

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2016



OBSAH

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY	4
II. STRUKTURA GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU	5
Účetní jednotky	5
Garanční systém finančního trhu	5
Fond pojištění vkladů	5
Fond pro řešení krize	5
III. STATUTÁRNÍ ORGÁN	6
Orgány Garančního systému	6
Členové správní rady Garančního systému v roce 2016	6
Členové výkonné rady Garančního systému v roce 2016	6
IV. ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2016	7
Makroekonomický vývoj v České republice v roce 2016, makroekonomické a regulační prostředí pojištěných institucí ..	7
Veřejné zakázky	8
Informační technologie a bezpečnost	8
Mezinárodní spolupráce	9
Investiční činnost	9
Způsob zveřejňování	10
V. POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM	10
VI. ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2016	10
Úloha v oblasti pojištění vkladů	10
Legislativa	11
Testování bankovních dat	12
Výplaty náhrad pohledávek z vkladů	12
Pohledávky vůči pojištěným institucím	15
Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů	17
Správa portfolia Fondu pojištění vkladů	19
Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie	22

OBSAH

VII.	ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2016	23
	Úloha Fondu pro řešení krize	23
	Legislativa	23
	Příspěvky do Fondu pro řešení krize	23
	Správa portfolia Fondu pro řešení krize	24
	Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize	24
VIII.	GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	25
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	29
	Rozvaha k 31. prosinci 2016	29
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016	31
	1 Všeobecné informace	33
	2 Účetní postupy	36
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	45
IX.	FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	53
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	57
	Rozvaha k 31. prosinci 2016	57
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016	59
	1 Všeobecné informace	61
	2 Účetní postupy	63
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	71
X.	FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	79
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	82
	Rozvaha k 31. prosinci 2016	82
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016	84
	1 Všeobecné informace	86
	2 Účetní postupy	88
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	96

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY



Rok 2016 se do historie fungování tuzemského systému pojištění vkladů zapsal nejen jako dvaadvacátý v pořadí jeho existence, ale také jako rok první. Fond pojištění vkladů, jak jsme jej dříve znali, vstoupil do nové etapy jako součást Garančního systému finančního trhu. Změna názvu, vnitřní struktury a personálního

obsazení, upravená pravidla pojištění vkladů či nová role správce prostředků Fondu pro řešení krize – to vše byly výzvy uplynulého roku. A úvodem mohu s klidným svědomím říci, že byly zvládnuty na výbornou.

Intenzivní přípravy na implementaci změn vycházejících z nových evropských směrnic o systémech pojištění vkladů (DGSD) a o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (BRRD) probíhaly již v roce 2015 a nepolevily ani v roce uplynulém. Klíčovým milníkem se pak stal 1. leden 2016, kdy nabyly účinnosti příslušné zákony implementující zmíněné dva evropské předpisy do národního právního řádu. Pro Garanční systém to znamenalo nutnost rychlého provedení řady kroků: od realizace změny názvu přes první jednání nových orgánů – pětičlenné správní rady a tříčlenné výkonné rady – až po revizi všech vnitřních předpisů. Vznikly také zcela nové internetové stránky, které zejména nejšířší veřejnosti, tedy vkladatelům, přinášejí všechny potřebné informace v moderní a srozumitelné podobě.

Garanční systém nově spravuje nejen prostředky Fondu pojištění vkladů, ale i nového Fondu pro řešení krize. To si, i s ohledem na vývoj na finančním trhu a zkrácení lhůt pro výplatu náhrad pojištěných vkladů, vyžádalo restrukturalizaci portfolia. V tomto ohledu zůstávají klíčovými principy bezpečnost a adekvátní likvidita garantující splnění povinností v termínech stanových právními předpisy. I tak se podařilo dosáhnout kladného zhodnocení alokovaných prostředků a pokrýt tak provozní výdaje celého Garančního systému.

Směrnice DGSD přinesla řadu změn a novinek, mezi něž patří i užší spolupráce národních systémů. Zde sehrálo důležitou roli Evropské fórum pojistitelů vkladů (EFDI), které ve spolupráci s Evropským orgánem pro bankovníctví připravilo pro své členy řešení v podobě multilaterální dohody o spolupráci mj. v oblasti přeshraničních výplat náhrad vkladů. Garanční systém jako

správce tuzemského Fondu pojištění vkladů se podílel na její přípravě a jako jeden z prvních signatářů k ní také přistoupil. Nadále však zůstává s řadou partnerských systémů v úzkém kontaktu a bude řešit podrobnosti případné budoucí spolupráce. Zásadní změnou se však stalo zkrácení lhůty pro zahájení výplat náhrad v případě krachu úvěrové instituce, a to na sedm pracovních dní, což znamenalo nutnost prakticky okamžité úpravy řady interních procesů. Ověření splnění tohoto úkolu na sebe bohužel nenechalo dlouho čekat – již na podzim 2016 odebrala Česká národní banka licenci ERB Bank, a. s., čímž spustila sedmidenní odpočet. Garanční systém však v tomto ostrém testu obstál bez jakýchkoli obtíží a svým závazkům dostal ve stanovených lhůtách. Přestože se pád této banky materializoval do závazku vyplatit náhrady vkladů v objemu 3,6 miliardy korun, zůstávají rezervy nad minimální úroveň požadovanou evropskou směrnicí DGSD. Se započtením 2,1 miliardy korun v podobě příspěvků inkasovaných v roce 2016 vstoupil Fond pojištění vkladů do roku 2017 s rezervami v objemu téměř 29 miliard korun. Na tomto místě je třeba doplnit, že první příspěvky do nového Fondu pro řešení krize dosáhly necelých 3 miliard korun a zatím nebylo nutné jejich čerpání. Paralelně s aktivitami úzce spojenými s přeměnou na Garanční systém a implementací nových pravidel probíhaly i další dílčí projekty, které navázaly na dříve realizované audity v oblasti IT, bezpečnosti a řízení rizik. Stejně jako v minulosti byla většina prací zajišťována interními zdroji, a rok 2016 proto opět znamenal vysoké nasazení celého personálního aparátu Garančního systému, včetně přijetí dvou nových specialistů. Na tomto místě bych tedy rád poděkoval výkonné ředitelce Renátě Kadlecové a všem zaměstnancům za kvalitně odvedenou práci a vysoké osobní nasazení. Díky patří také všem členům správní rady, kteří věnovali značné množství času agendě Garančního systému, a to při plném pracovním vytížení na pracovištích, ať již v České národní bance, na Ministerstvu financí, nebo v soukromém sektoru.

Garanční systém finančního trhu úspěšně prošel rokem 2016 jakožto obdobím dokončení zásadní transformace, prokázal svoji připravenost bezchybně řešit výplaty náhrad vkladů i ve zkrácených termínech a tak, jak tomu bylo v předchozích dvou dekadách, je i pro další roky připraven plnit svoji roli spolehlivého, výkonného a bezpečného článku tuzemské záchranné finanční sítě.

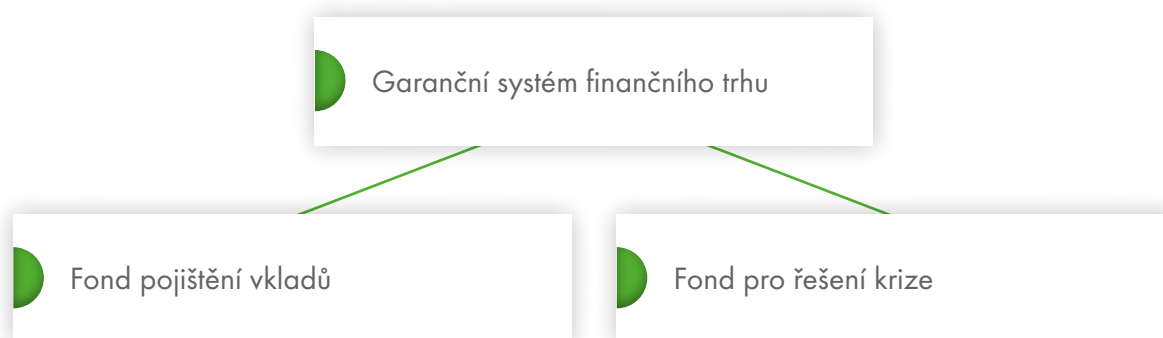
Ing. Dušan Hradil
Předseda správní rady
Garančního systému finančního trhu

II. STRUKTURA GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU

Garanční systém finančního trhu (dále také jen „Garanční systém“) je zákonem zřízená instituce pro zajištění, správu a použití finančních prostředků určených pro zabezpečení a udržení stability finančního trhu v České republice. Garanční systém byl pod původním názvem Fond pojištění vkladů zřízen zákonem č. 156/1994 Sb., novelizujícím zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v tehdy platném znění. Zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, došlo 1. 1. 2016 ke změně Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu.

Od tohoto data převzal Garanční systém v plném rozsahu veškeré povinnosti a funkce, které předtím zastával Fond pojištění vkladů, a zároveň zastřešuje také nově vzniklý Fond pro řešení krize. Fond pojištění vkladů se k tomuto datu stal účetní jednotkou Garančního systému stejně jako nově vzniklý Fond pro řešení krize. Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize nemají na rozdíl od Garančního systému právní osobnost.

Účetní jednotky



Prvním pilířem Garančního systému je Fond pojištění vkladů, který je jeho účetní jednotkou. V případě, že Česká národní banka označí některou z finančních institucí zapojených do systému pojištění vkladů za neschopnou dostát svým závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek nebo soud vydá rozhodnutí o úpadku takové instituce, Garanční systém zahájí výplatu náhrad pohledávek z vkladů klientům této finanční instituce, a to z prostředků shromážděných v tomto fondu. Banky, pobočky bank z jiného než členského státu, stavební spořitelny a spořitelni a úvěrní družstva (dále souhrnně „pojištěné instituce“) jsou povinny do Fondu pojištění vkladů pravidelně přispívat formou ročních příspěvků.

Druhým pilířem Garančního systému je Fond pro řešení krize, který je také jeho účetní jednotkou. Finanční prostředky v něm nashromážděné mohou být použity v případě ohrožení stability některé z finančních institucí při splnění dalších zákonných podmínek. Tento fond lze také použít v rámci jednotlivých nástrojů řešení krize, jejichž cílem je předejít situaci, která by mohla jinak vyústit v nesolventnost, resp. úpadek dotčeného finančního ústavu a následné vyplacení náhrad vkladů jeho klientům. Tento fond neslouží k přímým výplatám náhrad vkladů, ale umožňuje řešení v situacích, kdy je záchrana finanční instituce proveditelná, hodnověrná a ve veřejném zájmu. Do Fondu pro řešení krize přispívají nejen instituce již zapojené do systému pojištění vkladů, ale i někteří obchodníci s cennými papíry, a to taktéž formou pravidelných ročních příspěvků.

III. STATUTÁRNÍ ORGÁN

Orgány Garančního systému

Nejvyšším orgánem Garančního systému je správní rada. Její členy jmenuje ministr financí České republiky. Správní rada je pětičlenná a je složena ze dvou zaměstnanců České národní banky, dvou zaměstnanců Ministerstva financí České republiky a jednoho člena jmenovaného na návrh České bankovní asociace. Její členové jsou jmenováni na pětileté období. Pro zajištění kontinuity byl při prvním jmenování jeden člen jmenován na 3 roky, dva členové na 4 roky a dva členové na 5 let.

Statutárním orgánem Garančního systému, který zabezpečuje činnost Garančního systému a vykonává rozhodnutí správní rady, je výkonná rada. Výkonná rada má tři členy, kteří jsou jmenováni správní radou a jsou zaměstnanci Garančního systému.

Členové správní rady Garančního systému v roce 2016

Předseda

Ing. Dušan Hradil

Funkční období: do 2021
ředitel odboru Ministerstva financí České republiky

Místopředseda

Ing. Karel Bauer

Funkční období: do 2020
ředitel sekce České národní banky

Člen

Ing. Radek Urban

Funkční období: do 2021
ředitel samostatného odboru České národní banky

Mgr. Ondřej Landa

Funkční období: do 2020
náměstek právní sekce Ministerstva financí České republiky

Ing. Josef Tauber

Funkční období: do 2019
poradce prezidenta České bankovní asociace

Členové výkonné rady Garančního systému v roce 2016

Předseda

Ing. Renáta Kadlecová

výkonná ředitelka

Člen

JUDr. Tomáš Hejduk

vedoucí právník

Ing. Roman Kahánek

finanční manažer

IV. ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2016

Makroekonomický vývoj v České republice v roce 2016, makroekonomické a regulatorní prostředí pojištěných institucí

Rok 2016 byl pro českou ekonomiku dalším rokem ekonomického růstu a stabilního výkonu. Stejně tak bankovní sektor jako celek potvrdil svoji vyrovnanou kondici. Hrubý domácí produkt v roce 2016 vzrostl o 2,3 %. Růst byl v loňském roce především tažen zvyšujícími se výdaji domácností a rekordním exportem, ovlivněným zejména vývozem motorových vozidel¹. Ke kvalitní výkonnosti exportně orientované české ekonomiky také přispělo pokračující oslabení české koruny v důsledku trvání kurzového závazku České národní banky. Meziroční pokles růstu HDP o 2 procentní body byl ovlivněn především „vysokou srovnávací základnou roku 2015, ve kterém se projevila kombinace jednorázových růstových faktorů, které se v roce 2016 neopakovaly.“²

Pozitivní ekonomický vývoj se odrazil v dalším poklesu míry nezaměstnanosti o 1,2 procentního bodu na úroveň 3,6 %, čímž bylo dosaženo osmiletého minima. „Míra nezaměstnanosti se nachází na nejnižší úrovni za posledních dvacet let. To společně s rostoucími mzdami zlepšovalo finanční situaci domácností a jejich důvěru v budoucí ekonomický vývoj.“³

Státní rozpočet České republiky završil loňský rok přebytkem 61,8 mld. Kč, což ve srovnání s rokem 2015 představuje kladný rozdíl 124,6 mld. Kč. Konečný výsledek byl o 131,8 mld. Kč lepší než schválený deficit 71 mld. Kč. Kladných výsledků rozpočet dosahoval naposledy v letech 1993 až 1995. Na tomto výsledku se podílely jak úspory na straně výdajů, tak efektivnější výběr daní, pokračující ekonomický růst doprovázený vysokou zaměstnaností a rostoucími platy v podnikatelském i veřejném sektoru. Kromě těchto faktorů se také projevil příjmy z EU ve výši 157,6 mld. Kč, což bylo o 65 mld. Kč více než rozpočtovaná částka⁴.

1 Motorová vozidla se na celkovém exportu podílela 27,8 %.
Zdroj: Český statistický úřad

2 Český statistický úřad, dokument *Vývoj ekonomiky v roce 2016: Jedním z těchto faktorů byla investiční aktivita, jejíž příspěvek k růstu HDP v roce 2016 byl záporný (-0,9 p. b.)*.

3 <http://www.ingbank.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy-novinky/cesi-jsou-spokojeni-srustem-svych-uspor-uci-se-je-zhodnocovat.html>

4 Zdroj: Ministerstvo financí

Průměrná roční míra inflace za rok 2016 činila 0,7 %. Míra inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen ke stejnému měsíci předchozího roku pak v prosinci 2016 činila již 2 % (2015: 0,1 %) a ve srovnání s rokem 2015 se tak již výrazněji přiblížila k inflačnímu cíli České národní banky. Vzhledem k trvání kurzového závazku ČNB se kurz české koruny během celého roku 2016 pohyboval nad úrovní 27 CZK/EUR, s maximem 27,16 CZK/EUR koncem června 2016.

Intervenční prodeje korun ze strany ČNB významným způsobem navyšovaly likviditu mezibankovního trhu a požadované výnosy krátkodobých a střednědobých státních dluhopisů setrvaly v záporu. Pouze dlouhodobé dluhopisy vykazovaly nízké kladné výnosy. V této situaci české bankovní instituce omezovaly ztrátový nákup českých vládních dluhopisů a významnou část přebytku volné likvidity ukládaly u ČNB za 0,05 % p. a. Hlavními kupci českých vládních dluhopisů tak byli zahraniční investoři, kteří tímto spekulovali na posílení české koruny po ukončení kurzového závazku České národní banky.

Podle údajů České národní banky za rok 2016 dosáhl bankovní sektor České republiky čistý zisk ve výši 74,7 mld. Kč, což ve srovnání s rokem 2015 představuje nárůst o 12,5 %. Meziroční nárůst zisku byl v prostředí nízkých úrokových sazeb a zvyšující se mezibankovní konkurence tažen především pokračujícím poklesem ztrát ze znehodnocení, dalším růstem úvěrového portfolia zejména v oblasti hypotečních úvěrů na rezidenční nemovitosti⁵ či vyššími výnosy z dividend. Jednorázový pozitivní vliv na ziskovost bankovního sektoru v roce 2016 ve srovnání s rokem 2015 představoval výnos z prodeje podílů bank ve společnosti Visa Europe.

Stabilní kondice bankovního sektoru byla potvrzena výsledky zátěžových testů České národní banky na základě finančních údajů k 30. 9. 2016⁶: „I přes vysokou odolnost sektoru jako celku by se v základním scénáři dostala jedna banka do situace nedostatečného kapitálového poměru, což do budoucna znamená úpravu jejího obchodního modelu či potřebu doplnění kapitálu o zhruba 0,4 mld. Kč (0,01 % HDP). V případě nepříznivého scénáře by se do situace nesplnění požadavku

5 Objem poskytnutých hypoték v roce 2016 dosáhl rekordních 225 mld. Kč, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 22 %.

6 Zátěžové testy bankovního sektoru ČR, listopad 2016.

na minimální výši celkového kapitálového poměru (8 %) v tomto scénáři dostalo celkem osm bank (reprezentujících zhruba 13,5 % aktiv sektoru). Ke konci testovaného období by naplnění požadavku minimální kapitálové vybavenosti u všech bank se sídlem v ČR vyžadovalo navýšení kapitálu o zhruba 8,6 mld. Kč. Z hlediska velikosti sektoru se nejedná o hodnotu, která by mohla výrazně ohrozit jeho stabilitu.“

Přes celkovou trvalou stabilitu bankovního sektoru došlo v roce 2016 k izolovanému případu selhání bankovní instituce, kdy 11. 10. 2016 vydala ČNB oznámení o neschopnosti ERB bank, a. s., dostát svým závazkům. Výplata vkladů klientů ERB Bank, a. s., byla zahájena ve vybraných pobočkách České spořitelny, a. s., 20. 10. 2016. Dne 20. 10. 2016 rozhodla bankovní rada ČNB o odebrání licence.

Spořitelni a úvěrní družstva dosáhla za rok 2016 ztráty ve výši 874 tis. Kč ve srovnání se ziskem 7,5 mil. Kč za rok 2015. Náklady na rizika poklesly výrazně o 182 mil. Kč na hodnotu 44,3 mil. Kč. Průměrný podíl pohledávek se selháním na celkovém investičním portfoliu činil ke konci loňského roku 19,4 %, což ve srovnání s hodnotou za sektor bank na úrovni 4,53 % stále vypovídá o značném rozdílu v kvalitě aktiv v bilancích obou sektorů.

