3,05 mld. Kč na financování investičních projektů Středočeského kraje, jeho příspěvkových organizací a akciových společností. Úroková sazba
u tohoto úvěru je dle Smlouvy o úvěru stanovena zvlášť pro jednotlivé tranše úvěru. Při čerpání tranše je vždy sjednána fixní nebo plovoucí sazba ve vazbě na 6M PRIBOR.
* V roce 2021 schválilo Zastupitelstvo Středočeského kraje přijetí bankovního úvěru od České spořitelny, a.s. s limitem 2,50 mld. Kč na předfinancování projektů spolufinancovaných
z prostředků EU/EHP a národních zdrojů. Úroková sazba u tohoto úvěru je dle Smlouvy o úvěru stanovena ve výši 3M PRIBOR - marže ve výši 0,25 % p. a.
* V roce 2021 schválilo Zastupitelstvo Středočeského kraje přijetí bankovního úvěru od Komerční banky, a.s. s limitem 4,00 mld. Kč na kofinancování projektů spolufinancovaných z prostředků EU/EHP a národních zdrojů. Úroková sazba u tohoto úvěru je dle Smlouvy o úvěru stanovena ve výši 3M PRIBOR - marže ve výši 0,018 % p. a.

Dluhová služba za úvěr nemocnic vyplývá z ručitelských prohlášení Středočeského kraje vystavených za úvěry oblastních nemocnic v Kladně, Příbrami a Kolíně. Středočeský kraj se v roce 2008 zaručil za úvěry oblastních nemocnic do celkové výše 1,843 mld. Kč. Úvěry jsou splatné v roce 2025. Finančně bude dluhová služba kryta z vlastních zdrojů rozpočtu Středočeského kraje.

Výhled rozpočtu předpokládá i další výdaje – výdaje na Středočeské Fondy, výdaje na havárie, specifické rezervy (zejména případné navýšení prostředků na dopravní obslužnost, mzdových prostředků, prostředků v oblasti zdravotnictví, energií), obecnou neúčelovou rezervu kraje, atd.

Zastupitelstvo Středočeského kraje schválilo v roce 2018 přijetí kontokorentních úvěrů od Komerční banky, a.s. a České spořitelny, a.s. v rámci bankovní služby cash pooling v celkové výši 800 mil. Kč na překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji. V případě potřeby budou prostředky čerpány
s přednostním účelem financování projektů EU/EHP a projektů z národních zdrojů.

Splátky úvěru přijatého od Komerční banky, a.s. v roce 2007 jsou spláceny v pravidelných čtvrtletních splátkách, ročně ve výši 239,49 mil. Kč, konečná splatnost úvěru je v roce 2027. Úvěr je splácen
z vlastních zdrojů rozpočtu Středočeského kraje.

Splátky úvěru přijatého od Evropské investiční banky v letech 2020 a 2021 budou spláceny dle splátkového kalendáře pro každou tranši, lhůta splácení je až 23 let včetně doby odkladu zahájení splácení až 4 roky. Konečná splatnost úvěru je v roce 2048. Úvěr bude splácen z vlastních zdrojů rozpočtu Středočeského kraje. Předpoklad zůstatku nesplacené jistiny úvěru k 31. 12. 2029 činí
2 540 mil. Kč.

Splátky úvěru přijatého od České spořitelny, a.s. v roce 2021 budou spláceny v pravidelných čtvrtletních splátkách z vratek prostředků na předfinancování realizovaných projektů EU/EHP a z vlastních zdrojů kraje. Splácení úvěru bude zahájeno 31. 3. 2027, konečná splatnost úvěru je 31. 12. 2031. Předpoklad zůstatku nesplacené jistiny úvěru k 31. 12. 2029 činí 471 mil. Kč.

Splátky úvěru přijatého od Komerční banky, a.s. v roce 2021 budou spláceny v pravidelných čtvrtletních splátkách. Splácení úvěru bude zahájeno 31. 3. 2027, konečná splatnost úvěru je 31. 12. 2046. Úvěr bude splácen z vlastních zdrojů rozpočtu Středočeského kraje. Předpoklad zůstatku nesplacené jistiny úvěru k 31. 12. 2029 činí 1 424 mil. Kč.

Celková bilance hospodaření Střednědobého výhledu rozpočtu Středočeského kraje na roky 2025 – 2029 je v jednotlivých letech po zapojení financování vyrovnaná.

V souladu se zákonem č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, hospodaří Středočeský kraj v zájmu zdravých a udržitelných financí tak, aby výše jeho dluhu nepřekročila k rozvahovému dni daného roku 60 % průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky. V jednotlivých letech je sestaven tak, že výše tohoto ukazatele dosahuje nejvyšší hodnoty 11,85 % v roce 2026.