

Analytický podklad pro návrh metodiky nastavení odvodů do Personálního fondu

20.3.2020

Poznámka: pokud není uvedeno jinak, jsou všechny finanční hodnoty uváděné jako reálné v cenové úrovni r. 2020. Při předpokládané inflaci 2 % to znamená, že skutečné nominální hodnoty budou v r. 2025 vyšší o 10 %, 2030 o 22 %, 2040 o 49 % a 2050 o 81 % .

zpracoval Petr Štulc,
člen poradního odboru ekonomického

NÁVRH METODIKY PRO STANOVENÍ ODVODŮ DO PF

Odvod do Personálního fondu (PF),

tis Kč na plný kazatelský úvazek


	nominální	reálné	
• 2020	160	160	
• 2021	200	196	} Nejbližší 2 roky: pevné hodnoty ke schválení
• 2022	245	236	
• 2023	290	273	} 3.-5. rok: přibližné hodnoty: možné úpravy v rozmezí 10 % s cílem, aby odvody v r. 2025 pokrývaly 50 % - 60 % nákladů na kazatele
• 2024	340	314	
• 2025	390	353	
• 2026	445	395	} 6. a další roky: indikativní výhled s cílem, aby odvody v r. 2030 pokrývaly 70 % - 80 % nákladů na kazatele. Hodnoty i cíl se mohou významně měnit dle vývoje situace.
• 2027	500	435	
• 2028	560	478	
• 2029	620	519	
• 2030	680	559	


ZPŮSOB ZAVEDENÍ NAVRŽENÉ METODIKY


Odvod
v tis. Kč

Rok, ve kterém synod schvaluje odvody

2020 2021 2023 2024 2025 2026

 Závazné hodnoty

 Indikativní hodnoty s
možností úpravy do 10%

 Ilustrativní výhled

• 2020 **160**

• 2021 **200**

• 2022 **245**

• 2023 **290**

• 2024 **340**

• 2025 **390**

• 2026 **445**

• 2027 **500**

• 2028 **560**

• 2029 **620**

• 2030 **680**

• 2031

• 2032

- Pro nastartování navrženého systému je třeba schválit v r. 2020 závazné hodnoty odvodů na oba příští roky a indikativní hodnoty odvodů na tři následující roky (2023, 2024 a 2025).
- V dalších letech pak již bude stačit schvalovat „klouzavým způsobem“ pouze dvě hodnoty – závaznou na druhý rok a indikativní na pátý rok.

PŘÍSTUP K VYTVOŘENÍ NÁVRHU ODVODŮ DO PF

Navržený plán růstu odvodů do PF je kompromisem mezi dvěma potřebami, které jsou ve vzájemném konfliktu:

Zajistit, aby bylo možné financovat kazatelské platy i v době, kdy platby státu skončí: chceme, aby v investiční části PF zůstalo tolik prostředků, aby jejich výnos mohl trvale pokrývat 20-30 % nákladů na kaz. úvazek.



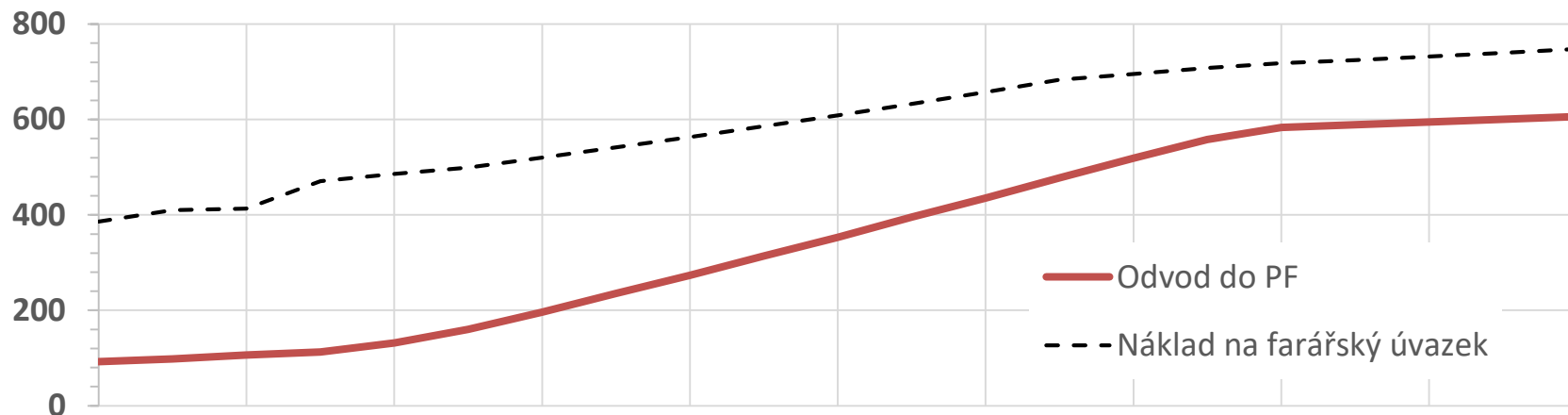
Zvyšovat odvody sborů (vč. repartic) takovým tempem, aby finanční tlak na sbory nebyl likvidační