Rok 2016 byl také prvním rokem, po jehož celé trvání platila některá ustanovení novely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech⁷. Z podstatných změn lze zmínit například zavedení pravidla 10:1, omezení maximální výše bilanční sumy spořitelního a úvěrního družstva na 5 mld. Kč a omezení maximální souhrnné angažovanosti za ekonomicky spjatými osobami či osobami blízkými na 30 mil. Kč. Pravidlo 10:1 se projevilo především změnou portfolia vkladových produktů nahrazením spořicíh účtů střednědobými termínovanými vklady. Významněji se již také projevilo pravidlo omezující od 1. 1. 2018 výši bilanční sumy limitem 5 mld. Kč. Tři družstevní záložny podaly žádost o udělení bankovní licence⁸. Družstevní záložně Creditas již byl udělen souhlas ČNB se změnou právní formy spořitelního a úvěrního družstva na akciovou společnost spolu s bankovní licencí. Transformace na banku proběhla k 1. 1. 2017.

⁷ Počátkem roku 2015 byl přijat zákon č. 333/2014 Sb., kterým se mění zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech. Zákon nabyl účinnosti dnem 1. 1. 2015, s výjimkou ustanovení nabývajících účinnosti dnem 1. 7. 2015 a 1. 1. 2018.

⁸ Bilanční sumy dvou záložen převyšovaly částku 10 mld. Kč.

Veřejné zakázky

V průběhu roku 2016 Garanční systém realizoval či zahájil celkem šest veřejných zakázek podle zákona č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách, ve znění pozdějších předpisů, přičemž dvě z nich byly zadány jako veřejné zakázky malého rozsahu podle § 12 odst. 3 a § 18 odst. 5 zákona.

Jednalo se o následující veřejné zakázky:

- ▶ Podlimitní veřejná zakázka: Informační systém pro správu portfolia, řízení rizik a získávání informací o finančním trhu – Bloomberg;
- ▶ Podlimitní veřejná zakázka: Informační systém pro správu portfolia, řízení rizik a získávání informací o finančním trhu – Thomson Reuters;
- ▶ Veřejná zakázka malého rozsahu: Vytvoření a dodání softwaru k podpoře a evidenci náhrad pohledávek z vkladů, zahájená na konci roku 2015 a ukončena v roce 2016;
- ▶ Nadlimitní veřejná zakázka: Zajištění výplaty náhrad pohledávek z vkladů, interní číslo VZ 16/01, která byla 16. 8. 2016 zrušena, jelikož nabídku podal pouze jeden uchazeč;
- ▶ Opakovaně vyhlášená nadlimitní veřejná zakázka Zajištění výplaty náhrad pohledávek z vkladů, interní číslo VZ 16/02, která byla zahájena v roce 2016 a ukončena v roce 2017;
- ▶ Veřejná zakázka malého rozsahu: Správa IT infrastruktury a aplikací.

Informační technologie a bezpečnost

V oblasti IT a bezpečnosti došlo v roce 2016 k řadě dalších významných změn. Byla provedena 2. fáze tříletého cyklu pravidelných interních IT auditů, která byla zaměřena na oblast řízení IT a proces testování klientských dat. Velký důraz byl kladen na technické zabezpečení IT infrastruktury. IT infrastruktura byla přebudována s ohledem na bezpečnost a byl doparametrizován bezpečnostní monitorovací systém. Byla zavedena pozice IT specialisty na poloviční úvazek, který se během roku zapracoval a převzal správu některých částí infrastruktury a provoz bezpečnostního monitoringu.

Na základě výsledku nabídkového řízení na veřejnou zakázku Správa IT infrastruktury a aplikací byla uzavřena smlouva na správu IT infrastruktury a aplikací, která doplňuje činnost interních specialisty.

Spolu s dodavatelem vybraným v rámci nabídkového řízení na veřejnou zakázku Vytvoření a dodání softwaru k podpoře a evidenci náhrad pohledávek z vkladů byla vytvořena technická specifikace nového softwaru EYVYNAL, který nahradí stávající

informační systém POVYNAL. EVDNAL byl naprogramován a nasazen do testovacího prostředí. V roce 2017 proběhne testování klientských dat v rámci ČR i evropské spolupráce v rámci EFDI a do nového systému bude převedena agenda bank, u kterých v současné době probíhá výplata náhrad vkladů.

V roce 2016 bylo také zavedeno používání elektronických podpisů (certifikátů) k zabezpečení komunikace s ČNB a prostřednictvím datových schránek s veřejnými orgány, notáři a bankami a k zabezpečení pravosti dokumentů.

Mezinárodní spolupráce

Garanční systém finančního trhu byl v roce 2016 členem dvou mezinárodních asociací sdružujících obdobné organizace, a to Evropského fóra pojistitelů vkladů (European Forum of Deposit Insurers – EFDI) a Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů (International Association of Deposit Insurers – IADI). Současně Garanční systém rozvíjel i bilaterální spolupráci s obdobnými organizacemi jak v rámci EU, tak celosvětově.

V rámci Evropského fóra pojistitelů vkladů byla v roce 2016 spolupráce mezi systémy pojištění vkladů ze zemí EU zaměřena zejména na úpravu podmínek přeshraničních výplat pohledávek z vkladů, jež zavádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů. Přelomovým úspěchem bylo uzavření multilaterální dohody o přeshraniční spolupráci připravené Evropským fórem pojistitelů vkladů, jež byla podepsána systémy pojištění vkladů z 10 členských zemí včetně České republiky na jednání 29. 9. 2016 ve Vilniusu. Ve Vilniusu se taktéž konala výroční konference se zaměřením na otázku zavedení jednotného Evropského systému pojištění vkladů (EDIS). Dalším z témat roku 2016 bylo stresové testování podle pokynů Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA).

Zástupci Garančního systému se také účastnili jednání Výboru pro Evropskou unii EFDI, pracovní skupiny EFDI pro záležitosti komunikace a public relations, pracovní podskupiny pro bankovní unii a podskupin připravujících implementaci dohod o vzájemné spolupráci systémů pojištění vkladů při výplatách náhrad vkladů poboček zahraničních bank, působících v rámci Výboru pro Evropskou unii organizace EFDI. V únoru 2016 se jednání Výboru pro Evropskou unii EFDI konalo v Plzni a Garanční systém byl jeho organizátorem.

Činnost Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů se v roce 2016 mimo jiné nadále zaměřovala na diskuzi o revidovaných Základních principech efektivního fungování systémů pojištění

vkladů (Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems). V rámci evropského regionálního výboru byla též předložena komparativní studie základních principů a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů. Výroční konference, která se uskutečnila v říjnu v Soulu, byla věnována otázce zajištění připravenosti systémů čelit budoucím krizím. Během této konference se mimo jiné rovněž diskutovala změna vnitřního uspořádání organizace, která by měla odpovídat současným potřebám. V průběhu roku proběhla řada dalších konferencí a regionálních seminářů se zaměřením zejména na krizové řízení, současné výzvy pro systémy pojištění vkladů, posílení finanční stability aj.

Na konci roku 2016, v návaznosti na uzavření multilaterální dohody o přeshraniční spolupráci, Garanční systém zahájil přípravy bilaterálních specifikací doplňujících a zpřesňujících podmínek k této multilaterální dohodě, a to se systémy pojištění vkladů ze zemí, v nichž jsou pojištěny finanční instituce, které v České republice provozují činnost prostřednictvím pobočky. Dne 8. 11. 2016 Garanční systém uzavřel dohodu o přeshraniční spolupráci s rakouským S-Haftungs AG, který nebude stranou multilaterální dohody vypracované Evropským fórem pojistitelů vkladů.

Dne 8. 12. 2016 přistoupil Garanční systém k systému pro výměnu dat Eddies, uzavřením přístupové dohody s jeho tvůrcem, německým Prüfungsverband deutscher Banken e.V. V Praze se také uskutečnila další návštěva zástupců korejské korporace pro pojištění vkladů (KDIC), kde hlavním předmětem diskuse byla úloha a postavení Garančního systému finančního trhu v insolvenčních a konkurzních řízeních.

Zástupci Garančního systému jsou rovněž členy rezolučních kolegií bankovních skupin, jejichž členy jsou také banky působící v České republice. Tato rezoluční kolegia byla ustanovena v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize. Hlavním úkolem rezolučních kolegií je tvorba skupinových plánů pro řešení krize a v případě rezoluční situace pak výkon příslušné rozhodovací pravomoci.

Investiční činnost

Garanční systém spravuje odděleně jmění tvořené Fondem pojištění vkladů a Fondem pro řešení krize. Jednotlivé fondy mají odlišné zdroje financování a odlišný způsob užití stanovený zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, a nařízením Evropské komise

2015/63, kterým se doplňuje směrnice 2014/59/EU, pokud jde o příspěvky předem do mechanismů financování k řešení krizí. Garanční systém může investovat peněžní prostředky ve spravovaných fondech pouze bezpečným způsobem v souladu se zákonnými požadavky, statutem Garančního systému, statuty jednotlivých spravovaných fondů a dalšími vnitřními předpisy Garančního systému.

Investiční politika určuje prostřednictvím dlouhodobé a krátkodobé investiční strategie způsob investování finančních rezerv jak externími investičními manažery, tak samotným Garančním systémem. Dlouhodobá investiční strategie představuje dlouhodobý rámec pro skladbu a stanovení rizikové pozice jednotlivých portfolií. Krátkodobá investiční strategie definuje v rámci limitů dlouhodobé investiční strategie rizikové parametry benchmarku, parametry investičních limitů portfolia při provádění jednotlivých transakcí, podmínky zajištění tržního rizika a další limity spojené s investováním.

Informace o správě portfolií obou fondů v roce 2016 jsou uvedeny v kapitolách V. Úloha a činnost v oblasti pojištění vkladů v roce 2016, resp. VI. Úloha a činnost v oblasti řešení krize v roce 2016.

Způsob zveřejňování

Garanční systém finančního trhu vyhotovuje výroční zprávu. Garanční systém finančního trhu zveřejňuje výroční zprávu po jejím ověření auditorem na svých internetových stránkách a originál v listinné formě ukládá do archivu v souladu s Archivacím a skartačním řádem.

V. POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM

V souladu s § 18 zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů, Garanční systém informuje, že mu v roce 2016 nebyly doručeny žádné

žádosti o poskytnutí informací podle tohoto zákona a neexistují žádné další okolnosti vztahující se k uplatňování tohoto zákona, které je povinen podle ustanovení § 18 tohoto zákona zveřejnit.

VI. ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2016

Úloha v oblasti pojištění vkladů

Úlohou Garančního systému v oblasti pojištění vkladů je pomoci stabilizovat český bankovní trh a chránit klienty bank a dalších pojištěných finančních institucí v případě, že by jim tyto instituce nebyly schopné vyplatit jejich vklady. Garanční systém spravuje finanční prostředky ve Fondu pojištění vkladů, které slouží k výplatě náhrad pohledávek z vkladů klientům finanční instituce, kterou Česká národní banka označí za ne-

schopnou dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek nebo o níž vydá soud rozhodnutí o úpadku nebo jiné rozhodnutí z důvodů přímo souvisejících s finanční situací takové instituce, jehož důsledkem je pozastavení práva vkladatelů nakládat s vklady, na které se vztahuje pojištění. Vklady jednoho vkladatele u jedné pojištěné instituce jsou pro takový případ pojištěny v plné výši až do částky odpovídající ekvivalentu 100 000 eur, přičemž tento limit je v některých, zákonem přesně definovaných, případech

ještě zvýšen (případy tzv. dočasně vysokých zůstatků, o nichž se zmiňuje následující odstavec – Legislativa).

K 31. 12. 2016 byly u bank, stavebních spořitelen a družstevních záložen uloženy vklady, které splňovaly podmínky pojištění, v celkovém objemu 3,2 bilionu Kč. Celkem 32 finančních institucí, u kterých byly vedeny takto pojištěné vklady, v roce 2016 odvedlo do Fondu pojištění vkladů 2,1 mld. Kč.

Legislativa

Činnost v oblasti pojištění vkladů se řídí ustanoveními § 41a až § 41s zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále též „zákon o bankách“).

Podle zákona o bankách jsou všechny banky, pobočky bank z jiných než členských států, stavební spořitelny a družstevní záložny (pojištěné instituce) povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívat v rozsahu stanoveném tímto zákonem do Fondu pojištění vkladů.

Podle § 41c zákona o bankách jsou pojištěny veškeré pohledávky z vkladů v české nebo cizí měně, včetně úroků, při splnění požadavků na identifikaci vkladatelů podle § 41c odst. 3 zákona o bankách, které byly evidované jako kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách nebo potvrzené vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem.

Fyzické osoby jsou identifikovány jménem, příjmením, adresou a datem narození nebo rodným číslem vkladatele, popřípadě identifikačním číslem; právnické osoby obchodní firmou nebo názvem právnické osoby, jejím sídlem, v případě tuzemských právnických osob též identifikačním číslem.

Pojištění se nevztahuje na pohledávky z vkladů bank, poboček bank z jiného členského státu, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, finančních institucí, pojišťoven, zajišťoven, zdravotních pojišťoven, státu a územního samosprávného celku, jehož daňové příjmy podle zákona o rozpočtovém určení daní jsou vyšší než částka odpovídající 500 000 eur. Pojištěny nejsou také pohledávky z vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh) a pohledávky pocházející podle pravomocného rozsudku z úmyslně spáchaného trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti, nebyly-li zajištěny ve prospěch obětí trestné činnosti.

Náhrada za pojištěnou pohledávku z vkladu z Fondu pojištění vkladů se oprávněné osobě poskytne poté, co Garanční systém obdrží písemné oznámení České národní banky o neschopnosti pojištěné instituce dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek nebo poté, co soud nebo zahraniční soud vydá rozhodnutí o úpadku nebo jiné rozhodnutí z důvodů přímo souvisejících s finanční situací pojištěné instituce, jehož důsledkem je pozastavení práva vkladatelů nakládat s vklady, na které se vztahuje pojištění (tzv. Rozhodný den).

Náhrady jsou poskytovány jak fyzickým, tak právnickým osobám a vyplácí se v měně státu, v němž se nachází daný účet.

V souladu se zákonem o bankách činí od 31. 12. 2010 limit maximálně vyplacené náhrady pro oprávněnou osobu ekvivalent částky 100 000 eur. Lhůta pro zahájení výplaty náhrad vkladů je od 1. 6. 2016 zkrácena z původních 20 pracovních dnů na 7 pracovních dnů od Rozhodného dne.

Výši příspěvků, které pojištěné instituce odvádějí do Fondu pojištění vkladů, stanovuje Česká národní banka takovým způsobem výpočtu, který zohledňuje nejen objem pojištěných vkladů, ale i míru rizika, kterou daná pojištěná instituce podstupuje. Výše příspěvků není od 1. 1. 2016 počítána z objemu pojištěných vkladů u pojištěné instituce (bez ohledu na maximální limit pojištění), jako tomu bylo v minulosti, ale z objemu tzv. krytých vkladů (tj. vkladů do limitu pojištění odpovídajícímu ekvivalentu 100 000 eur).

Počínaje rokem 2016 se také změnila frekvence hrazení stanovených příspěvků. Pojištěné instituce nyní hradí příspěvky jednou ročně, do 30. 6. daného roku.

Novelou zákona o bankách účinnou od 1. 1. 2016 byla zavedena možnost výplat zvýšených náhrad za tzv. „dočasně vysoké zůstatky“ nad základní limit pojištění, a to v zákonem stanovených případech (např. pokud se vklad vztahuje k prodeji nemovitě věci sloužící k bydlení, vypořádání společného jmění manželů, dědictví apod.). Zvýšená náhrada se vyplácí až do výše, o kterou předmětný vklad převyšuje částku vypočtenou jako základní náhrada (tj. max. ekvivalent částky 100 000 eur pro jednu oprávněnou osobu u jedné pojištěné instituce), nejvýše však do výše odpovídající dodatečným 100 000 eur pro jednu oprávněnou osobu u jedné pojištěné instituce. Podmínkou je, aby Rozhodný den nastal ve lhůtě 3 měsíců ode dne připsání takové částky na účet (popř. ode dne, kdy příslušná oprávněná osoba mohla poprvé s částkou nakládat).

Od 1. 1. 2016 zákonná úprava také zjednodušila přístup k náhradám za pohledávky z vkladů klientům zahraničních bank ze zemí EU, které podnikají na území České republiky prostřednictvím pobočky. V případě, že dojde k úpadku banky se sídlem v EU, která podniká na území České republiky prostřednictvím pobočky, provede výplatu náhrad v České republice Garanční systém, a to na základě pokynů a na účet zahraničního systému pojištění vkladů, u kterého byla dotčená instituce pojištěna. Stejný princip se uplatní i v opačném případě, tj. v případě, že dojde k úpadku banky se sídlem v České republice, která podniká na území jiného členského státu prostřednictvím pobočky, vyplatí náhrady klientům v tomto členském státě tamní systém pojištění vkladů na základě pokynů a na účet Garančního systému finančního trhu.

Testování bankovních dat

V období září–říjen 2016 Garanční systém finančního trhu úspěšně ověřil funkčnost systému vyplacení náhrad pohledávek z vkladů, tak jak mu to ukládá § 41n odst. 1 zákona o bankách. V souladu s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 71/2011 Sb., o formě, struktuře a způsobu vedení a poskytování údajů, které je banka a pobočka zahraniční banky povinna vést a které je povinna poskytnout Fondu pojištění vkladů, ve znění účinném do 31. 12. 2016, Garanční systém úspěšně otestoval klientská data všech 33 finančních ústavů (18 bank, 5 stavebních spořitelien a 10 úvěrních a spořitelních družstev) účastnících se systému pojištění vkladů. V průběhu roku 2016 Garanční systém spolupracoval na přípravě novely vyhlášky č. 71/2011 Sb., kterou bylo nutné aktualizovat v návaznosti na novelu zákona o bankách účinnou od 1. 1. 2016. Novela vyhlášky nabyla účinnosti dne 1. 1. 2017.

Výplaty náhrad pohledávek z vkladů

Prostředky z Fondu pojištění vkladů lze podle § 41 a odst. 5 zákona o bankách čerpat pouze na náhrady za pohledávky z vkladů oprávněným osobám a na splátky dluhů, popřípadě využít k řešení krize finanční instituce za podmínek stanovených v § 221 zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu. Za dobu své existence vyplácel Garanční systém (dříve pod názvem Fond pojištění vkladů) náhrady pohledávek z vkladů v 22 případech, při kterých ke dni 31. 12. 2016 poskytl náhradu klientům 13 bank a 5 družstevních záložen v podobě 18 řádných a 4 dodatečných výplat v celkové výši 45,37 mld. Kč.

V průběhu roku 2016 Garanční systém pokračoval v již probíhajících výplatách náhrad pohledávek z vkladů. Za rok 2016 vyplatil Garanční systém klientům Metropolitního spořitelního družstva náhradu ve výši 6,19 mil. Kč a klientům WPB Capital, spořitelní družstvo náhradu ve výši 24,87 mil. Kč. Dne 20. 10. 2016 Garanční systém zahájil výplatu náhrad pohledávek z vkladů klientům ERB bank, a. s., která se na základě oznámení České národní banky ze dne 11. 10. 2016 stala neschopnou dostát svým závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek. Klientům ERB bank, a. s., ke dni 31. 12. 2016 vyplatil Garanční systém náhradu v celkové výši 3 231,99 mil. Kč. V roce 2016 byla uplynutím zákonné tříleté lhůty ukončena výplata náhrad pohledávek z vkladů klientům Úvěrního družstva PDW, Praha. Garanční systém celkově za rok 2016 vyplatil náhrady za pohledávky z vkladů ve výši 3 263,05 mil. Kč.

Tabulka č. 1 Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. prosince 2016
(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Vyplacená náhrada vkladu	Datum zahájení výplaty náhrad
Česká banka, a. s.*	948,61	11. 12. 1995
AB banka, a. s.	0,03	31. 1. 1996
První slezská banka, a. s.	217,48	15. 5. 1996
Podnikatelská banka, a. s.	1 073,54	17. 6. 1996
Realitbanka, a. s.	23,97	24. 7. 1996
Velkomoravská banka, a. s.	1 006,09	29. 7. 1996
Kreditní banka Plzeň, a. s.	580,30	23. 9. 1996
Pragobanka, a. s.**	414,13	1. 12. 1998
Universal banka, a. s.**	2 299,75	17. 5. 1999
Moravia banka, a. s.**	6 394,69	11. 10. 1999
Union banka, a. s.	12 366,79	17. 5. 2003
Plzeňská banka, a. s.	135,70	7. 6. 2003
Vojenská družstevní záložna	68,34	30. 5. 2011
UNIBON, spořitelní a úvěrní družstvo	1 805,96	23. 7. 2012
Úvěrní družstvo PDW, Praha	17,60	11. 3. 2013
Metropolitní spořitelní družstvo	12 011,19	27. 1. 2014
WPB Capital, spořitelní družstvo	2 772,30	14. 10. 2014
ERB bank, a. s.	3 231,99	20. 10. 2016
Celkem	45 368,46	

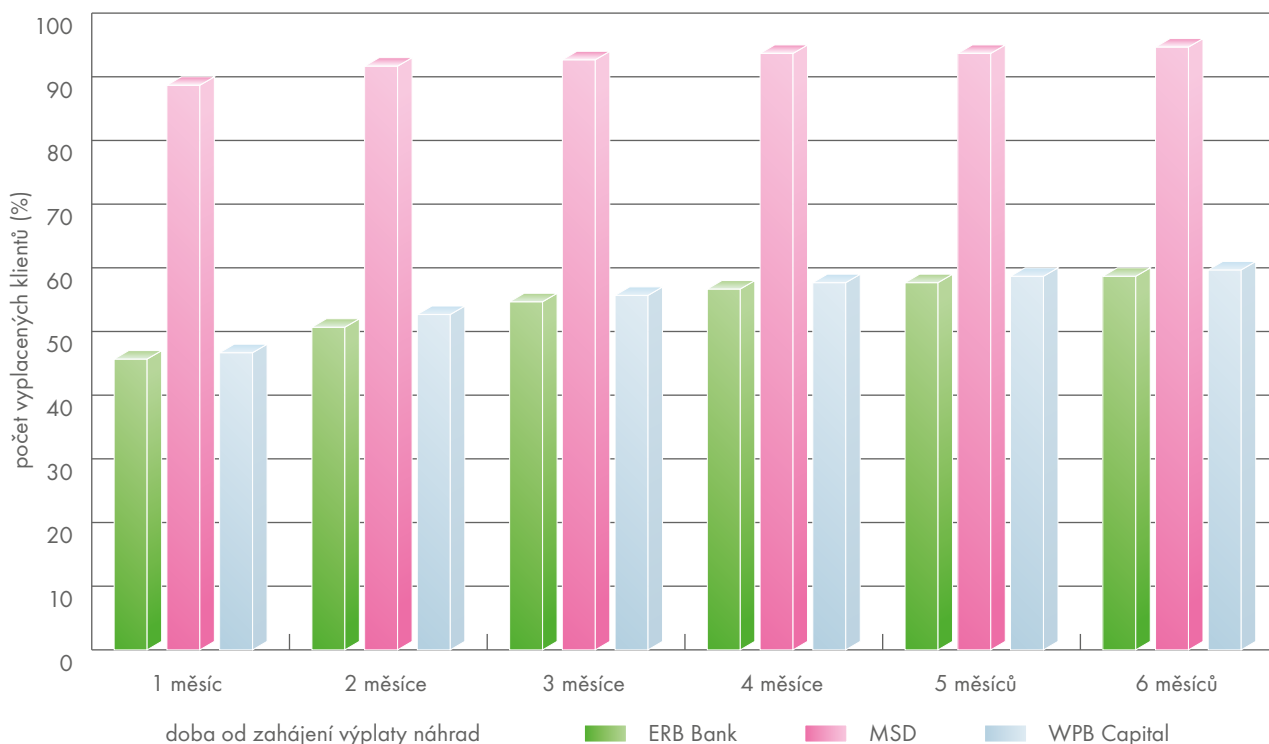
* výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

** výplata dodatečných náhrad byla zahájena 4. 1. 2002

Výplatu náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., zahájil Garanční systém již ve zkrácené lhůtě 7 pracovních dní. Průběh její výplaty byl však obdobný jako v předchozím případě výplaty náhrad klientům WPB Capital, spořitelní družstvo. Nejvyšší objem náhrad si klienti vyzvedli již v průběhu prvního a druhého měsíce od jejího zahájení (ERB bank 52 %, WPB Capital, spořitelní družstvo 54 % všech oprávněných osob).

Ve srovnání se situací při výplatě náhrad Metropolitního spořitelního družstva (výplata 93 % oprávněných osob v průběhu prvních dvou měsíců) došlo však k jejich pomalejšímu náběhu. Příčinou mohou být výrazně vyšší průměrné zůstatky vkladů na jednoho klienta u Metropolitního spořitelního družstva.

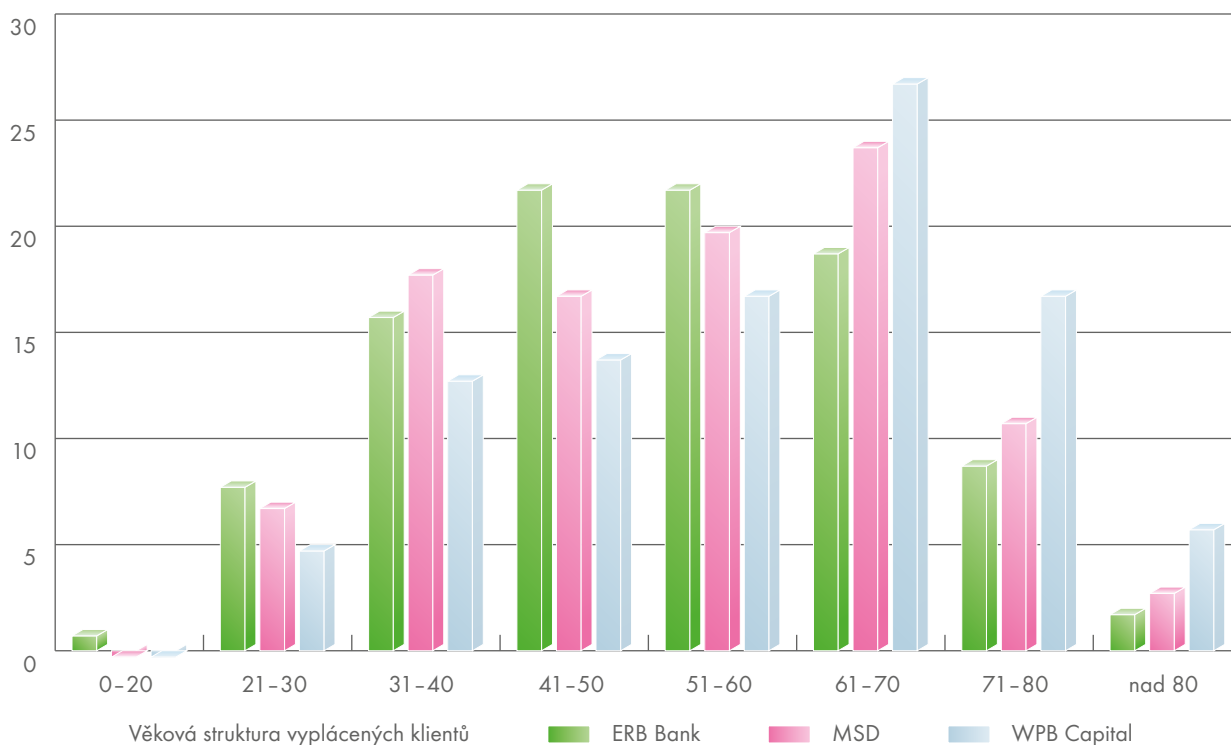
Graf č. 1 Vyplacení klienti v průběhu 1. až 6. měsíce výplaty náhrad



Zajímavý je i pohled na věkovou strukturu klientů (fyzických osob) v posledních třech zahájených případech výplaty náhrad – jedná se o klienty Metropolitního spořitelního družstva, WPB Capital, spořitelní družstvo a ERB bank, a. s. Největší podíl

klientů spořitelních družstev představují zástupci starší generace v rozmezí 61 až 70 let, zatímco v případě ERB bank, a. s., největší podíl klientů zastupují osoby ve vyšším produktivním věku, tj. 41 až 60 let.

Graf č. 2 Věková struktura klientů vyplácených bank (%)



V období od založení systému pojištění vkladů v roce 1994 došlo několikrát k úpravě limitu pojištění pohledávek z vkladů. Vývoj této změny je uveden v následující tabulce:

Tabulka č. 2 Vývoj změny limitu pojištění pohledávek z vkladů a spoluúčasti oprávněných osob

Novela zákona o bankách	Účinnost od	Rozsah vyplácené náhrady v poměru k vkladu	Maximální limit v Kč	Maximální limit v eurech
156/1994 Sb.	29. července 1994	80%	100 000	
16/1998 Sb.	6. února 1998	80%	300 000	
165/1998 Sb.	1. září 1998	90%	400 000	
319/2001 Sb.	7. září 2001	90%		25 000
433/2008 Sb.	15. prosince 2008	100%		50 000
156/2010 Sb.	31. prosince 2010	100%		100 000

Pozn.: Od září 2001 je limit stanoven v eurech.

Pohledávky vůči pojištěným institucím

Podle § 41 h odst. 2 zákona o bankách se Garanční systém stává ke dni zahájení výplaty náhrad pohledávek z vkladů věřitelem pojištěné instituce, která pozbyla schopnost dostát svým závazkům za zákonných a smluvních podmínek, ve výši práv oprávněných osob banky na plnění z Fondu pojištění vkladů.

Z celkem třinácti vyplácených bank a pěti družstevních záložen byl doposud konkurz ukončen pouze v sedmi případech a v jednom případě byla ukončena likvidace. V roce 2016 bylo ukončeno konkurzní řízení v případě České banky, a. s. Z celkové výše vyplacených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2016 dosáhla 45,4 mld. Kč, byly Garančnímu systému uznány v konkurzních řízeních a v procesech likvidace pohledávky ve výši 43,6 mld. Kč. Pohledávky z dodatečně vyplácených náhrad vkladů u Pragobanky, a. s., Universal banky, a. s., a Moravia banky, a. s., nebyly uznány, neboť Garanční systém (pod svým původním názvem Fond pojištění

vkladů) při jejich přihlášení nedodržel, a ani nemohl dodržet, lhůty pro přihlášení pohledávek dané v té době platným zákonem o konkurzu a vyrovnání. Novela zákona o bankách, na základě které Garanční systém (pod svým původním názvem Fond pojištění vkladů) tyto dodatečné náhrady vyplácel, byla totiž přijata až po uplynutí příslušných lhůt. Garanční systém neuspěl s požadavkem na uznání těchto pohledávek v soudním řízení.

Následující tabulka udává přehled pohledávek Garančního systému za jednotlivými bankami a družstevními záložnami, evidovaných ke dni 31. 12. 2016 pro účely konkurzního řízení a procesu likvidace vyplácených bank a družstevních záložen. Z celkové výše 40 223,48 mil. Kč přihlášených pohledávek byl u čtyř bank a dvou družstevních záložen již proveden předběžný rozvrh a u jedné banky konečný rozvrh (konkurz však ještě nebyl uzavřen) s celkovou obdrženou platbou pro Garanční systém ve výši 10 151,35 mil. Kč. Garanční systém nyní eviduje pohledávky za bankami ve výši 30 072,12 mil. Kč.

Tabulka č. 3) Přehled přihlášených pohledávek v konkurzu a likvidaci, stav k 31. prosinci 2016

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Příhláška do konkurzu/likvidace	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Pohledávka v konkurzu/likvidaci
AB banka, a. s.	řádné	0,23	0,02	0,21
Velkomoravská banka, a. s.	řádné	1 006,63	224,31	782,32
Universal banka, a. s.	řádné	1 862,64	693,44	1 169,20
Moravia banka, a. s.	řádné	4 753,69	950,74	3 802,95
Union banka, a. s.	řádné	12 416,54	3 724,96	8 691,58
UNIBON, spořitelní a úvěrní družstvo	řádné	1 806,57	495,54	1 311,03
Úvěrní družstvo PDW, Praha	řádné	20,97		20,97
Metropolitní spořitelní družstvo	řádné	12 021,47	4 062,34	7 959,13
WPB Capital, spořitelní družstvo	řádné	2 799,88		2 799,88
ERB bank, a. s.	řádné	3 534,85		3 534,85
Celkem		40 223,47	10 151,35	30 072,12

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2016, proběhlo doposud soudní vyrovnání v případě Podnikatelské banky, a. s., vyrovnání v rámci závěrečného rozvrhu v případě Prago-banky, a. s., Plzeňské banky, a. s., První slezské banky, a. s., Kreditní banky Plzeň, a. s., a České banky, a. s., a vyrovnání v rámci ukončené likvidace v případě Vojenské družstevní

záložny. Konkurs Realitbanky, a. s., byl ukončen z důvodu nedostatku majetku. Garanční systém tak ke dni 31. 12. 2016 nevede za těmito sedmi bankami a jednou družstevní záložnou již žádné pohledávky. Přehled těchto pohledávek v případech ukončených konkurzů a likvidací včetně obdrženého výnosu a dosažené výtěžnosti zobrazuje následující tabulka.

Tabulka č. 4) Přehled výtěžnosti pohledávek za pojištěnými institucemi u ukončených konkurzních řízení a likvidací, stav k 31. prosinci 2016

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Celková výše pohledávky	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Výtěžnost (%)
Podnikatelská banka, a. s.	řádné	1 075,53	548,52	51,00
Pragobanka, a. s.	řádné + dodatečné	348,20	184,33	52,94
Plzeňská banka, a. s.	řádné	134,85	70,67*	52,41
Realitbanka, a. s.	řádné	24,20	0,00	0,00
Vojenská družstevní záložna	řádné	69,05	45,55	65,97
První slezská banka, a. s.	řádné	217,50	11,54	5,30
Kreditní banka Plzeň, a. s.	řádné	580,95	58,48	10,07
Česká banka, a. s.	řádné	961,67	20,73	2,16
Celkem		3 411,95	939,82	27,54

* kromě tohoto plnění obdržel Fond pojištění vkladů v roce 2004 z konkurzní podstaty Plzeňské banky, a. s., částku 1,025 mil. Kč jako doplatek příspěvku za pojištěné vklady za rok 2003

Graf č. 3 Vývoj výtěžnosti pohledávek za zkrachovalými bankami a družstevními záložnami



Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů

Od roku 2016 se mění způsob výpočtu a odvodu ročního příspěvku pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů, kdy výši ročních příspěvků pro jednotlivé instituce stanovuje Česká národní banka v závislosti na výši krytých pohledávek z vkladů evidovaných vůči dané pojištěné instituci a na jejím celkovém rizikovém profilu. Příspěvky do Fondu pojištění vkladů jsou nyní pojištěné instituce povinny odvést do 30. 6. příslušného kalendářního roku.

Za rok 2016 odvedly pojištěné instituce příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 2 055,54 mil. Kč, z čehož 1 176,11 mil. Kč představuje příspěvek za 4. čtvrtletí 2015 a 879,43 mil. Kč příspěvek za rok 2016. Vzhledem k dosažení cílového objemu prostředků ve Fondu pojištění vkladů (0,8 % krytých vkladů) totiž dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 činí roční příspěvek pouze 0,045 % z krytých vkladů. V následující tabulce je uveden přehled příspěvků, které obdržel Fond pojištění vkladů za posledních 10 let. Od svého založení v roce 1994 obdržel Fond pojištění vkladů příspěvky v celkové výši 55 096,52 mil. Kč

Tabulka č. 5 Příspěvky pojištěných institucí hrazené do Fondu pojištění vkladů dle roku úhrady příspěvku za posledních 10 let

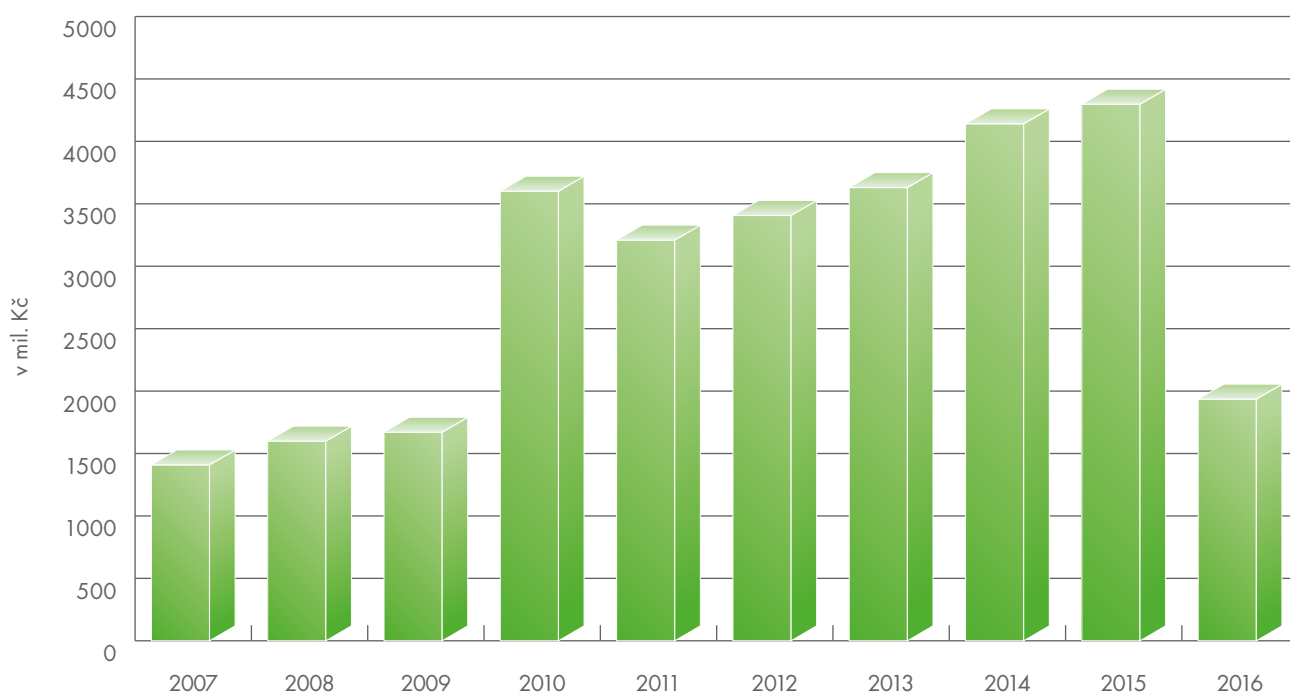
Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
2007	1 528,63
2008	1 719,18
2009	1 790,58
2010*	3 721,03
2011	3 329,39
2012	3 526,62
2013	3 749,82
2014	4 260,52
2015**	4 417,47
2016***	2 055,54
Celkem	30 098,78