Proto, aby nemusely růst repartice, byl v loňském roce schválen limit pro církevní finanční zdroje (repartice, sbírky a PF) využívané pro zajištění chodu ústředí

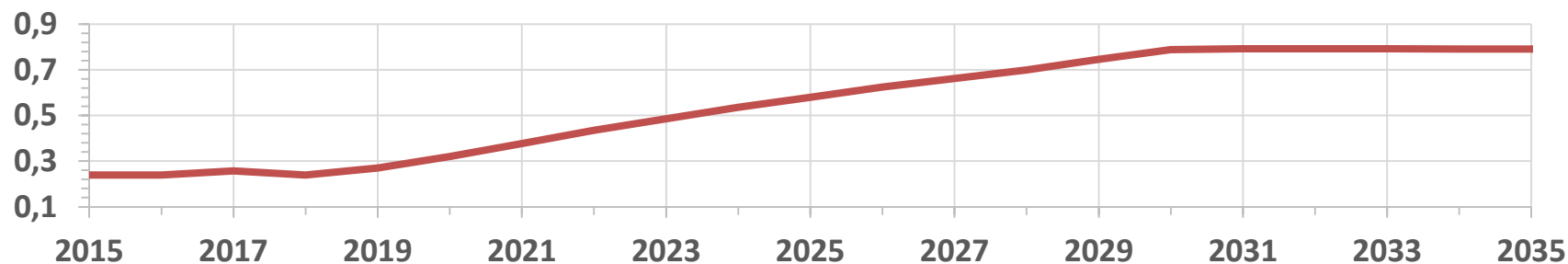
Protože vývoj hlavních parametrů, které mají vliv na hospodaření PF, je velmi nejistý, nenavrhujeme pevné hodnoty odvodů do PF, ale metodiku, jak je stanovit. Tato metodika nastavuje výši odvodů především ve vztahu k nákladu na kazatelský úvazek

ODVODY DO PF BY MĚLY RYCHLE DOSÁHNOUT 50% NÁKLADŮ NA KAZATELE A NEPŘEKROČIT 70-80%

Odvod do PF a náklad na kazatelský úvazek, tis Kč

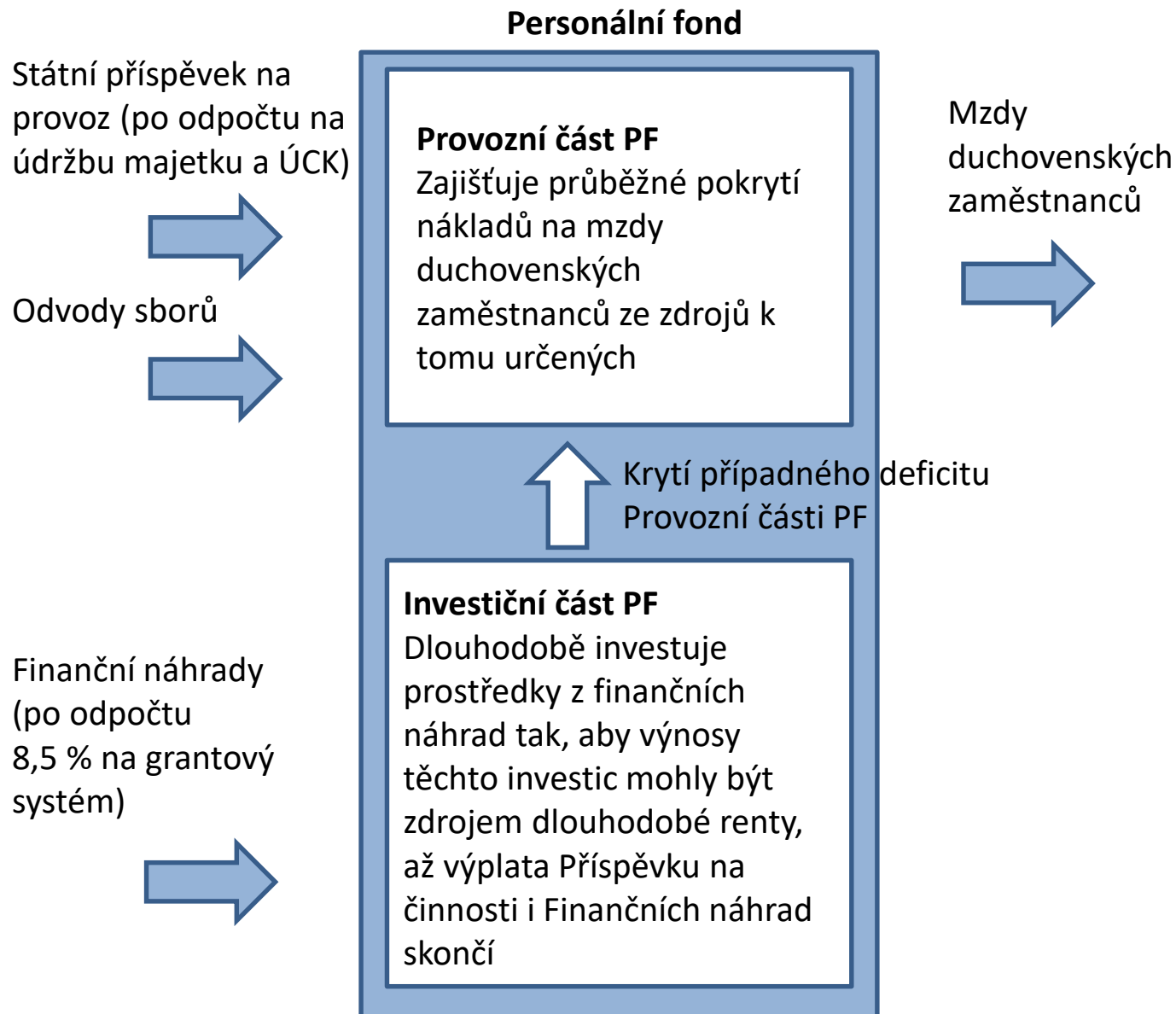


Podíl odvodu do PF na nákladu na kazatelský úvazek



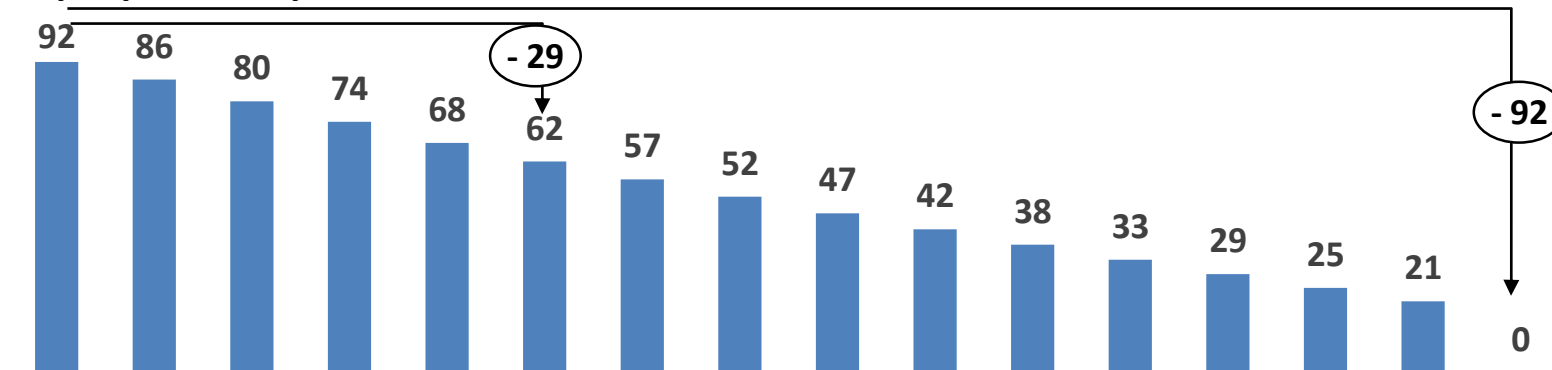
- Odvod do PF až do r. 2019 rostl minimálně a pokrýval přibližně čtvrtinu nákladů na kazatelský úvazek.
- V situaci, kdy se blíží doba, kdy ČCE nebude od státu dostávat žádné prostředky, považujeme za minimální hranici pro výši odvodů do PF 50-60 % nákladů na kazatelský úvazek. Této úrovni chceme dosáhnout v r. 2025
- V dlouhodobém výhledu se naopak snažíme, aby podíl nákladů na kazatele, hrazený z výnosů investic PF, byl co největší – dnešní odhad je 20-30 %. Tzn. že od r. 2030 by se odvody do PF zastavily na úrovni 70-80 % nákladů na kazatelský úvazek