* v roce 2010 došlo od 1. 7. ke změně frekvence odvodů z roční na čtvrtletní

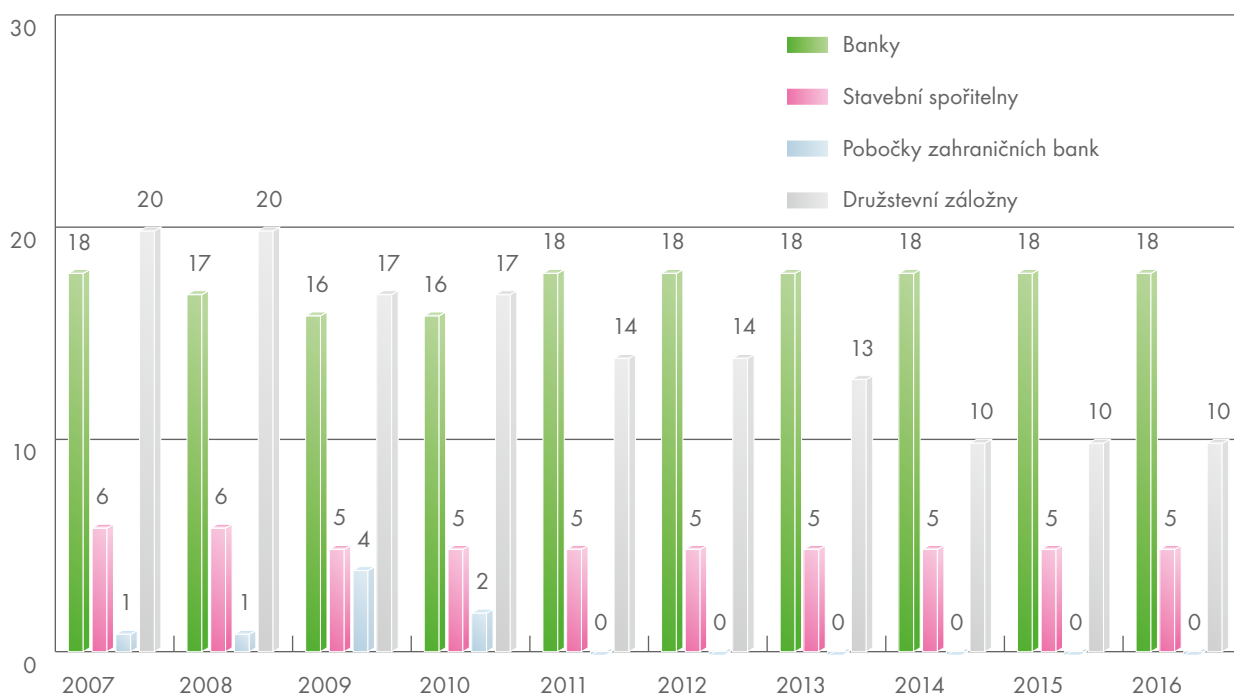
** v roce 2014 byla odvedena záloha na platbu příspěvku splatného v 1/2015

*** od roku 2016 roční frekvence odvodu příspěvků do Fondu pojištění vkladů obsahuje také platbu za 4. čtvrtletí 2015

Graf č. 4 Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů dle roku úhrady za posledních 10 let



Graf č. 5 Počet institucí odvádějících příspěvky do Fondu pojištění vkladů za posledních 10 let



Správa portfolia Fondu pojištění vkladů

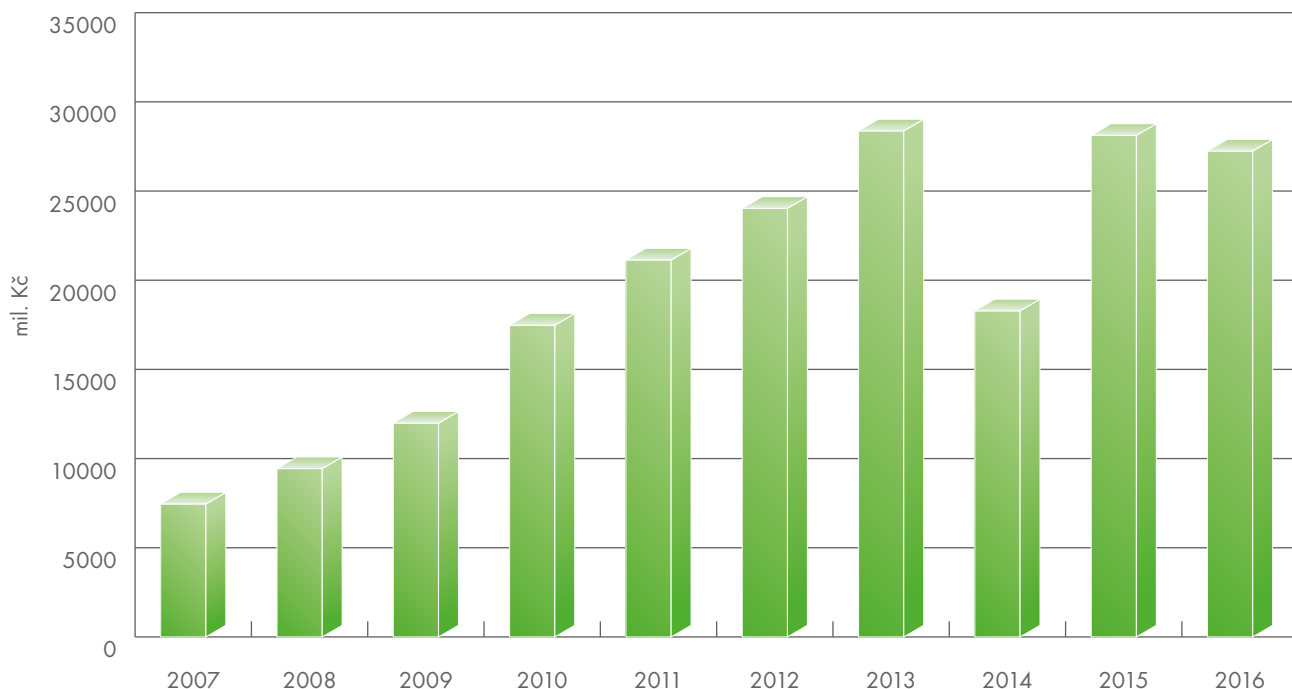
Celkový objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů dosáhl ke konci roku 2016 částky 27 896 mil. Kč. Finanční rezervy Fondu pojištění vkladů jsou rozděleny do tří portfolií: tržně spravované portfolio obhospodařované třemi externími investičními manažery (MTM portfolio), portfolio cenných papírů držených do splatnosti (HTM portfolio) spravované jedním investičním manažerem a krátkodobé portfolio spravované přímo Garančním systémem.

V roce 2016 bylo rozhodnuto o celkovém výprodeji MTM portfolia, jehož zůstatek činil ke konci roku 763 mil. Kč (prodej byl ukončen v lednu 2017) a představovalo tak pouze 3 % hodnoty aktiv. Toto rozhodnutí bylo přijato s ohledem na zvyšující se riziko vysoké volatility a systémových rizik na dluhopisovém trhu.

HTM portfolio bylo v průběhu roku sníženo o 53 mil. Kč, kdy byly převedeny prostředky ze splatného dluhopisu do krátkodobého portfolia. HTM portfolio je tvořeno zejména střednědobými a dlouhodobými dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky s fixním kuponem. Podíl HTM portfolia ke konci roku 2016 činil 13 % z celkového objemu finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

Finanční rezervy spravované přímo Garančním systémem prostřednictvím krátkodobého portfolia byly investovány do krátkodobých repo operací s pokladničními poukázkami emitovanými Ministerstvem financí České republiky nebo Českou národní bankou a depozit. Podíl krátkodobého portfolia ke konci roku 2016 činil 84 % z celkového objemu finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

Graf č. 6 Vývoj objemu finančních rezerv Fondu pojištění vkladů 2007–2016



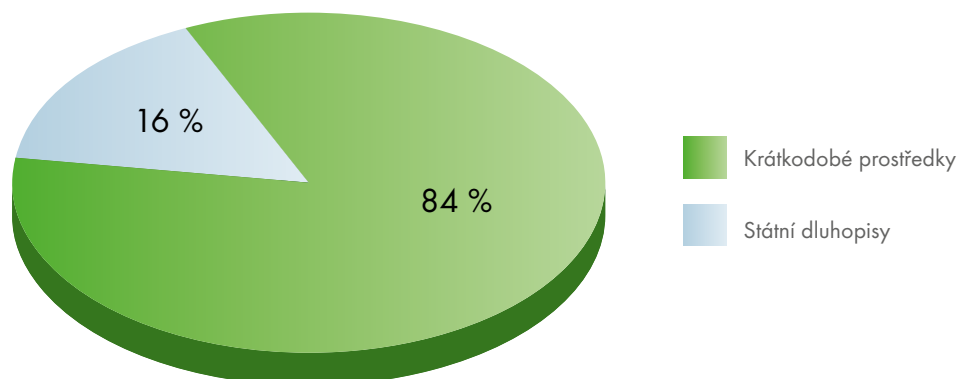
Struktura finančních rezerv Fondu pojištění vkladů byla ke konci roku 2016 tvořena z 84 % krátkodobými finančními prostředky (depozity, buy-sell a repo operace s pokladničními poukázkami emitovanými Ministerstvem financí České republiky a ČNB) a ze 16 % tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 6 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. prosinci 2016

Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy/sell a repo operace, pohledávky *	23 560,86
Dluhopisy:	4 334,99
z toho: Státní pokladniční poukázky	0,00
Střednědobé a dlouhodobé státní dluhopisy	4 334,99
Celkem	27 895,85

* pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Graf č. 7 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. prosinci 2016

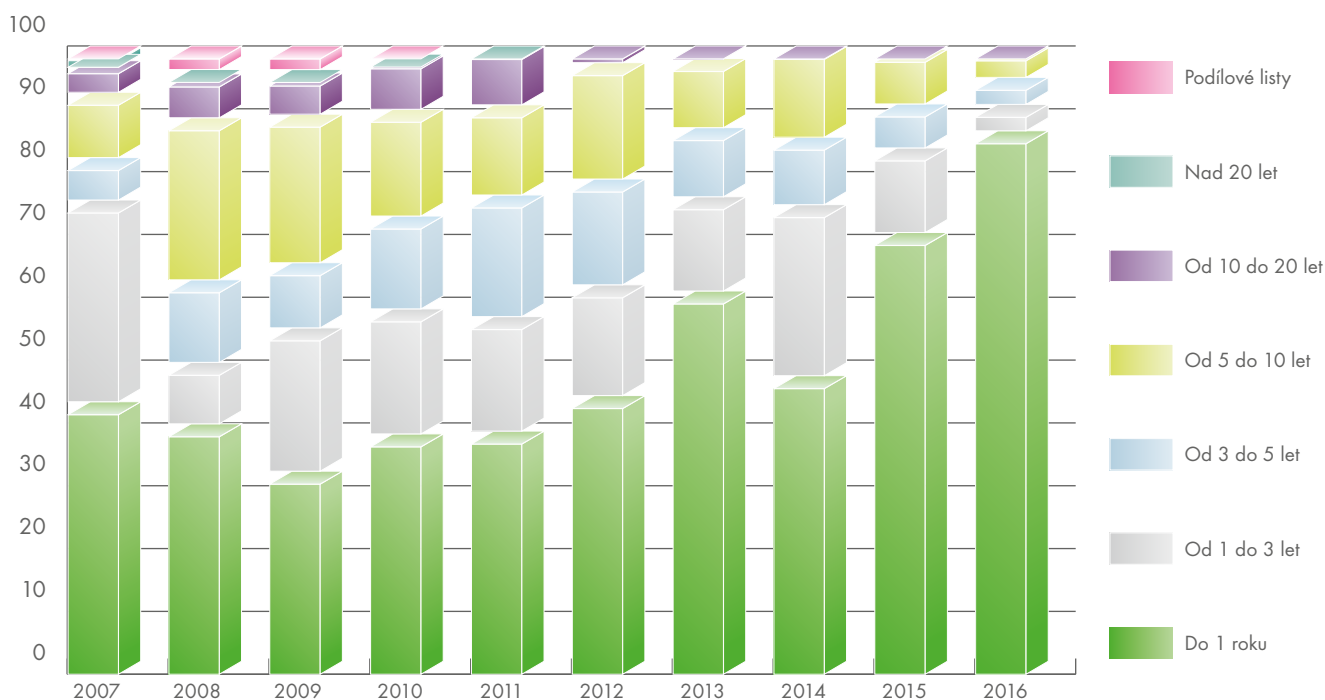


Největší podíl na celkovém objemu finančních rezerv měly dluhové instrumenty v sektoru splatnosti do 1 roku (86,5 %), zbylá část portfolia je rozdělená dle splatnosti 1 až 3 roky (4,2 %), 3 až 5 let (4,3 %), 5 až 10 let (4,7 %) a 10 až 20 let (0,3 %).

Tabulka č. 7 **Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. prosinci 2016**

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	24 121,95
Od 1 do 3 let	1 173,74
Od 3 do 5 let	1 218,48
Od 5 do 10 let	1 304,39
Od 10 do 20 let	77,29
Celkem	27 895,85

Graf č. 8 **Vývoj struktury finančních rezerv podle splatnosti**



Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za rok 2016 dosáhl 0,49 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo cca 147,9 mil Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie

Tabulka č. 8) Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 1994–2016

(v mil. Kč)

I.	Příjmy	76 918,67
	Příspěvky od bank a družstevních záložen	56 272,80
	Příjmy ze soudního vyrovnání, likvidací, konkurzních a insolvenčních řízení	11 092,19
	Vratky vyplacených náhrad	130,14
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	62,16
	Přijaté úroky a jiné výnosy	6 361,38
	- výnosy z investování	6 259,09
	- úroky a ostatní finanční výnosy	102,29
	Přijaté úvěry	3 000,00
II.	Výdaje	49 010,45
	Náhrady pojistného	45 556,47
	Výdaje na činnost	330,92
	Výdaje na činnost Fondu pro řešení krize ¹⁾	1,90
	Placené úroky	121,16
	Splátky úvěru	3 000,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	27 908,22

Pozn. 1) Vzhledem k tomu, že v provozním fondu Fondu pro řešení krize nebyly žádné prostředky, byly výdaje na činnost Fondu pro řešení krize uhrazeny ze zálohy poskytnuté z prostředků Fondu pojištění vkladů. Po doplnění provozního fondu Fondu pro řešení krize bude tato záloha Fondu pojištění vkladů refundována.

VII. ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2016

Úloha Fondu pro řešení krize

Vznik Fondu pro řešení krize přinesl od 1. 1. 2016 možnost řešení problémových situací finančních institucí i jinými nástroji než jen prostřednictvím výplaty náhrad pohledávek z vkladů. Účelem existence tohoto Fondu je mít k dispozici finanční prostředky, které mohou být použity v případě ohrožení stability některé z finančních institucí tak, aby nebylo nutné ukončit její existenci a zahajovat výplatu náhrad pohledávek z vkladů jejím klientům. O použití těchto prostředků rozhoduje Česká národní banka jakožto orgán příslušný pro řešení krize. Toto opatření lze uplatnit pouze za podmínky, že instituce selhává nebo lze její selhání důvodně přepokládat, neexistují jiná opatření dohledu nebo soukromého sektoru, která by selhání instituce v krátkém čase odvrátila, a řešení krize je ve veřejném zájmu. Cílem je posílit stabilitu finančního sektoru, minimalizovat náklady a škody, a pokud možno eliminovat použití veřejných prostředků.

Legislativa

Činnost Garančního systému v oblasti řešení krize upravuje zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (dále též „zákon o ozdravných postupech“). Tímto zákonem byla do českého právního řádu transponována směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků. Druhým významným právním předpisem na evropské úrovni je nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63 z 21. 10. 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, pokud jde o příspěvky předem do mechanismů financování k řešení krizí.

Zákon o ozdravných postupech upravuje:

- ▶ nástroje restrukturalizace;
- ▶ plánování řešení krize;
- ▶ postavení a pravomoci České národní banky;
- ▶ postupy v případě selhání povinné osoby nebo skupinového selhání;
- ▶ financování řešení krize a
- ▶ přeshraniční spolupráci a postupy při ní uplatňované.

Tento zákon ukládá za účelem zajištění mechanismu financování řešení krize Garančnímu systému povinnost svým statutem zřídit Fond pro řešení krize. Správa prostředků Fondu pro řešení krize se řídí zejména § 209 a následujícími zákony o ozdravných postupech.

Fond pro řešení krize je ze zákona složen ze dvou fondů:

- ▶ Příspěvkového fondu, který je tvořen pravidelnými či mimořádnými příspěvky finančních institucí, prostředky získanými z trhu, půjčkami v rámci mechanismů financování řešení krize či státní dotací nebo výpomocí a dalšími příjmy na základě rozhodnutí České národní banky.
- ▶ Provozního fondu, který je tvořen zejména výnosy z investování prostředků Fondu pro řešení krize a výtěžky z ukončených likvidačních a insolvenčních řízení.

Do příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize přispívají nejen finanční instituce již zapojené do systému pojištění vkladů (banky, pobočky bank z jiných než členských států, družstevní záložny a stavební spořitelny), ale i někteří obchodníci s cennými papíry.

Finanční prostředky z příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize lze použít na základě rozhodnutí České národní banky pouze k zákonem stanoveným účelům v případě, že některá z přispívajících institucí se dostane do obtíží a je ve veřejném zájmu předejít situaci, kdy by bylo nutné ukončit činnost takové instituce a zahájit výplatu náhrad pohledávek z vkladů jejím klientům.

Tyto prostředky tedy mohou být v souladu s § 212 zákona o ozdravných postupech použity například na poskytnutí jistoty za majetek a dluhy této instituce, poskytnutí úvěru, koupi majetku této instituce atd., což může v důsledku přispět k řešení problematické finanční situace takové instituce.

Příspěvky do Fondu pro řešení krize

Výše příspěvků do Fondu pro řešení krize stanovuje Česká národní banka po projednání s Garančním systémem v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, pokud jde o příspěvky předem do mechanismů financování k řešení krizí. Česká národní banka je přitom povinna zohlednit, že cílový objem majetku v příspěvkovém

fondu Fondu pro řešení krize má do 31. 12. 2024 dosahovat 1 % z celkového objemu krytých pohledávek z vkladů.

Příspěvek pro rok 2016 stanovila Česká národní banka ve výši 2 959 mil. Kč. Cílem je, aby Fond pro řešení krize ve svém příspěvkovém fondu do 31. 12. 2024 nashromáždil částku ve výši přibližně 27 miliard Kč.

Příspěvky do Fondu pro řešení krize jsou instituce povinny odvést na základě rozhodnutí České národní banky o výši konkrétního příspěvku, které Česká národní banka vydá ve vztahu k příslušné finanční instituci vždy do 1. 5. každého roku.