SCHÉMA HOSPODAŘENÍ PERSONÁLNÍHO FONDU

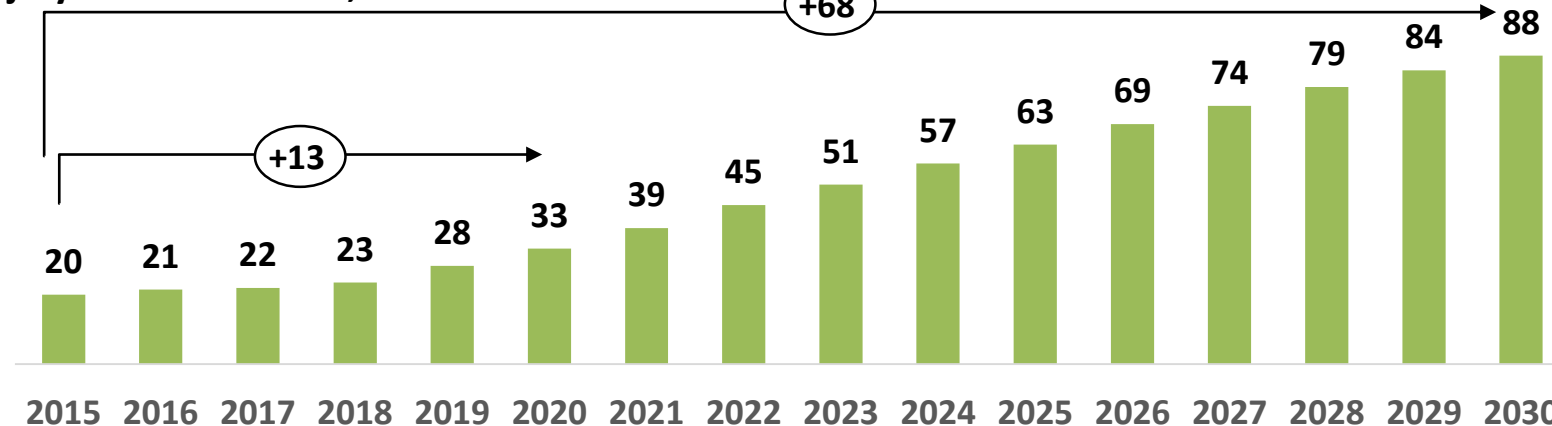


STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK NA PROVOZ, DOSUD HLAVNÍ ZDROJ PF, SKONČÍ V R. 2030

Státní příspěvek na provoz, mil Kč



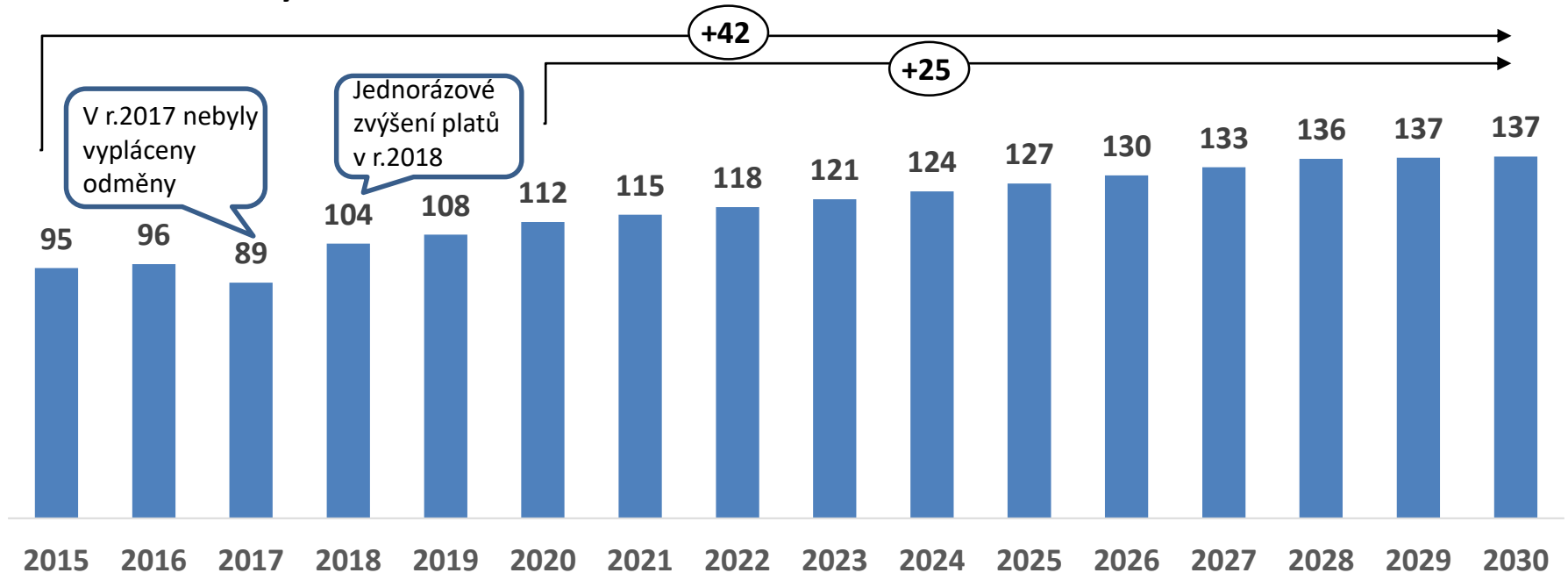
Příjmy z odvodů do PF, mil Kč



- Státní příspěvek, který dosud financoval většinu mzdových nákladů klesá od r. 2015 plynule až do r. 2030, kdy bude jeho výplata zcela zastavena. Reálný pokles do r. 2020 je 29 mil. Kč, do r. 2030 to bude celkem o 92 mil. Kč.
- Růst odvodů nestačí kompenzovat pokles státního příspěvku – do r. 2020 vzrostly příjmy z odvodů pouze o 13 mil. Kč (zejména díky jejich minimálnímu růstu do r. 2018). I při navrženém plánu odvodů vzrostou příslušné příjmy za celé období méně, než je celkový výpadek příspěvků od státu – o 78 mil. Kč.
- Vedle toho ale rostou také náklady na platy kazatelů, což vyžaduje ještě další prostředky.

RŮST MEZD KAZATELŮ VYŽÁDÁ DO R. 2030 DALŠÍCH 25 MIL KČ ROČNĚ

Personální náklady hrazené z PF*, mil Kč

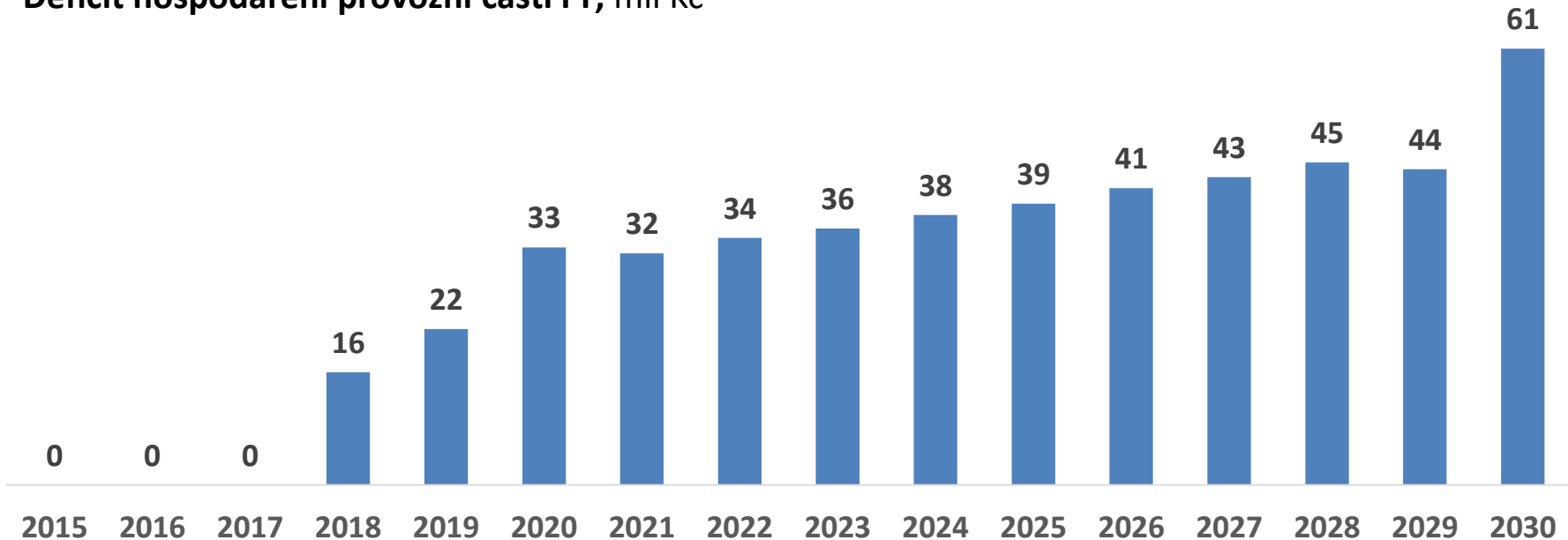


- Historicky byly náklady hrazené z PF stabilní, protože počet zaměstnanců i jejich platy se až do r. 2018 prakticky neměnily.
- Od r. 2018 začaly tyto náklady růst v důsledku zvyšování platů. Při růstu platů na 120 % mediánu ČR by růst nákladů pokračoval podobným tempem jako v posledních pěti letech – tzn. o zhruba o 3 mil. Kč ročně a celkem o 25 mil. Kč mezi roky 2020 a 2030.