Správa portfolia Fondu pro řešení krize

Rok 2016 byl prvním rokem existence Fondu pro řešení krize. Celkový objem příspěvků přijatých ve zmiňovaném roce do tohoto fondu od finančních institucí činil necelých 2 959 mil. Kč. Tato částka zároveň představuje objem finančních rezerv Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2016, který byl uložen na běžném účtu u ČNB.

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pro řešení krize za rok 2016 dosáhl 0,0% p. a.

Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize

Tabulka č. 9 Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 2016
(v mil. Kč)

I.	Příjmy	2 958,88
	Příspěvky od finančních institucí	2 958,88
II.	Výdaje	0
	Výdaje na činnost ¹⁾	0
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	2 958,88

Pozn. 1) Vzhledem k tomu, že v provozním fondu Fondu pro řešení krize nebyly žádné prostředky, byly výdaje na činnost Fondu pro řešení krize uhrazeny ze zálohy poskytnuté z prostředků Fondu pojištění vkladů. Po doplnění provozního fondu Fondu pro řešení krize bude tato záloha Fondu pojištění vkladů refundována.

VIII. GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Garanční systém finančního trhu („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na bod 2.16 přílohy účetní závěrky, který informuje o tom, že Společnost sestavuje účetní závěrku a vede účetní záznamy v souladu s vyhláškou č. 504/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, platnou pro účetní jednotky, u kterých není hlavním předmětem činnosti podnikání.

V souladu s touto vyhláškou Společnost netvoří opravné položky a rezervy. Výše rezerv a opravných položek, které by Společnost tvořila v případě, že by to vyhláška umožňovala, je popsána v bodu 3.1 přílohy účetní závěrky.

Společnost postupovala podle těchto interních směrnic stejně jako v předchozích letech.

Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.



Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odповідnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán Společnosti plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odповідnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán Společnosti mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401


Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

20. června 2017
Praha, Česká republika

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	Sídlo:	Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Staré Město
	Identifikační číslo:	49710362
	Datum účetní závěrky:	31. 12. 2016
	Datum sestavení účetní závěrky	27. 4. 2017

Rozvaha k 31. prosinci 2016
(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. lednu 2016	Stav k 31. prosinci 2016
A. Dlouhodobý majetek celkem	3 517 970	3 578 060
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	3 443	4 045
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 483	1 543
Umělecká díla, předměty a sbírky	46	46
Stavby	0	0
Hmotné věci a jejich soubory	1 437	1 497
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 516 518	3 576 546
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-3 474	-4 074
Oprávky k softwaru	-2 566	-2 885
Oprávky ke stavbám	0	0
Oprávky k samostatným movitým věcem	-908	-1 189
B. Krátkodobý majetek celkem	52 997 701	57 367 618
II. Pohledávky celkem	27 995 200	30 090 005
Poskytnuté provozní zálohy	16	11
Jiné pohledávky	27 995 184	30 089 994
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	25 002 314	27 277 350
Pokladna	28	47
Ceniny	104	115
Peněžní prostředky na účtech	16 789 221	26 518 738
Dluhové cenné papíry k obchodování	8 212 961	758 450
IV. Jiná aktiva celkem	187	263
Náklady příštích období	187	263
Příjmy příštích období	0	0
Aktiva celkem	56 515 671	60 945 678

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. lednu 2016	Stav k 31. prosinci 2016
A. Vlastní zdroje celkem	56 457 284	60 643 968
I. Jmění – fondy	53 147 748	57 221 981
II. Výsledek hospodaření celkem	3 309 536	3 421 987
Účet výsledku hospodaření	x	112 451
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta minulých let	3 309 536	3 309 536
B. Cizí zdroje celkem	58 387	301 710
III. Krátkodobé závazky celkem	58 387	301 710
Dodavatelé	4	607
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	1 290	1 900
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	520	821
Ostatní přímé daně	365	572
Závazky z pevných termínovaných operací	0	0
Jiné závazky	50 616	295 669
Dohadné účty pasivní	5 592	2 141
Pasiva celkem	56 515 671	60 945 678

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016
(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	13 809	0	13 809
1. Spotřeba materiálu	559	0	559
3. Opravy a udržování	41	0	41
4. Náklady na cestovné	906	0	906
5. Náklady na reprezentaci	188	0	188
6. Ostatní služby	12 115	0	12 115
III. Osobní náklady	14 697	0	14 697
10. Mzdové náklady	10 776	0	10 776
11. Zákonné sociální pojištění	3 341	0	3 341
13. Zákonné sociální náklady	393	0	393
14. Ostatní sociální náklady	187	0	187
IV. Daně a poplatky	72	0	72
V. Ostatní náklady	6 019	0	6 019
19. Kurzové ztráty	19	0	19
22. Jiné ostatní náklady	6 000	0	6 000
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	5 748 047	0	5 748 047
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	600	0	600
25. Prodané cenné papíry a podíly	5 747 447	0	5 747 447
Náklady celkem	5 782 644	0	5 782 644

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	197 524	0	197 524
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	185	0	185
7. Výnosové úroky	194 454	0	194 454
8. Kurzové zisky	2	0	2
10. Jiné ostatní výnosy	2 883	0	2 883
V. Tržby z prodeje majetku	5 697 571	0	5 697 571
12. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	5 697 571	0	5 697 571
Výnosy celkem	5 895 095	0	5 895 095
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	112 451	0	112 451
D. Hospodářský výsledek po zdanění	112 451	0	112 451

Garanční systém vykonával ve smyslu § 5a odst. 1 vyhlášky č. 504/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, pouze hlavní činnosti, pro které byl zřízen, tj. činnosti v oblasti pojištění vkladů (včetně správy Fondu pojištění vkladů) a v oblasti správy Fondu pro řešení krize. Hospodářskou činnost ve smyslu § 5a odst. 2 cit. vyhlášky (doplňková, vedlejší, podnikatelská nebo jiná činnost mimo hlavní činnosti) Garanční systém nevykonával.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

1 Všeobecné informace

Garanční systém finančního trhu je právnickou osobou veřejného práva, která byla pod původním názvem Fond pojištění vkladů zřízena zákonem č. 156/1994 Sb., novelizujícím zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v tehdy platném znění. Zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, došlo s účinností k 1. 1. 2016 ke změně stávajícího Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu.

Identifikační číslo Garančního systému finančního trhu je 497 10 362. Na základě ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, jsou příjmy Garančního systému finančního trhu osvobozeny od daně z příjmu. Sídlo Garančního systému finančního trhu je v Praze 1, Týn 639/1.

Složení správní rady v roce 2016 bylo následující:

Jméno	Funkce
Ing. Dušan Hradil	předseda
Ing. Karel Bauer	místopředseda
Mgr. Ondřej Landa	člen
Ing. Josef Tauber	člen
Ing. Radek Urban	člen

Dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 je statutárním orgánem Garančního systému finančního trhu výkonná rada. Správní rada zůstává nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu s pravomocemi vyjmenovanými v § 201 zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu.

Složení výkonné rady v roce 2016 bylo následující:

Jméno	Funkce
Ing. Renáta Kadlecová	předsedkyně
JUDr. Tomáš Hejduk	člen
Ing. Roman Kahánek	člen

Posláním Garančního systému finančního trhu je provozování systému pojištění vkladů v České republice včetně správy Fondu pojištění vkladů (§ 41a a násl. zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů) a správa Fondu pro řešení krize (§ 209 a násl. zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu). Výkonem uvedených činností Garanční systém finančního trhu přispívá ke stabilitě finančního trhu.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

S účinností od 1. 1. 2016 došlo na základě zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (dále jen „ZOPRK“), ke změně právnické osoby Fond pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu. Nejednalo se o „přeměnu“ právnické osoby ve smyslu § 174 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (tj. ve smyslu fúze, rozdělení či změny právní formy), ale pouze o „změnu“ spočívající zejména: a) ve změně názvu (§ 252 ZOPRK), b) změně organizační struktury (§ 199 a násl. ZOPRK – změně statutárního orgánu, výčtu pravomocí správní rady, složení správní rady atd. a c) rozšíření předmětu činnosti (§ 198 ZOPRK, o správu jmění ve Fondu pro řešení krize). Nelze tedy ani hovořit o právním nástupnictví, neboť nedošlo k žádnému přechodu práv a povinností a právnická osoba (nositel práv a povinností) zůstala zachována (stejně identifikační číslo).

1.2 Spravované fondy (nonentity)

Vzhledem k zachování kontinuity právní osobnosti (původní Fond pojištění vkladů se změnil na Garanční systém finančního trhu) s tím, že Garančním systémem finančního trhu spravované fondy (Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize) nemají právní osobnost (§ 198 odst. 4 ZOPRK), je tedy nutné odlišovat Fond pojištění vkladů do 31. 12. 2015 (právní osobnost, změna na Garanční systém finančního trhu) a Fond pojištění vkladů od 1. 1. 2016 (nonentity tvořená částí jmění Garančního systému finančního trhu).

Zatímco nová nonentity Fond pojištění vkladů byla de facto zřízena zákonem k 1. 1. 2016 (viz § 254 ZOPRK o vyčlenění majetku a dluhů do Fondu pojištění vkladů), Fond pro řešení krize byl zřízen na základě § 209 odst. 1 ZOPRK Statutem Garančního systému finančního trhu ke dni 12. 1. 2016 (článek 5 Statutu Garančního systému finančního trhu).

1.3 Jmění umístěné ve fondech

Z ustanovení § 198 odst. 2 ZOPRK vyplývá, že Garanční systém finančního trhu spravuje jmění tvořené Fondem pojištění vkladů, Fondem pro řešení krize a ostatní jmění Garančního systému finančního trhu. Z právního pohledu se tedy jedná vždy o jmění Garančního systému finančního trhu, které je umístěno a) ve Fondu pojištění vkladů, b) ve Fondu pro řešení krize, c) popřípadě mimo oba fondy (nejde tedy o model investiční společnost – podílový fond, kdy jmění v podílovém fondu není jměním investiční společnosti).

Z účetního pohledu jsou Garanční systém finančního trhu, Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize třemi samostatnými účetními jednotkami, přičemž jmění tvořené Fondem pojištění vkladů, jmění tvořené Fondem pro řešení krize a ostatní jmění Garančního systému finančního trhu jsou vedena majetkově a účetně odděleně (§ 205 a § 198 odst. 2 ZOPRK). Každá z účetních jednotek má vlastní účetní závěrku, jejich vypracování zajišťuje Garanční systém finančního trhu.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Zatímco ke dni zřízení Fondu pro řešení krize v něm žádný majetek nebyl (jeho zahajovací rozvaha nemusela být ověřena auditorem), do Fondu pojištění vkladů se k 1. 1. 2016 vyčlenil existující majetek a dluhy původního Fondu pojištění vkladů související s pojištěním pohledávek z vkladů (§ 254 ZOPRK), zejména:

- příspěvky bank v rámci systému pojištění vkladů,
- pohledávky oprávněných osob plynoucí z náhrad za pojištěné pohledávky z vkladů,
- výnosy z investování peněžních prostředků původního Fondu pojištění vkladů,
- majetek a dluhy v souvislosti s obstaráním potřebných peněžních prostředků na trhu, dotacemi, návratnou finanční výpomocí (k 1. 1. 2016 žádné takové dluhy nebyly),
- pohledávky původního Fondu pojištění vkladů,
- finanční prostředky na bankovních účtech původního Fondu pojištění vkladů, aby zahajovací rozvaha nového Fondu pojištění vkladů byla vyrovnaná.

Z tohoto důvodu podléhala zahajovací rozvaha Fondu pojištění vkladů ověření auditorem. Žádný jiný majetek či dluhy než výše vyjmenované v původním Fondu pojištění vkladů nebyly.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2 Účetní postupy

2.1 Vedení účetnictví

Garanční systém finančního trhu zajišťuje vedení účetnictví týkající se hospodaření svého a hospodaření Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize (dále společně Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize jako „Fondy“) podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o účetnictví“), prováděcí vyhlášky 504/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Vyhláška“) a dalších právních předpisů upravujících vedení účetnictví, a v souladu s účetními metodami tam uvedenými.

Garanční systém finančního trhu a jím spravované Fondy jsou samostatnými účetními jednotkami (dále jen „účetní jednotky“).

Garanční systém finančního trhu účtuje o stavu a pohybu aktiv a pasiv, o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních Fondů. Účtování o předmětu účetnictví je zajišťováno v účetních knihách vedených odděleně pro jednotlivé účetní jednotky způsobem umožňujícím sestavení účetní závěrky pro jednotlivé účetní jednotky.

Garanční systém finančního trhu zajišťuje ověření výroční zprávy Garančního systému finančního trhu (která popisuje skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetních závěrkách Garančního systému finančního trhu a jednotlivých spravovaných Fondů, a která je ve všech významných ohledech v souladu s příslušnými účetními závěrkami Garančního systému finančního trhu a jednotlivých spravovaných Fondů) a vypracování zprávy auditora o ověření výroční zprávy Garančního systému finančního trhu.

Ze Statutu Garančního systému finančního trhu vyplývá, že Garanční systém finančního trhu vykonává správu Fondů a z právních vztahů je oprávněn a zavázán Garanční systém finančního trhu. Z hlediska účetnictví tedy budou veškeré účetní doklady (i spisová služba) evidovány v Garančním systému finančního trhu.

Ze Statutu Garančního systému finančního trhu vyplývá, že Garanční systém finančního trhu vykonává správu Fondů a veškerá činnost je vázána na správu Fondů. Z hlediska účetnictví veškeré náklady, výnosy, výdaje, příjmy, pohledávky a závazky jsou položkami jednotlivých Fondů. Garanční systém finančního trhu jako právnická osoba všechny tyto účetní případy vede ve svém účetnictví a přiřazuje je věcně na jednotlivé Fondy.

2.2 Systém zpracování účetnictví a úschova účetních písemností

Účetní jednotky, které vedou účetnictví v plném rozsahu, účtují podvojnými zápisy o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků včetně dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření.

Účetní jednotky účtují podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisejí.

Účetním obdobím pro Garanční systém finančního trhu je kalendářní rok.

Účetní jednotky vedou účetnictví od 1. 1. 2016, s výjimkou Fondu pro řešení krize, který vede účetnictví od svého zřízení dne 12. 1. 2016.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Účetní jednotky vedou jedno účetnictví za účetní jednotku jako celek.

Účetní jednotky vedou účetnictví jako soustavu účetních záznamů; přitom využívají technických prostředků, nosičů informací a programového vybavení. Účetním záznamem se rozumí data, která jsou záznamem veškerých skutečností týkajících se vedení účetnictví. Každou skutečnost týkající se vedení účetnictví jsou účetní jednotky povinny zaznamenávat výhradně jen účetními záznamy. Jednotlivé účetní záznamy mohou být seskupovány do souhrnných účetních záznamů; takovými účetními záznamy jsou zejména účetní doklady, účetní zápisy, účetní knihy, odpisový plán, inventurní soupisy, účtový rozvrh, účetní závěrka a výroční zpráva.

Účetní jednotky vedou účetnictví v peněžních jednotkách české měny.

Účetní jednotky vedou účetnictví v českém jazyce. Účetní doklady mohou být vyhotoveny v cizím jazyce jen tehdy, je-li splněna podmínka srozumitelnosti.

Účetní jednotky zachycují skutečnosti, které jsou předmětem účetnictví (dále jen „účetní případy“), účetními doklady.

Účetní jednotky zaznamenávají účetní případy v účetních knihách (dále jen „účetní zápisy“) pouze na základě průkazných účetních záznamů.

Účetní jednotky vedou účetnictví tak, aby účetní závěrka byla sestavena na jeho základě srozumitelně a podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky.

Účetní jednotky vedou účetnictví správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů.

Účetní jednotky vedou účetnictví způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů tak, aby účetní jednotka splnila povinnosti spojené s jejich úschovou dle zákona o účetnictví.

Zpracováním účetnictví účetních jednotek pověřuje Garanční systém finančního trhu jinou osobu na základě smluvního vztahu v souladu s § 5 Zákona o účetnictví.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.3 Rozsah vedení účetnictví, účetní doklady, účetní zápisy a účetní knihy

Účetní jednotky vedou účetnictví v plném rozsahu.

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

- označení účetního dokladu,
- obsah účetního případu a jeho účastníky,
- peněžní částku nebo informaci o ceně za měrnou jednotku a vyjádření množství,
- okamžik vyhotovení účetního dokladu,
- okamžik uskutečnění účetního případu, není-li shodný s okamžikem vyhotovení účetního dokladu,
- podpisový záznam osoby odpovědné za účetní případ a podpisový záznam osoby odpovědné za jeho zaúčtování.

Účetní jednotky vyhotovují účetní doklady bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

Účetní jednotky účtují v těchto účetních knihách:

- v deníku (denících), v němž (v nichž) účetní zápisy uspořádají z hlediska časového (chronologicky) a jímž (jímž) prokazují zaúčtování všech účetních případů v účetním období,
- v hlavní knize, v níž účetní zápisy uspořádají z hlediska věcného (systematicky),
- v knihách analytických účtů, v nichž podrobně rozvádějí účetní zápisy hlavní knihy.

2.4 Účtový rozvrh

Účtový rozvrh účetní jednotky zpracovávají pro každé účetní období ve smyslu směrné účtové osnovy, účetních metod, uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahového vymezení těchto položek, které jsou stanoveny Vyhláškou.

V průběhu účetního období může účetní jednotka účtový rozvrh doplňovat.

Peněžní částky v knihách analytických účtů musí odpovídat příslušným souhrnným peněžním částkám obrátů nebo zůstatků syntetických účtů, k nimž se tyto účty vedou.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.5 ▶ Účetní závěrka, účetní audit, výroční zpráva, způsob zveřejňování

Účetní jednotky před sestavením účetní závěrky provádí inventarizaci.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

- rozvaha (balance),
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha.

Garanční systém finančního trhu vyhotovuje výroční zprávu.

Garanční systém finančního trhu zveřejňuje výroční zprávu po jejím ověření auditorem na svých internetových stránkách a originál v listinné formě ukládá do archivu v souladu s Archivačním a skartačním řádem.

2.6 ▶ Úschova účetních písemností

Odpovědnost za organizaci úschovy účetních písemností má výkonná ředitelka Garančního systému finančního trhu, která může jmenovat osobu odpovědnou za provedení úschovy účetních písemností. Archivace účetních dokladů je prováděna dle Archivačního a skartačního řádu.

2.7 ▶ Účetní metodické pokyny

Účetní jednotky k zabezpečení Směrnice č. 22 – Vedení účetnictví, v souladu se zákonem o účetnictví a dalšími zákonnými předpisy, vypracovávají účetní metodické pokyny.

Účetní metodické pokyny jsou schvalovány správní radou Garančního systému finančního trhu.

Účetní metodické pokyny budou účetní jednotky aktualizovat, pokud dojde ke změně zákonných předpisů.

Účetní metodické pokyny týkající se stanovení časového harmonogramu k zabezpečení prací dle Směrnice č. 22 – Vedení účetnictví (např. harmonogram přípravy závěrky) budou účetní jednotky každoročně aktualizovat.

2.8 ▶ Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů

2.8.1.1 Tyto případy zaúčtuje Garanční systém finančního trhu a přímě přiřadí – zaúčtuje na příslušné účty Fondů.

2.8.1.2 Mezi tyto případy patří zejména přijaté příspěvky do Fondů a investování finančních rezerv. Pro odvod příspěvků do jednotlivých Fondů jsou zřízeny samostatné bankovní účty. Tyto účty mohou být využívány také pro investování majetku v jednotlivých Fondech, pokud nejsou zřízeny za tímto účelem samostatné bankovní účty. Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů jsou i další účetní případy na těchto bankovních účtech, např. připsané úroky či poplatky související s vedením těchto účtů.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.8.2 Ostatní účetní případy (například přijaté faktury za nájemné, za právní služby, za účetnictví, mzdy, odpisy atd.)

2.8.2.1 Přímo přiřaditelné účetní doklady na jednotlivé Fondy, které vyplývají již z fakturace (např. poplatky za správu portfolia), nebo existuje jiná možnost přímého přiřazení (například u právních služeb příloha s rozpisem účelu právního zastoupení podle Fondů). Garanční systém finančního trhu přiřadí a zaúčtuje na příslušné účty Fondů podle pomocných kritérií zjištěných z účetního případu.

2.8.2.2 V případě, že nelze společné účetní případy přiřadit na jednotlivé Fondy dle bodu 2.8.2.1, bude toto přiřazení provedeno poměrem určeným následovně:

- a) Pro výpočet poměru nákladů na správu jednotlivých Fondů se použije metoda poměru nákladů na práci pro jednotlivé Fondy z výkazů práce zaměstnanců. Zaměstnanci Garančního systému finančního trhu budou vytvářet výkazy práce na měsíční bázi.
- b) K 31. 12. se provede výpočet poměru činností vykonávaných pro jednotlivé Fondy.
- c) Roční poměr vypočtený dle bodu 2.8.2.2 b) bude použit pro vyúčtování zálohově stanoveného poměru a při uzávěrce k 31. 12. bude provedeno doúčtování dle skutečného stavu běžného roku.
- d) Roční poměr vypočtený dle bodu 2.8.2.2 b) bude použit pro stanovení zálohového poměru pro následující účetní období. Toto pravidlo se poprvé uplatní v účetním období roku 2017.

2.8.3 Obdobně jako v odstavcích 2.8.1 a 2.8.2 Garanční systém finančního trhu postupuje při přiřazování výdajů, např. při úhradě nákupu technického zařízení, při platbě zálohy na budoucí plnění, při výpočtu předpokládaných nákladů či výnosů, při úhradě kauce či podobného plnění.

2.9 ▶ Poskytování záloh z Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize na provozní náklady na účet Garančního systému finančního trhu

Garanční systém finančního trhu vynakládá výdaje související se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize.

Výdaje související se správou Fondu pro řešení krize jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

Výdaje související se správou Fondu pojištění vkladů jsou hrazeny z provozních výnosů, především z výnosů z investování Fondu pojištění vkladů.

Garanční systém finančního trhu sestaví rozpočet všech účetních jednotek před zahájením běžného roku a současně stanoví výši záloh, které budou poskytnuty z Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize na úhradu provozních nákladů. Zálohy mohou být poskytovány ve splátkách.

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

Pohledávky a závazky mezi Fondem pojištění vkladů a Fondem pro řešení krize z titulu úhrad provozních nákladů podléhají inventuře při účetní závěrce.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.10 ▶ Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání. Účetní závěrka je sestavena v historických cenách kromě derivátů a cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě. Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

2.11 ▶ Dlouhodobý hmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu, za kterou byl majetek pořízen, a náklady s jeho pořízením související.

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku byly vypočteny metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti. Doba odpisování u osobních počítačů, serverů, tiskáren apod. je 3 roky. Doba odpisování u osobního automobilu činí 5 let. Doba odpisování u trezorových skříní je 10 let.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

Hmotný majetek, jehož doba životnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 40 000 Kč za položku, je zúčtován přímo do nákladů v okamžiku zahájení jeho používání.

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku byly vypočteny metodou rovnoměrných odpisů na dobu 3 let.

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 60 000 Kč za položku, je zaúčtován přímo do nákladů v okamžiku jeho používání.

2.12 ▶ Cenné papíry a podíly

Fond pojištění vkladů klasifikuje cenné papíry a podíly jako cenné papíry k obchodování a cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry určené k obchodování:

Cenné papíry k obchodování jsou cenné papíry, které Garanční systém finančního trhu drží za účelem provádění transakcí s cílem dosahovat zisk z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu.

Cenné papíry a podíly jsou při nákupu vykázány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů. Cenné papíry k obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou. Jako reálnou hodnotu Garanční systém finančního trhu používá tržní hodnotu cenných papírů k rozvahovému dni. Ocenění cenných papírů neobchodovaných na veřejných trzích je provedeno na základě posudku znalce nebo na základě kvalifikovaného odhadu provedeného vedením Garančního systému finančního trhu.

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako Výnosy z krátkodobého majetku.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty cenných papírů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v období, ve kterém nastanou.

Cenné papíry držené do splatnosti:

Cenné papíry držené do splatnosti jsou nederivátová finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž má Garanční systém finančního trhu záměr a schopnost držet je až do jejich splatnosti.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při nákupu vykazovány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů a následně jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

Úrokové výnosy z cenných papírů držených do splatnosti zahrnují časově rozlišené kupony, naběhlý diskont a ážio z dluhových cenných papírů k obchodování a jsou vykázány jako Výnosy z dlouhodobého majetku.

Repo a buy-sell operace:

Zajištěné pohledávky v rámci repo a buy-sell obchodů jsou vykázány v položce Jiné pohledávky včetně naběhlého úroku. Úrok z těchto obchodů je časově rozlišován po dobu trvání takovéto transakce a je zaúčtován do úrokových výnosů.

2.13 Finanční deriváty

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů, měnových a úrokových swapů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen a z modelů diskontovaných peněžních toků.

Deriváty, které mají pozitivní reálnou hodnotu, jsou vykazovány v položce Pohledávky z pevných termínovaných operací. Deriváty, jejichž reálná hodnota je negativní, jsou vykázány v položce Závazky z pevných termínovaných operací.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány v položce Jiné ostatní výnosy a Jiné ostatní náklady.

2.14 Přepočet cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce. Všechna peněžní aktiva a pasiva vedená v cizích měnách byla přepočtena devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány v položce Kurzové zisky a Kurzové ztráty.

U cenných papírů, které jsou oceněny reálnou hodnotou a které jsou vedené v cizích měnách, se kurzový rozdíl považuje za součást ocenění reálnou hodnotou.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.15 ▶ Příspěvky přijaté od bank

Příspěvky do Fondu pojištění vkladů jsou účtovány přímo na účet Fondů zahrnutý do vlastních zdrojů Fondu pojištění vkladů. Výše příspěvků je stanovena Českou národní bankou do 31. 5. příslušného roku, za který jsou příspěvky hrazeny, a jsou splatné do 30. 6. daného roku.

Příspěvky do Fondu pro řešení krize jsou účtovány do příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize. Výše příspěvků je stanovena Českou národní bankou vždy do 1. 5. příslušného roku, za který jsou příspěvky hrazeny, a jsou splatné ve lhůtě stanovené Českou národní bankou.

2.16 ▶ Opravné položky a rezervy

Garanční systém finančního trhu opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 vyhlášky č. 504/2002 Sb. Ministerstva financí České republiky, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví. Garanční systém finančního trhu nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 výše uvedené vyhlášky.

2.17 ▶ Závazky vůči klientům bank a pohledávky za bankami, které nemohly dostát svým závazkům vůči klientům

V souladu s vyhláškou Ministerstva financí České republiky a vnitřním účetním předpisem k účtování přijatých příspěvků, výplat náhrad a souvisejících případů účtuje Garanční systém finančního trhu, o zahájení výplaty, závazek vůči klientům bank, za něž je náhrada vyplácena, proti snížení výše uvedeného účtu fondů zahrnutého ve vlastních zdrojích. Ve stejné výši je zaúčtována pohledávka za bankami, které nemohly dostát svým závazkům vůči klientům, proti účtu fondů ve vlastních zdrojích.

2.18 ▶ Jmění/Fondy

Hospodářský výsledek (zisk nebo ztráta z hospodaření běžného roku) je na základě rozhodnutí správní rady Garančního systému finančního trhu účetně převeden v rámci vlastních zdrojů Garančního systému finančního trhu do položky Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z minulých let nebo do položky Fondy. Následný převod nerozděleného zisku z minulých let z položky Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z minulých let do položky Fondy je možný opět na základě rozhodnutí správní rady Garančního systému finančního trhu.

2.19 ▶ Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby Garanční systém finančního trhu používal odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Garanční systém finančního trhu stanovil tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.20 **▶** Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3 **D** Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty3.1 **D** Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 1. lednu 2016
Pohledávky z výplaty náhrad	30 069 097	27 722 952
Pohledávky z repo operací	0	240 000
Pohledávky z duplicitních výplat	14 672	14 672
Pohledávky z kuponů	1 002	14 282
Pohledávky ostatní	2 179	234
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	30 089 994	27 995 184

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2016 činily 30 069 097 tis. Kč (k 1. 1. 2016: 27 722 952 tis. Kč, z toho částka ve výši 45 757 tis. Kč představovala poskytnuté finanční prostředky finančnímu ústavu k provedení výplat náhrad, které ale dosud nebyly vyplaceny).

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí České republiky vytvářeny opravné položky (viz bod 2.16).

V případě možnosti tvorby opravné položky by Garanční systém finančního trhu vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 89 %.

Ostatní pohledávky obsahují pohledávku Fondu pojištění vkladů za Fondem pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize ve výši 1 945 tis. Kč.

3.2 **D** Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti:

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 1. lednu 2016
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 576 545	3 516 518

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2016 100 % hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2016). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2016 výše 4 123 163 tis. Kč (k 1. 1. 2016 hodnoty 4 235 810 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.3 Cenné papíry k obchodování

Reálná hodnota cenných papírů držených k obchodování:

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 1. lednu 2016
Dluhové cenné papíry k obchodování	758 450	8 212 961

České státní dluhopisy k 31. 12. 2016 představovaly 100 % hodnoty cenných papírů k obchodování (k 1. 1. 2016 92 %, zbylá část byla tvořena pokladničními poukázkami).

Snížení objemu dluhových cenných papírů k obchodování je zapříčiněno změnou investiční strategie, kdy v průběhu roku 2016 byla odprodána většina držených cenných papírů a finanční prostředky byly investovány převážně formou repo operací se státními pokladničními poukázkami či poukázkami ČNB.

3.4 Přehled o změnách na účtu fondů

Garanční systém finančního trhu nemá základní kapitál. Vlastní zdroje tvoří účet fondů a výsledek hospodaření.

Přehled o změnách na účtu fondů:

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 1. lednu 2016
Fond pojištění vkladů:		
Počáteční stav	53 147 748	49 252 117
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	2 055 539	4 417 474
Nové pohledávky za bankami v insolventi a likvidaci	3 534 849	3 317
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	-940 940	-522 461
Předpis výplaty náhrad	-3 534 849	-3 317
Doplatky a vratky z vyúčtování, jiné pohledávky za bankami	752	618
Stav na konci období	54 263 099	53 147 748

V roce 2016 zahájil Garanční systém finančního trhu výplaty náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., a pokračoval ve výplatách náhrad vkladů klientům Metropolitního spořitelního družstva a WPB Capital spořitelního družstva.

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 12. lednu 2016
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav	0	0
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	2 958 882	0
Stav na konci období	2 958 882	0

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.5 Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2016 činily 293 692 tis. Kč (1. 1. 2016: 50 598 tis. Kč). Závazky z výplaty náhrad jsou uvedeny v pasivech v části B.III. – Jiné závazky.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2016 částku 821 tis. Kč (1. 1. 2016: 520 tis. Kč), ze kterých 456 tis. Kč (1. 1. 2016: 276 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 365 tis. Kč (1. 1. 2016: 244 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 572 tis. Kč (1. 1. 2016: 365 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.6 Příspěvky od bank

Příspěvky jsou účtovány na základě jejich skutečného přijetí a nejsou časově rozlišovány (viz bod 2.15).

(tis. Kč)	2016
Přijaté příspěvky od bank	5 014 421

V roce 2016 byly uhrazeny příspěvky bank do Fondu pojištění vkladů za 4. čtvrtletí 2015 ve výši 1 176 107 tis. Kč dle systému jejich plateb platného do konce roku 2015. Na základě novely zákona o bankách č. 375/2015 Sb. byly bankami do 30. 6. 2016 uhrazeny příspěvky za rok 2016 ve výši 879 432 tis. Kč. V souvislosti se zřízením Fondu pro řešení krize byly na přelomu pololetí 2016 uhrazeny bankami a vybranými obchodníky s cennými papíry příspěvky do tohoto fondu za rok 2016 ve výši 2 958 882 tis. Kč.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.7 ▶ Přehled výnosů a nákladů běžného účetního období

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016
Výnosy:	
Tržby z prodeje cenných papírů	5 697 571
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	65 733
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	124 941
Úroky	3 780
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	3 070
Celkem	5 895 095
Náklady:	
Prodané cenné papíry	-5 747 447
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-600
Spotřebované nákupy	-559
Služby	-13 250
Osobní náklady	-14 697
Daně a poplatky	-72
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-6 019
Celkem	-5 782 644

Z celkové výše 3 780 tis. Kč úrokových výnosů činí 3 706 tis. Kč výnosy z buy-sell a repo operací.

3.8 ▶ Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016
Výnosy:	
Kurzové zisky	2
Jiné ostatní výnosy – kurzové výnosy z operací s cennými papíry a změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	0
Jiné ostatní výnosy – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	2 883
Ostatní	0
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a penále	185
Celkem	3 070

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Náklady:

Kurzové ztráty	-19	-9
Jiné ostatní náklady - kurzové ztráty z operací s cennými papíry a změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	0	-552
Jiné ostatní náklady - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	-3 624	-46 384
Ostatní	-2 376	-1 569
Celkem	-6 019	-48 514

Zisk za rok 2016 ve výši 112 451 tis. Kč, jež představuje zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 114 396 tis. Kč snížený o ztrátu Fondu pro řešení krize ve výši 1 945 tis. Kč, je navržen k převedení na účet nerozděleného zisku minulých let.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2016 činily 10 776 tis. Kč.

V roce 2016 byla uhrazena odměna auditorské společnosti Ernst & Young, Audit, s. r. o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2015 a za provedení povinného auditu zahajovacích rozvah Garančního systému finančního trhu a Fondu pojištění vkladů k 1. 1. 2016 v celkové výši 315 tis. Kč.

V roce 2016 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 78 tis. Kč v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce.

3.9 **Úhrada výdajů Garančního systému finančního trhu**

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2016 pouze výdaje vzniklé v souvislosti se správou obou Fondů.

Celkové výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2016 činily 30 633 tis. Kč, z toho činily 28 688 tis. Kč výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 1 945 tis. Kč výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize byly výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 1 945 tis. Kč v souladu s ustanovením § 207 odst. 2 ZOPRK uhrazeny z prostředků z Fondu pojištění vkladů s tím, že se účetně jedná o pohledávku Fondu pojištění vkladů vůči Fondu pro řešení krize, která bude uhrazena do Fondu pojištění vkladů z provozního fondu Fondu pro řešení krize, až bude v tomto provozním fondu dostatek prostředků.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 28 688 tis. Kč byly Garančnímu systému finančního trhu uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.10 Soudní spory

Na původní Fond pojištění vkladů byly v letech 2010 a 2011 podány následující tři žaloby:

Žalobce TALIAELLA HOLDINGS LIMITED (dříve Conroe Consulting Services Limited)

Dne 18. 12. 2010 podala na Fond pojištění vkladů žalobu společnost Conroe Consulting Services Limited, se sídlem 46/2, South Street, Valleta VLT 1101, Malta, o zaplacení částky 1 561 731 947 Kč s přísl. Žaloba byla podána k Obvodnímu soudu pro Prahu 1. Žalobce se u soudu domáhá přiznání nároku spočívajícího v náhradě škody v uvedené výši, která měla vzniknout tak, že žalovaný, tedy Fond pojištění vkladů, nevyplatil v souladu se zákonem č. 443/2006 Sb. (zákon o náhradách), ve znění účinném do 2. 3. 2007, v zákonem stanovené lhůtě náhrady za pojištěné vklady klientům Kreditní banky Plzeň, a. s. Fond pojištění vkladů tehdy postupoval v souladu se zákonem o bankách a nevyplatil náhrady z důvodu, že mu byla Českou národní bankou v dohodě s Ministerstvem financí České republiky prodloužena lhůta k výplatě náhrad. Předmětná část uvedeného zákona o náhradách byla následně nálezem Ústavního soudu ze dne 15. 2. 2007 ke dni 2. 3. 2007 zrušena. Dne 2. 5. 2012 rozhodl Obvodní soud pro Prahu 1 rozsudkem č. j. 18 C 364/2010-80 tak, že žaloba o zaplacení částky 1 561 731 947 Kč s příslušenstvím se zamítá a žalobce je povinen zaplatit žalovanému náhradu nákladů řízení. Proti tomuto rozsudku podal žalobce odvolání, které následně doplnil. Zároveň došlo na základě smlouvy o postoupení pohledávky ke změně původního žalobce z Conroe Consulting Services Limited na TALIAELLA HOLDINGS LIMITED.