* Růst nákladů hrazených z PF závisí na řadě faktorů. Kromě výše platů je významným faktorem počet zaměstnanců (resp. počet kazatelských úvazků). Zde předpokládáme do r. 2030 mírný pokles počtu úvazků zhruba o 10 %.

PROVOZNÍ ČÁST PF SE TAK DOSTÁVÁ DO DEFICITU, JEHOŽ RŮST SE SNAŽÍME ZPOMALIT

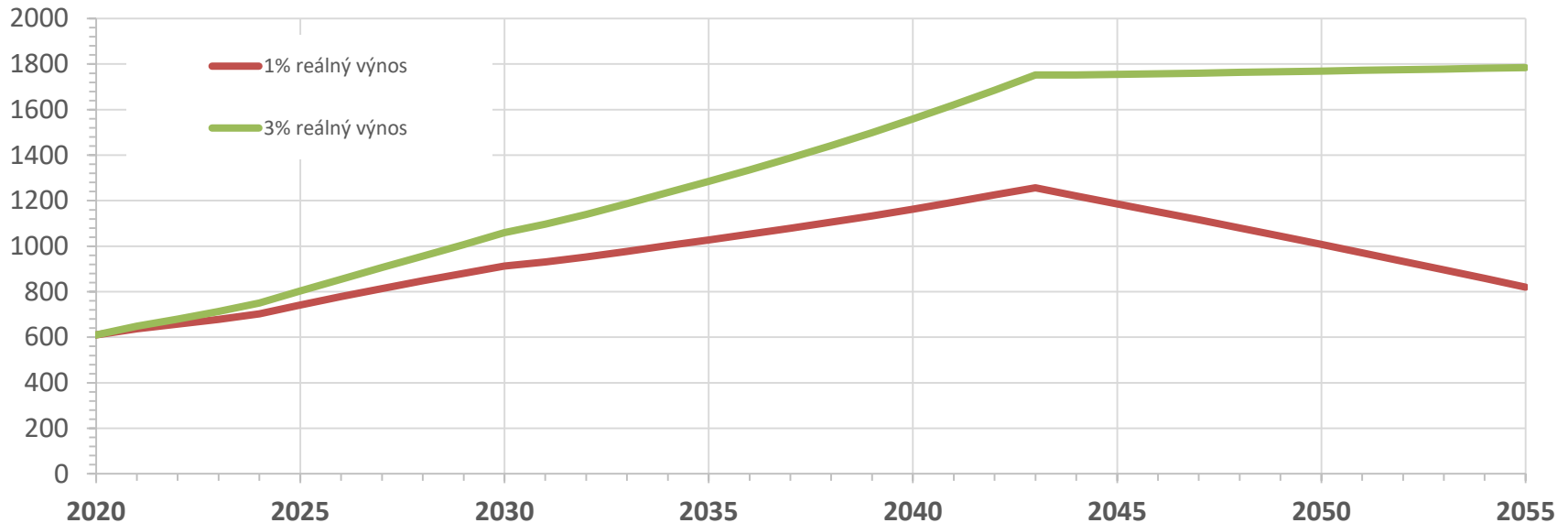
Deficit hospodaření provozní části PF, mil Kč



- Hospodaření provozní části PF bylo až do r. 2018 přebytkové. Od roku 2018 začalo být deficitní v důsledku kombinovaného tlaku klesajícího příspěvku od státu a růstu nákladů hrazených PF a bylo nutné začít čerpat prostředky z investiční části PF.
- Podle plánu na r. 2020 bude nutné z investiční části PF převést 33 mil. Kč – to představuje polovinu finanční náhrady (po odečtení prostředků na DaRPy)!!! I ve vztahu k výnosu z investic PF je deficit veliký – při stávajícím objemu prostředků na úrovni zhruba 600 mil. Kč a dosahovaném výnosu 1-2% nad inflaci se reálný roční výnos pohybuje v intervalu 6-12 mil. Kč.
- Díky plánovanému růstu odvodů do PF se růst deficitu provozní části významně zpomalí až do r. 2030, kdy se skokově zvýší následkem úplného ukončení výplat státního příspěvku na provoz na více než 60 mil. Kč. Nižší růst odvodů do PF vedl k tomu, že většina finančních náhrad by byla spotřebovaná na pokrytí mzdových nákladů daného roku na úkor dlouhodobých investic.