Na soudním jednání konaném dne 27. 1. 2014 odvolací soud odvolání žalobce proti rozsudku prvostupňového soudu zamítl a přiznal Fondu pojištění vkladů náhradu nákladů řízení. **Písemné vyhotovení rozsudku bylo doručeno dne 25. 4. 2014. Doložka právní moci na tomto rozsudku byla vyznačena dne 6. 2. 2015. Dne 20. 8. 2015 byl vydán Obvodním soudem pro Prahu 1 evropský exekuční titul/osvědčení o soudním rozhodnutí. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.**

Žalobce ASSETWISE LIMITED

Dne 30. 8. 2011 byla podána k Městskému soudu v Praze proti Fondu pojištění vkladů žaloba společnosti ASSETWISE LIMITED, IČO: HE 284286, se sídlem HADJIMATHEOU-YIANNOURI COURT, 2nd floor, Flat/Office 10, P. C. 6042 Larnaca, Kyperská republika, o zaplacení částky 1 406 963 367 Kč s přísl. Žalobní nárok se opírá o ust. části druhé čl. III. odst. 4 zákona č. 443/2006 Sb., zákon o náhradách, žalobce tedy nárokuje zaplacení peněžité náhrady. Následně rozhodl Vrchní soud v Praze ve věci určení věcné příslušnosti soudu tak, že k projednání a rozhodnutí věci jsou v prvním stupni příslušné okresní soudy. Uvedené řízení bylo usnesením soudu ze dne 9. 12. 2013 přerušeno do doby pravomocného skončení odvolacího řízení ve věci VALSPRING HOLDINGS LIMITED x Fond pojištění vkladů (viz níže). **Usnesením Městského soudu v Praze, č. j. 97 Co 254/2014-126 ze dne 16. 6. 2014 bylo zrušeno usnesení, kterým bylo přerušeno řízení. Obvodní soud pro Prahu 1 k návrhu žalobce uložil stranám sporu osobně se zúčastnit prvního setkání s mediátorem. První setkání s mediátorem se uskutečnilo dne 3. 11. 2015, přičemž k žádné mimosoudní dohodě nedošlo. Žalovaný tuto skutečnost sdělil Obvodnímu soudu pro Prahu 1 s tím, že navrhl, aby soud pokračoval v řízení, respektive v projednání věci. Soudní jednání ve věci bylo nařazeno u Obvodního soudu pro Prahu 1 na 30. 3. 2016. Obvodní soud pro Prahu 1 dne 30. 3. 2016 rozhodl tak, že se žaloba na zaplacení částky 1 406 963 367 Kč s příslušenstvím zamítá a žalobce je povinen nahradit žalovanému náklady řízení. Dne 14. 6. 2016 podal žalobce k Městskému soudu v Praze odvolání. Žalovaný se k odvolání vyjádřil dne 22. 7. 2016.**

V tomto případě je nutné konstatovat, že toto řízení je postaveno na posouzení právní otázky, resp. právních otázek, které se vztahují k procesu prodloužení lhůty pro zahájení výplat stanovené zákonem o dodatečných náhradách a posouzení aktivní legitimity žalobce. Dalším hodnotícím kritériem je dopad ústavněprávních předpisů na další budoucí právní vztahy poté, co byl citovaný zákon zrušen. Ve prospěch Fondu pojištění vkladů hovoří ta skutečnost, jak je uvedeno výše, že již v několika soudních

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

řízení bylo nalézacími soudy judikováno, že proces prodloužení lhůty pro zahájení výplaty je de jure bez jakýchkoliv vad, to znamená, že Fond pojištění vkladů se nikdy nedostal do prodlení s výplatou náhrad. Rovněž z odůvodnění rozhodnutí soudů v jiných věcech lze dovodit názor, že zákon o dodatečných náhradách nikdy nemohl obstát ve struktuře stávající legislativy pro jeho zjevné legislativní vady, z čehož vyplývá názor Fondu pojištění vkladů, že na základě tohoto zrušeného zákona nelze uplatňovat nárok na plnění v současné době. Fond pojištění vkladů disponuje celou řadou právních argumentů hovořících ve prospěch Fondu pojištění vkladů, tedy ve prospěch případného úspěchu Fondu pojištění vkladů v této věci. Navíc, jak je výše uvedeno, byl žalobní nárok žalobce zamítnut (byť zatím nepravomocně) Obvodním soudem pro Prahu 1.

Žalobce MERKURIO PANAMA S.A. (dříve VALSPRING HOLDINGS LIMITED)

Dne 30. 8. 2011 byla podána k Městskému soudu v Praze proti Fondu pojištění vkladů žaloba společnosti VALSPRING HOLDINGS LIMITED, IČO: HE 235682, se sídlem HADJIMATHEOU-YIANNOURI COURT, 2nd floor, Flat/Office 10, PSČ 6042, Larnaca, Kyperská republika, o zaplacení částky 1 621 470 327 Kč s přísl. Žalobní nárok se v tomto případě opírá o ust. části druhé čl. III. odst. 1 zákona č. 443/2006 Sb., zákona o náhradách, žalobce tedy nárokuje zaplacení dodatečné náhrady. K podané žalobě se žalovaný vyjádřil. Žalobce podal vyjádření pouze k otázce věcné příslušnosti soudu. Následně rozhodl Vrchní soud v Praze ve věci určení věcné příslušnosti soudu tak, že k projednání a rozhodnutí věci jsou v prvním stupni příslušné okresní soudy. **Obvodní soud pro Prahu 1 svým rozsudkem ze dne 29. 5. 2013 žalobu v celém rozsahu zamítl a přiznal Fondu pojištění vkladů nárok na náhradu nákladů řízení. Žalobce podal proti uvedenému rozsudku odvolání, ke kterému se žalovaný vyjádřil. Jednání odvolacího soudu bylo odročeno na neurčito za účelem záměny v osobě žalobce. Usnesením č. j. 53 Co 420/2013-262 ze dne 15. 1. 2015 připustil Městský soud v Praze, aby na místo dosavadního žalobce do řízení vstoupila společnost MERKURIO PANAMA S.A., se sídlem Panamská republika, Panama, 50th Avenue, Global Bank Tower, 18th floor, Office 1801. Na soudním jednání konaném dne 14. 9. 2015 odvolací soud potvrdil rozsudek I. stupně a přiznal Fondu pojištění vkladů náhradu nákladů řízení. Z náhledu do informačního systému justice.cz bylo zjištěno, že žalobce podal dne 25. 1. 2016 dovolání. Obvodní soud pro Prahu 1 zaslal žalovanému dne 16. 2. 2016 dovolání žalobce ze dne 25. 1. 2016, a to za účelem, aby se žalovaný k dovolání žalobce vyjádřil. Žalovaný se k dovolání žalobce vyjádřil dne 26. 2. 2016. Dne 26. 10. 2016 rozhodl Nejvyšší soud České republiky tak, že se dovolání odmítá a dále byla žalovanému přiznána náhrada nákladů dovolacího řízení. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.**

Všichni tři shora uvedení žalobci nabyli pohledávku na základě smluv o postoupení pohledávky od postupitele České pojišťovny, a. s., se sídlem Praha 1, Spálená 75/16, PSČ 113 04, IČO: 452 72 956, která společně se svojí dceřinou společností ALPHA BROKER, a. s., vyplatila náhradu klientům Kreditní banky Plzeň, a. s., v likvidaci nad rámec náhrad vyplácených Fondem pojištění vkladů. Fond pojištění vkladů o rezervách neúčtuje a současně se nedomnívá, že by bylo nezbytné blokovat pro účely uvedených soudních sporů finanční prostředky.

Závěrem je nezbytné konstatovat, že rozhodnutí soudů ve věci žalobce **ASSETWISE LIMITED a žalobce MERKURIO PANAMA S.A.** nelze s určitostí předjímat.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.11 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2016.

Účetní závěrka byla schválena Správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 20. června 2017



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník

IX. FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu Fond pojištění vkladů („Fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Fondu jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Fondu k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. prosince 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Fondu a společnosti Garanční systém finančního trhu nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na bod 2.16 přílohy účetní závěrky, který informuje o tom, že Fond sestavuje účetní závěrku a vede účetní záznamy v souladu s vyhláškou č. 504/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, platnou pro účetní jednotky, u kterých není hlavním předmětem činnosti podnikání.

V souladu s touto vyhláškou Fond netvoří opravné položky a rezervy. Výše rezerv a opravných položek, které by Fond tvořil v případě, že by to vyhláška umožňovala, je popsána v bodu 3.1 přílohy účetní závěrky.

Fond postupoval podle těchto interních směrnic stejně jako v předchozích letech.

Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Odpovědnost statutárního orgánu společnosti Garanční systém finančního trhu za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu povinen posoudit, zda je Fond schopen nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jeho nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu plánuje zrušení Fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.



Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Fondu a společnosti Garanční systém finančního trhu relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejich vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem společnosti Garanční systém finančního trhu, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Fondu nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Fondu nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Fond ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.



Naší povinností je informovat statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Roman Hauptfleisch'.

Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

20. června 2017
Praha, Česká republika

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pojištění vkladů

Datum účetní závěrky:	31. 12. 2016
Datum sestavení účetní závěrky	27. 4. 2017

Rozvaha k 31. prosinci 2016

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. lednu 2016	Stav k 31. prosinci 2016
A. Dlouhodobý majetek celkem	3 517 970	3 578 060
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	3 443	4 045
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 483	1 544
Umělecká díla, předměty a sbírky	46	46
Stavby	0	0
Hmotné věci a jejich soubory	1 437	1 498
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 516 518	3 576 545
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-3 474	-4 074
Oprávky k softwaru	-2 566	-2 885
Oprávky ke stavbám	0	0
Oprávky k samostatným movitým věcem	-908	-1 189
B. Krátkodobý majetek celkem	52 997 701	54 408 736
II. Pohledávky celkem	27 995 200	30 090 005
Poskytnuté provozní zálohy	16	11
Jiné pohledávky	27 995 184	30 089 994
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	25 002 314	24 318 468
Pokladna	28	47
Ceniny	104	115
Peněžní prostředky na účtech	16 789 221	23 559 856
Dluhové cenné papíry k obchodování	8 212 961	758 450
IV. Jiná aktiva celkem	187	263
Náklady příštích období	187	263
Příjmy příštích období	0	0
Aktiva celkem	56 515 671	57 986 796

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. lednu 2016	Stav k 31. prosinci 2016
A. Vlastní zdroje celkem	56 457 284	57 687 031
I. Jmění – fondy	53 147 748	54 263 099
II. Výsledek hospodaření celkem	3 309 536	3 423 932
Účet výsledku hospodaření	x	114 396
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta minulých let	3 309 536	3 309 536
B. Cizí zdroje celkem	58 387	299 765
III. Krátkodobé závazky celkem	58 387	299 765
Dodavatelé	4	607
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	1 290	1 900
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	520	821
Ostatní přímé daně	365	572
Závazky z pevných termínovaných operací	0	0
Jiné závazky	50 616	293 724
Dohadné účty pasivní	5 592	2 141
Pasiva celkem	56 515 671	57 986 796

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016
(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	13 038	0	13 038
1. Spotřeba materiálu	518	0	518
3. Opravy a udržování	38	0	38
4. Náklady na cestovné	841	0	841
5. Náklady na reprezentaci	174	0	174
6. Ostatní služby	11 467	0	11 467
III. Osobní náklady	13 628	0	13 628
10. Mzdové náklady	9 993	0	9 993
11. Zákonné sociální pojištění	3 098	0	3 098
13. Zákonné sociální náklady	364	0	364
14. Ostatní sociální náklady	173	0	173
IV. Daně a poplatky	71	0	71
V. Ostatní náklady	5 958	0	5 958
19. Kurzové ztráty	17	0	17
22. Jiné ostatní náklady	5 941	0	5 941
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	5 748 004	0	5 748 004
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	557	0	557
25. Prodané cenné papíry a podíly	5 747 447	0	5 747 447
Náklady celkem	5 780 699	0	5 780 699

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	197 524	0	197 524
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	185	0	185
7. Výnosové úroky	194 454	0	194 454
8. Kurzové zisky	2	0	2
10. Jiné ostatní výnosy	2 883	0	2 883
V. Tržby z prodeje majetku	5 697 571	0	5 697 571
12. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	5 697 571	0	5 697 571
Výnosy celkem	5 895 095	0	5 895 095
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	114 396	0	114 396
D. Hospodářský výsledek po zdanění	114 396	0	114 396

Garanční systém v oblasti správy Fondu pojištění vkladů vykonával ve smyslu § 5a odst. 1 vyhlášky č. 504/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, pouze hlavní činnosti, pro které byl v této oblasti zřízen. Hospodářskou činnost ve smyslu § 5a odst. 2 cit. vyhlášky (doplňková, vedlejší, podnikatelská nebo jiná činnost mimo hlavní činnosti) Garanční systém ani v této oblasti nevykonával.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

1 Všeobecné informace

Fond pojištění vkladů je účetní jednotka spravovaná Garančním systémem finančního trhu, který je právnickou osobou veřejného práva, která byla pod původním názvem Fond pojištění vkladů zřízena zákonem č. 156/1994 Sb., novelizujícím zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v tehdy platném znění. Zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, došlo s účinností k 1. 1. 2016 ke změně stávajícího Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu.

Identifikační číslo Garančního systému finančního trhu je 497 10 362. Na základě ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, jsou příjmy Garančního systému finančního trhu osvobozeny od daně z příjmu. Sídlo Garančního systému finančního trhu je v Praze 1, Týn 639/1.

Dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 je statutárním orgánem Garančního systému finančního trhu výkonná rada. Správní rada zůstává nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu s pravomocemi vyjmenovanými v § 201 zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu.

Posláním Garančního systému finančního trhu je provozování systému pojištění vkladů v České republice včetně správy Fondu pojištění vkladů (§ 41 a a násl. zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů) a správa Fondu pro řešení krize (§ 209 a násl. zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu). Výkonem uvedených činností Garanční systém finančního trhu přispívá ke stabilitě finančního trhu.

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

S účinností od 1. 1. 2016 došlo na základě zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (dále jen „ZOPRK“), ke změně právnické osoby Fond pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu. Nejednalo se o „přeměnu“ právnické osoby ve smyslu § 174 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (tj. ve smyslu fúze, rozdělení či změny právní formy), ale pouze o „změnu“ spočívající zejména: a) ve změně názvu (§ 252 ZOPRK), b) změně organizační struktury (§ 199 a násl. ZOPRK – změně statutárního orgánu, výčtu pravomocí správní rady, složení správní rady atd. a c) rozšíření předmětu činnosti (§ 198 ZOPRK, o správu jmění ve Fondu pro řešení krize). Nelze tedy ani hovořit o právním nástupnictví, neboť nedošlo k žádnému přechodu práv a povinností a právnická osoba (nositel práv a povinností) zůstala zachována (stejně identifikační číslo).

1.2 Spravované fondy (nonentity)

Vzhledem k zachování kontinuity právní osobnosti (původní Fond pojištění vkladů se změnil na Garanční systém finančního trhu) s tím, že Garančním systémem finančního trhu spravované fondy (Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize) nemají právní osobnost (§ 198 odst. 4 ZOPRK), je tedy nutné odlišovat Fond pojištění vkladů do 31. 12. 2015 (právní osobnost, změna na Garanční systém finančního trhu) a Fond pojištění vkladů od 1. 1. 2016 (nonentity tvořená částí jmění Garančního systému finančního trhu).

Zatímco nová nonentity Fond pojištění vkladů byla de facto zřízena zákonem k 1.1.2016 (viz § 254 ZOPRK o vyčlenění majetku a dluhů do Fondu pojištění vkladů), Fond pro řešení krize byl zřízen na základě § 209 odst. 1 ZOPRK Statutem Garančního systému finančního trhu ke dni 12. 1. 2016 (článek 5 Statutu Garančního systému finančního trhu).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

1.3 Jmění umístěné ve fondech

Z ustanovení § 198 odst. 2 ZOPRK vyplývá, že Garanční systém finančního trhu spravuje jmění tvořené Fondem pojištění vkladů, Fondem pro řešení krize a ostatní jmění Garančního systému finančního trhu. Z právního pohledu se tedy jedná vždy o jmění Garančního systému finančního trhu, které je umístěno a) ve Fondu pojištění vkladů, b) ve Fondu pro řešení krize, c) popřípadě mimo oba fondy (nejde tedy o model investiční společnost – podílový fond, kdy jmění v podílovém fondu není jměním investiční společnosti).

Z účetního pohledu jsou Garanční systém finančního trhu, Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize třemi samostatnými účetními jednotkami, přičemž jmění tvořené Fondem pojištění vkladů, jmění tvořené Fondem pro řešení krize a ostatní jmění Garančního systému finančního trhu jsou vedena majetkově a účetně odděleně (§ 205 a § 198 odst. 2 ZOPRK). Každá z účetních jednotek má vlastní účetní závěrku, jejich vypracování zajišťuje Garanční systém finančního trhu.

Zatímco ke dni zřízení Fondu pro řešení krize v něm žádný majetek nebyl (jeho zahajovací rozvaha nemusela být ověřena auditorem), do Fondu pojištění vkladů se k 1. 1. 2016 vyčlenil existující majetek a dluhy původního Fondu pojištění vkladů související s pojištěním pohledávek z vkladů (§ 254 ZOPRK), zejména:

- příspěvky bank v rámci systému pojištění vkladů,
- pohledávky oprávněných osob plynoucí z náhrad za pojištěné pohledávky z vkladů,
- výnosy z investování peněžních prostředků původního Fondu pojištění vkladů,
- majetek a dluhy v souvislosti s obstaráním potřebných peněžních prostředků na trhu, dotacemi, návratnou finanční výpomocí (k 1. 1. 2016 žádné takové dluhy nebyly),
- pohledávky původního Fondu pojištění vkladů,
- finanční prostředky na bankovních účtech původního Fondu pojištění vkladů, aby zahajovací rozvaha nového Fondu pojištění vkladů byla vyrovnaná.

Z tohoto důvodu podléhala zahajovací rozvaha Fondu pojištění vkladů ověření auditorem. Žádný jiný majetek či dluhy než výše vyjmenované v původním Fondu pojištění vkladů nebyly.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2 ▸ Účetní postupy

2.1 ▸ Vedení účetnictví

Garanční systém finančního trhu zajišťuje vedení účetnictví týkající se hospodaření Fondu pojištění vkladů podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o účetnictví“), prováděcí vyhlášky 504/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Vyhláška“) a dalších právních předpisů upravujících vedení účetnictví, a v souladu s účetními metodami tam uvedenými.

Fond pojištění vkladů je samostatnou účetní jednotkou (dále také jen „účetní jednotka“).

Garanční systém finančního trhu účtuje o stavu a pohybu aktiv a pasiv, o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření Fondu pojištění vkladů. Účtování o předmětu účetnictví je zajišťováno v účetních knihách vedených odděleně pro Fond pojištění vkladů způsobem umožňujícím sestavení samostatné účetní závěrky Fondu pojištění vkladů.

Ze Statutu Garančního systému finančního trhu vyplývá, že Garanční systém finančního trhu vykonává správu Fondu pojištění vkladů a z právních vztahů je oprávněn a zavázán Garanční systém finančního trhu. Z hlediska účetnictví tedy budou veškeré účetní doklady (i spisová služba) evidovány v Garančním systému finančního trhu.

Ze Statutu Garančního systému finančního trhu vyplývá, že Garanční systém finančního trhu vykonává správu Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize (dále též společně jako "Fondy") a veškerá činnost je vázána na správu Fondů. Z hlediska účetnictví veškeré náklady, výnosy, výdaje, příjmy, pohledávky a závazky jsou položkami jednotlivých Fondů. Garanční systém finančního trhu jako právnická osoba všechny tyto účetní případy vede ve svém účetnictví a přiřazuje je věcně na jednotlivé Fondy.

2.2 ▸ Systém zpracování účetnictví a úschova účetních písemností

Garanční systém finančního trhu vede účetnictví Fondu pojištění vkladů v plném rozsahu, účtuje podvojnými zápisy o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků včetně dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření.

Účtuje se podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisejí.

Účetním obdobím pro Fond pojištění vkladů je kalendářní rok.

Účetnictví Fondu pojištění vkladů je vedeno od 1. 1. 2016.

Garanční systém finančního trhu vede pro Fond pojištění vkladů jedno účetnictví za účetní jednotku jako celek.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Účetnictví je vedeno jako soustava účetních záznamů; přitom se využívá technických prostředků, nosičů informací a programového vybavení. Účetním záznamem se rozumí data, která jsou záznamem veškerých skutečností týkajících se vedení účetnictví. Každou skutečnost týkající se vedení účetnictví jsou účetní jednotky povinny zaznamenávat výhradně jen účetními záznamy. Jednotlivé účetní záznamy mohou být seskupovány do souhrnných účetních záznamů; takovými účetními záznamy jsou zejména účetní doklady, účetní zápisy, účetní knihy, odpisový plán, inventurní soupisy, účtový rozvrh, účetní závěrka a výroční zpráva.

Účetnictví je vedeno v peněžních jednotkách české měny.

Účetnictví je vedeno v českém jazyce. Účetní doklady mohou být vyhotoveny v cizím jazyce jen tehdy, je-li splněna podmínka srozumitelnosti.