NAVRŽENÝ RŮST ODVODŮ BY MOHL ZAJISTIT DLOUHODOBOU STABILITU PF

Stav prostředků v investiční části PF, mil Kč

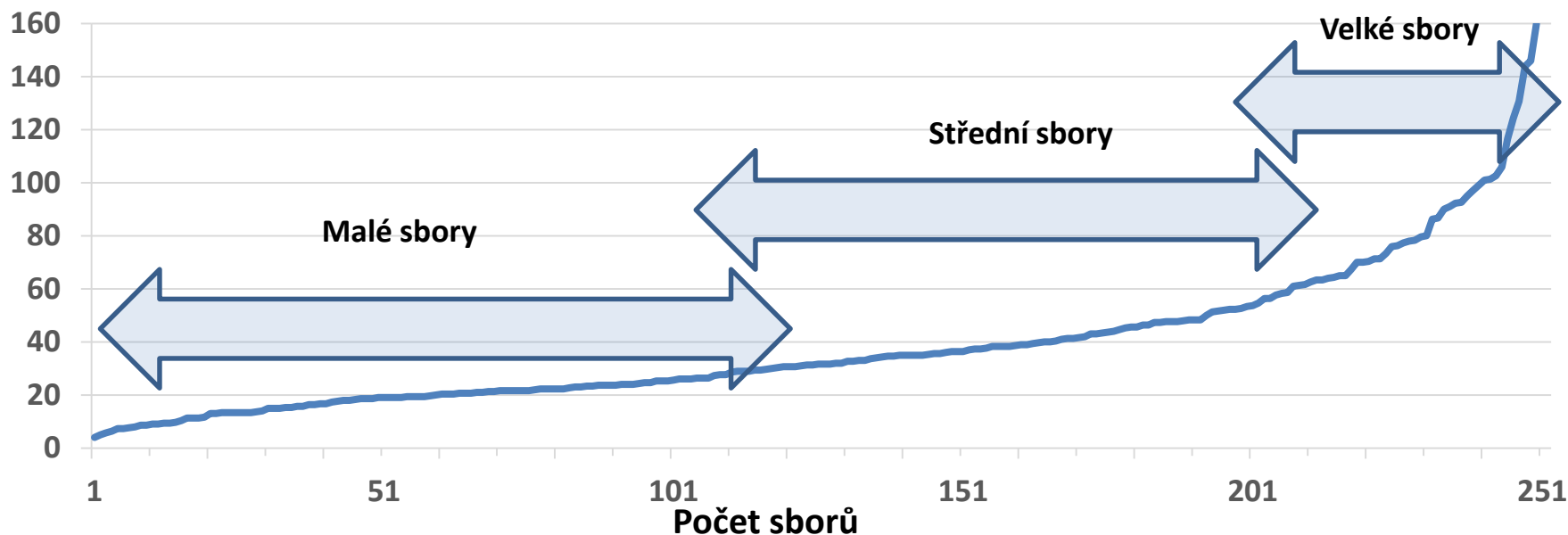


- Pokud se budou hlavní finanční parametry vstupy PF (pokles státních příspěvků, růst odvodů do PF a kazatelských platů, pokles počtu kazatelských úvazků) vyvíjet tak, jak je popsáno na předcházejících stránkách, bude objem finančních prostředků v investiční části PF zvyšovat až do r. 2043, kdy bude ukončeno vyplácení finančních náhrad.
- Velkou roli bude hrát dosažená výnosnost investic PF - při vyšší výnosnosti (3 % nad inflaci) se v PF nahromadí dostatek prostředků, aby byl deficit provozní části PF krytý pouze z reálných výnosů, tzn. že reálná hodnota prostředků v PF by zůstala dlouhodobě stabilní. Při nižší výnosnosti (1 % nad inflaci) úroky nebudou postačovat a uložené prostředky se postupně vyčerpají (viz též graf na str. 12)
- Navržený plán růstu odvodů tak dává naději, že bude možné trvale udržovat odvody do PF na úrovni 70-80 % nákladu na kazatelský úvazek. Pomalejší růst odvodů by pravděpodobně vedl k rychlejšímu vyčerpání úspor investiční části PF a odvody by se pak musely zvyšovat na úroveň větší, než je náklad na kazatelský úvazek*

* Z PF jsou totiž hrazené i náklady duchovenských zaměstnanců mimo sbory a některé další náklady

MOŽNOSTI ADAPTACE SBORŮ NA SAMOFINANCOVÁNÍ

Rozdělení sborů podle velikosti, Průměrná přepočtená účast v období 2016-18*



ČCE dnes tvoří 251 sborů, které dnes pokrývají kazatelé s celkovým počtem 193 úvazků. Zvyšování odvodů do PF postaví střední a hlavně malé sbory do nové situace. Nástroje na jejich zvládnutí jsou popsány v jiných dokumentech, zde proto jenom stručné shrnutí

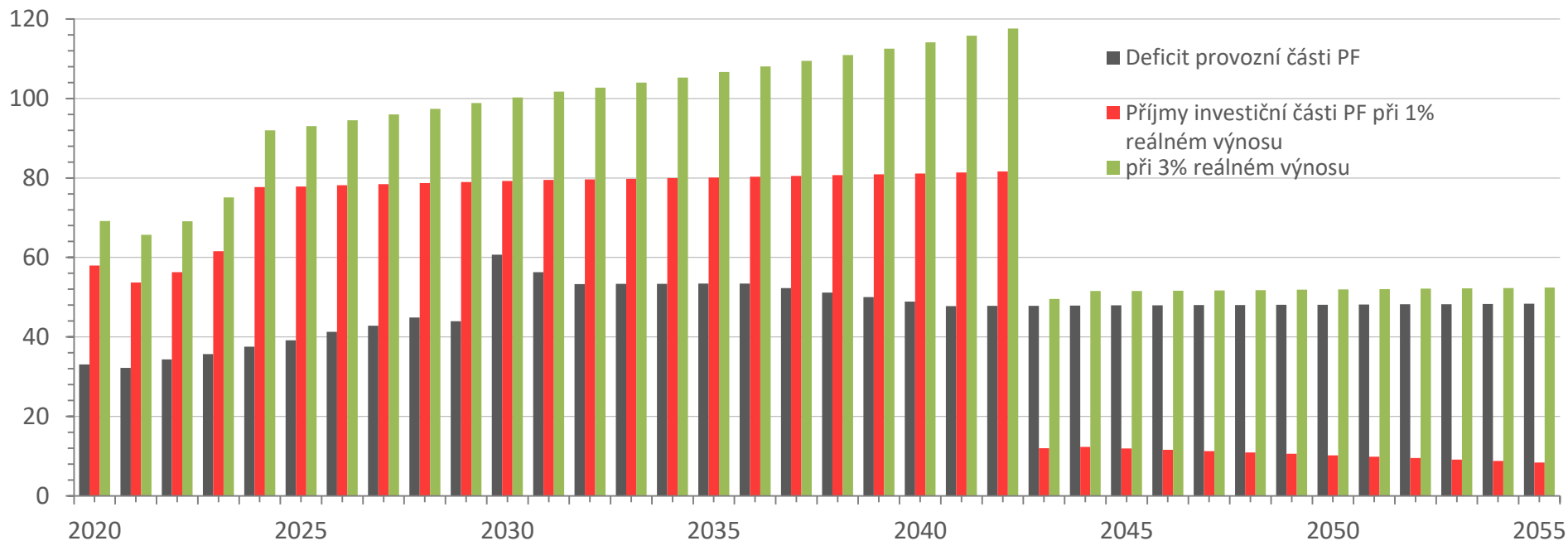
- Většina z nás neodvádí salár v doporučené výši 5 % příjmu (viz kampaň Hlavu vzhůru) – ve sboru s průměrnou účastí 40 osob by mělo postačovat, aby ekonomicky aktivní salárnici posílali sboru 2000 Kč měsíčně
- Šíření evangelia by mělo ve většině míst znamenat také růst a tudíž i dosažení ekonomicky udržitelné velikosti sboru (viz Strategický plán).
- K dispozici je podpora ze solidárních prostředků PF a nově také nižší odvody pro ekonomicky slabší sbory. Vedle toho existuje několik organizačních variant spojování sborů a snižování kazatelských úvazků.

Zvyšování odvodu do PF na úroveň 350-400 tis. Kč (50-60 % nákladů na kaz. úvazek) bude trvat 5-6 let, což poskytuje přiměřenou dobu na adaptaci

* dle dat z evidenčního dotazníku. Přepočtená účast zahrnuje u každého sboru i kazatelské stanice

PŘÍLOHY

Hlavní složky hospodaření investiční části PF, mil Kč



Bilanci PF určují dvě hlavní složky:

- Na straně výdajů je to Deficit provozní části PF, který investiční část PF financuje (v grafu černě).
- Na straně příjmů je to Finanční náhrada (po odpočtech na DARPy) + reálné výnosy z prostředků uložených v investiční části PF. V grafu znázorněné pod názvem „Příjmy“ červeně při reálné výnosnosti 1 % a zeleně při reálné výnosnosti 3 %.

Do r. 2043, kdy je vyplácena Finanční náhrada, jsou Příjmy vždy větší než Deficit provozní části a prostředky v investiční části se proto zvyšují (viz graf na str. 9). Po r. 2043 jsou Příjmy tvořené pouze výnosem uložených prostředků: při 3 % výnosu mírně převyšují Deficit a objem uložených prostředků neklesá. Při 1 % výnosu jsou ale Příjmy daleko menší než Deficit, který mají financovat, a proto je nutné kromě čerpání výnosů čerpat i z uložených prostředků, které se tak snižují.