Skutečnosti, které jsou předmětem účetnictví (dále jen „účetní případy“), se zachycují účetními doklady.

Účetní případy se zaznamenávají v účetních knihách (dále jen „účetní zápisy“) pouze na základě průkazných účetních záznamů.

Účetnictví je vedeno tak, aby účetní závěrka byla sestavena na jeho základě srozumitelně a podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky.

Účetnictví je vedeno správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů.

Účetnictví je vedeno způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů tak, aby účetní jednotka splnila povinnosti spojené s jejich úschovou dle zákona o účetnictví.

Zpracováním účetnictví účetní jednotky pověřuje Garanční systém finančního trhu jinou osobu na základě smluvního vztahu v souladu s § 5 Zákona o účetnictví.

2.3 **▸** Rozsah vedení účetnictví, účetní doklady, účetní zápisy a účetní knihy

Garanční systém finančního trhu vede pro Fond pojištění vkladů účetnictví v plném rozsahu.

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

- označení účetního dokladu,
- obsah účetního případu a jeho účastníky,
- peněžní částku nebo informaci o ceně za měrnou jednotku a vyjádření množství,
- okamžik vyhotovení účetního dokladu,
- okamžik uskutečnění účetního případu, není-li shodný s okamžikem vyhotovení účetního dokladu,
- podpisový záznam osoby odpovědné za účetní případ a podpisový záznam osoby odpovědné za jeho zaúčtování.

Účetní doklady se vyhotovují bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Účtuje se v těchto účetních knihách:

- v deníku (denících), v němž (v nichž) účetní zápisy uspořádají z hlediska časového (chronologicky) a jímž (jímž) prokazují zaúčtování všech účetních případů v účetním období,
- v hlavní knize, v níž účetní zápisy uspořádají z hlediska věcného (systematicky),
- v knihách analytických účtů, v nichž podrobně rozvádějí účetní zápisy hlavní knihy.

2.4 ▶ Účtový rozvrh

Účtový rozvrh účetní jednotky zpracovává pro každé účetní období ve smyslu směrné účtové osnovy, účetních metod, uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahového vymezení těchto položek, které jsou stanoveny Vyhláškou.

V průběhu účetního období se může účtový rozvrh doplňovat.

Peněžní částky v knihách analytických účtů musí odpovídat příslušným souhrnným peněžním částkám obrátů nebo zůstatků syntetických účtů, k nimž se tyto účty vedou.

2.5 ▶ Účetní závěrka, účetní audit

Před sestavením účetní závěrky se provádí inventarizace.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

- rozvaha (balance),
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha.

2.6 ▶ Úschova účetních písemností

Odpovědnost za organizaci úschovy účetních písemností má výkonná ředitelka Garančního systému finančního trhu, která může jmenovat osobu odpovědnou za provedení úschovy účetních písemností. Archivace účetních dokladů je prováděna dle Archivačního a skartačního řádu.

2.7 ▶ Účetní metodické pokyny

K zabezpečení Směrnice č. 22 – Vedení účetnictví, se v souladu se zákonem o účetnictví a dalšími zákonnými předpisy, vypracovávají účetní metodické pokyny.

Účetní metodické pokyny jsou schvalovány správní radou Garančního systému finančního trhu.

Účetní metodické pokyny bude účetní jednotka aktualizovat, pokud dojde ke změně zákonných předpisů.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Účetní metodické pokyny týkající se stanovení časového harmonogramu k zabezpečení prací dle Směrnice č. 22 – Vedení účetnictví (např. harmonogram přípravy závěrky) bude účetní jednotka každoročně aktualizovat.

2.8 Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů

2.8.1.1 Tyto případy zaúčtuje Garanční systém finančního trhu a přímě přiřadí – zaúčtuje na příslušné účty Fondů.

2.8.1.2 Mezi tyto případy patří zejména přijaté příspěvky do Fondů a investování finančních rezerv. Pro odvod příspěvků do jednotlivých Fondů jsou zřízeny samostatné bankovní účty. Tyto účty mohou být využívány také pro investování majetku v jednotlivých Fondech, pokud nejsou zřízeny za tímto účelem samostatné bankovní účty. Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů jsou i další účetní případy na těchto bankovních účtech, např. připsané úroky či poplatky související s vedením těchto účtů.

2.8.2 Ostatní účetní případy (například přijaté faktury za nájemné, za právní služby, za účetnictví, mzdy, odpisy atd.)

2.8.2.1 Přímě přiřaditelné účetní doklady na jednotlivé Fondy, které vyplývají již z fakturace (např. poplatky za správu portfolia), nebo existuje jiná možnost přímého přiřazení (například u právních služeb příloha s rozpisem účelu právního zastoupení podle Fondů). Garanční systém finančního trhu přiřadí a zaúčtuje na příslušné účty Fondů podle pomocných kritérií zjištěných z účetního případu.

2.8.2.2 V případě, že nelze společně účetní případy přiřadit na jednotlivé Fondy dle bodu 2.8.2.1, bude toto přiřazení provedeno poměrem určeným následovně:

- a) Pro výpočet poměru nákladů na správu jednotlivých Fondů se použije metoda poměru nákladů na práci pro jednotlivé Fondy z výkazů práce zaměstnanců. Zaměstnanci Garančního systému finančního trhu budou vytvářet výkazy práce na měsíční bázi.
- b) K 31. 12. se provede výpočet poměru činností vykonávaných pro jednotlivé Fondy.
- c) Roční poměr vypočtený dle bodu 2.8.2.2 b) bude použit pro vyúčtování zálohového stanoveného poměru a při uzávěrce k 31. 12. bude provedeno doúčtování dle skutečného stavu běžného roku.
- d) Roční poměr vypočtený dle bodu 2.8.2.2 b) bude použit pro stanovení zálohového poměru pro následující účetní období. Toto pravidlo se poprvé uplatní v účetním období roku 2017.

2.8.3 Obdobně jako v odstavcích 2.8.1 a 2.8.2 Garanční systém finančního trhu postupuje při přiřazování výdajů, např. při úhradě nákupu technického zařízení, při platbě zálohy na budoucí plnění, při výpočtu předpokládaných nákladů či výnosů, při úhradě kauce či podobného plnění.

2.9 Poskytování záloh z Fondu pojištění vkladů na provozní náklady na účet Garančního systému finančního trhu

Garanční systém finančního trhu vynakládá výdaje související se správou Fondu pojištění vkladů.

Výdaje související se správou Fondu pojištění vkladů jsou hrazeny z provozních výnosů, především z výnosů z investování Fondu pojištění vkladů.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Garanční systém finančního trhu sestaví rozpočet všech účetních jednotek před zahájením běžného roku a současně stanoví výši záloh, které budou poskytnuty z Fondu pojištění vkladů na úhradu provozních nákladů. Zálohy mohou být poskytovány ve splátkách.

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

Pohledávky a závazky mezi spravovanými účetními jednotkami z titulu úhrad provozních nákladů podléhají inventuře při účetní závěrce.

2.10 **▶** Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání. Účetní závěrka je sestavena v historických cenách kromě derivátů a cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě. Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

2.11 **▶** Dlouhodobý hmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je vykázan v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu, za kterou byl majetek pořízen, a náklady s jeho pořízením související.

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku byly vypočteny metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti. Doba odpisování u osobních počítačů, serverů, tiskáren apod. je 3 roky. Doba odpisování u osobního automobilu činí 5 let. Doba odpisování u trezorových skříní je 10 let.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

Hmotný majetek, jehož doba životnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 40 000 Kč za položku, je zúčtován přímo do nákladů v okamžiku zahájení jeho používání.

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku byly vypočteny metodou rovnoměrných odpisů na dobu 3 let.

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 60 000 Kč za položku, je zaúčtován přímo do nákladů v okamžiku jeho používání.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.12 Cenné papíry a podíly

Fond pojištění vkladů klasifikuje cenné papíry a podíly jako cenné papíry k obchodování a cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry určené k obchodování:

Cenné papíry k obchodování jsou cenné papíry, které Garanční systém finančního trhu pro Fond pojištění vkladů drží za účelem provádění transakcí s cílem dosahovat zisk z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu.

Cenné papíry a podíly jsou při nákupu vykázány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů. Cenné papíry k obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou. Jako reálná hodnota je používána tržní hodnota cenných papírů k rozvahovému dni. Ocenění cenných papírů neobchodovaných na veřejných trzích je provedeno na základě posudku znalce nebo na základě kvalifikovaného odhadu provedeného vedením Garančního systému finančního trhu.

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako Výnosy z krátkodobého majetku.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty cenných papírů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v období, ve kterém nastanou.

Cenné papíry držené do splatnosti:

Cenné papíry držené do splatnosti jsou nederivátová finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž je záměr a schopnost držet je až do jejich splatnosti.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při nákupu vykazovány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů a následně jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

Úrokové výnosy z cenných papírů držených do splatnosti zahrnují časově rozlišené kupony, naběhlý diskont a ážio z dluhových cenných papírů k obchodování a jsou vykázány jako Výnosy z dlouhodobého majetku.

Repo a buy-sell operace:

Zajištěné pohledávky v rámci repo a buy-sell obchodů jsou vykázány v položce Jiné pohledávky včetně naběhlého úroku. Úrok z těchto obchodů je časově rozlišován po dobu trvání takovéto transakce a je zaúčtován do úrokových výnosů.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.13 **▶** Finanční deriváty

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů, měnových a úrokových swapů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen a z modelů diskontovaných peněžních toků.

Deriváty, které mají pozitivní reálnou hodnotu, jsou vykazovány v položce Pohledávky z pevných termínovaných operací. Deriváty, jejichž reálná hodnota je negativní, jsou vykazovány v položce Závazky z pevných termínovaných operací.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty a jsou vykazovány v položce Jiné ostatní výnosy a Jiné ostatní náklady.

2.14 **▶** Přepočet cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce. Všechna peněžní aktiva a pasiva vedená v cizích měnách byla přepočtena devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty a jsou vykazovány v položce Kurzové zisky a Kurzové ztráty.

U cenných papírů, které jsou oceněny reálnou hodnotou a které jsou vedené v cizích měnách, se kurzový rozdíl považuje za součást ocenění reálnou hodnotou.

2.15 **▶** Příspěvky přijaté od bank

Příspěvky do Fondu pojištění vkladů jsou účtovány přímo na účet Fondu zahrnutý do vlastních zdrojů Fondu pojištění vkladů. Výše příspěvků je stanovena Českou národní bankou do 31. 5. příslušného roku, za který jsou příspěvky hrazeny, a jsou splatné do 30. 6. daného roku.

2.16 **▶** Opravné položky a rezervy

Fond pojištění vkladů opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 vyhlášky č. 504/2002 Sb. Ministerstva financí České republiky, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví. Fond pojištění vkladů nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 výše uvedené vyhlášky.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.17 ▶ Závazky vůči klientům bank a pohledávky za bankami, které nemohly dostát svým závazkům vůči klientům

V souladu s vyhláškou Ministerstva financí České republiky a vnitřním účetním předpisem k účtování přijatých příspěvků, výplat náhrad a souvisejících případů je účtováno, o zahájení výplaty, závazek vůči klientům bank, za něž je náhrada vyplácena, proti snížení výše uvedeného účtu fondů zahrnutého ve vlastních zdrojích. Ve stejné výši je zaúčtována pohledávka za bankami, které nemohly dostát svým závazkům vůči klientům, proti účtu fondů ve vlastních zdrojích.

2.18 ▶ Jmění/Fondy

Hospodářský výsledek (zisk nebo ztráta z hospodaření běžného roku) je na základě rozhodnutí správní rady Garančního systému finančního trhu účetně převeden v rámci vlastních zdrojů Fondu pojištění vkladů do položky Nerozdělený zisk /ztráta z hospodaření z minulých let nebo do položky Fondy. Následný převod nerozděleného zisku z minulých let z položky Nerozdělený zisk /ztráta z hospodaření z minulých let do položky Fondy je možný opět na základě rozhodnutí správní rady Garančního systému finančního trhu.

2.19 ▶ Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby byly používány odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Fond pojištění vkladů stanovil tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

2.20 ▶ Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty**3.1** Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 1. lednu 2016
Pohledávky z výplaty náhrad	30 069 097	27 722 952
Pohledávky z repo operací	0	240 000
Pohledávky z duplicitních výplat	14 672	14 672
Pohledávky z kuponů	1 002	14 282
Pohledávky ostatní	2 179	234
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	30 089 994	27 995 184

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2016 činily 30 069 097 tis. Kč (1. 1. 2016: 27 722 952 tis. Kč, z toho částka ve výši 45 757 tis. Kč představovala poskytnuté finanční prostředky finančnímu ústavu k provedení výplat náhrad, které ale dosud nebyly vyplaceny).

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí České republiky vytvářeny opravné položky (viz bod 2.16).

V případě možnosti tvorby opravné položky by Fond pojištění vkladů vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 89%.

Ostatní pohledávky obsahují pohledávku Fondu pojištění vkladů za Fondem pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize ve výši 1 945 tis. Kč.

3.2 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti**Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti:**

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 1. lednu 2016
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 576 545	3 516 518

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2016 100 % hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako v roce 2015). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2016 výše 4 123 163 tis. Kč (k 1. 1. 2016 hodnoty 4 235 810 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.3 Cenné papíry k obchodování**Reálná hodnota cenných papírů držených k obchodování:**

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 1. lednu 2016
Dluhové cenné papíry k obchodování	758 450	8 212 961

České státní dluhopisy k 31. 12. 2016 představovaly 100 % hodnoty cenných papírů k obchodování (k 1. 1. 2016 92 %, zbylá část byla tvořena pokladničními poukázkami).

Snížení objemu dluhových cenných papírů k obchodování je zapříčiněno změnou investiční strategie, kdy v průběhu roku 2016 byla odprodána většina držených cenných papírů a finanční prostředky byly investovány převážně formou repo operací se státními pokladničními poukázkami či poukázkami ČNB.

3.4 Přehled o změnách na účtu fondů

Fond pojištění vkladů nemá základní kapitál. Vlastní zdroje tvoří účet fondů a výsledek hospodaření.

Přehled o změnách na účtu fondů:

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016	Stav k 1. lednu 2016
Fond pojištění vkladů:		
Počáteční stav	53 147 748	49 252 117
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	2 055 539	4 417 474
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	3 534 849	3 317
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	-940 940	-522 461
Předpis výplaty náhrad	-3 534 849	-3 317
Doplatky a vratky z vyúčtování, jiné pohledávky za bankami	752	618
Stav na konci období	54 263 099	53 147 748

V roce 2016 byla z prostředků Fondu pojištění vkladů zahájena výplata náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., a dále pokračovala výplata náhrad vkladů klientům Metropolitního spořitelního družstva a WPB Capital spořitelního družstva.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.5 Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2016 činily 293 692 tis. Kč (1. 1. 2016: 50 598 tis. Kč). Závazky z výplaty náhrad jsou uvedeny v pasivech v části B.III. – Jiné závazky.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2016 částku 821 tis. Kč (1. 1. 2016: 520 tis. Kč), ze kterých 456 tis. Kč (1. 1. 2016: 276 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 365 tis. Kč (1. 1. 2016: 244 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 572 tis. Kč (1. 1. 2016: 365 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.6 Příspěvky od bank

Příspěvky jsou účtovány na základě jejich skutečného přijetí a nejsou časově rozlišovány (viz bod 2.15).

(tis. Kč)	2016
Přijaté příspěvky od bank	2 055 539

V roce 2016 byly uhrazeny příspěvky bank do Fondu pojištění vkladů za 4. čtvrtletí 2015 ve výši 1 176 107 tis. Kč dle systému jejich plateb platného do konce roku 2015. Na základě novely zákona o bankách č. 375/2015 Sb. byly bankami do 30. 6. 2016 uhrazeny příspěvky za rok 2016 ve výši 879 432 tis. Kč.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.7 ▶ Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016
Výnosy:	
Tržby z prodeje cenných papírů	5 697 571
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	65 733
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	124 941
Úroky	3 780
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	3 070
Celkem	5 895 095
Náklady:	
Prodané cenné papíry	-5 747 447
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-557
Spotřebované nákupy	-518
Služby	-12 520
Osobní náklady	-13 628
Daně a poplatky	-71
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-5 958
Celkem	-5 780 699

Z celkové výše 3 780 tis. Kč úrokových výnosů činí 3 706 tis. Kč výnosy z buy-sell a repo operací.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.8 **▶** Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016
Výnosy:	
Kurzové zisky	2
Jiné ostatní výnosy – kurzové výnosy z operací s cennými papíry a změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	0
Jiné ostatní výnosy – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	2 883
Ostatní	0
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a penále	185
Celkem	3 070
Náklady:	
Kurzové ztráty	-17
Jiné ostatní náklady – kurzové ztráty z operací s cennými papíry a změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	0
Jiné ostatní náklady – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	-3 624
Ostatní	-2 317
Celkem	-5 958

Zisk za rok 2016 ve výši 114 396 tis. Kč je navržen k převedení na účet nerozděleného zisku minulých let.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2016 činily 10 776 tis. Kč. Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pojištění vkladů, činí 9 993 tis. Kč.

V roce 2016 byla uhrazena odměna auditorské společnosti Ernst & Young, Audit, s. r. o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2015 a za provedení povinného auditu zahajovacích rozvah Garančního systému finančního trhu a Fondu pojištění vkladů k 1. 1. 2016 v celkové výši 315 tis. Kč. Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 310 tis. Kč.

V roce 2016 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 78 tis. Kč v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 72 tis. Kč.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.9 Úhrada výdajů souvisejících se správou Fondu pojištění vkladů Garančního systému finančního trhu

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2016 pouze výdaje vzniklé v souvislosti se správou obou Fondů.

Celkové výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2016 činily 30 633 tis. Kč, z toho činily 28 688 tis. Kč výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 1 945 tis. Kč výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize byly výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 1 945 tis. Kč v souladu s ustanovením § 207 odst. 2 ZOPRK uhrazeny z prostředků ve Fondu pojištění vkladů s tím, že se účetně jedná o pohledávku Fondu pojištění vkladů vůči Fondu pro řešení krize, která bude uhrazena do Fondu pojištění vkladů z provozního fondu Fondu pro řešení krize, až bude v tomto provozním fondu dostatek prostředků.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 28 688 tis. Kč byly Garančnímu systému finančního trhu uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

3.10 Soudní spory

Na původní Fond pojištění vkladů byly v letech 2010 a 2011 podány následující tři žaloby:

Žalobce TALIAELLA HOLDINGS LIMITED (dříve Conroe Consulting Services Limited)

Dne 18. 12. 2010 podala na Fond pojištění vkladů žalobu společnost Conroe Consulting Services Limited, se sídlem 46/2, South Street, Valleta VLT 1101, Malta, o zaplacení částky 1 561 731 947 Kč s přísl. Žaloba byla podána k Obvodnímu soudu pro Prahu 1. Žalobce se u soudu domáhá přiznání nároku spočívajícího v náhradě škody v uvedené výši, která měla vzniknout tak, že žalovaný, tedy Fond pojištění vkladů, nevyplatil v souladu se zákonem č. 443/2006 Sb., (zákon o náhradách), ve znění účinném do 2. 3. 2007, v zákonem stanovené lhůtě náhrady za pojištěné vklady klientům Kreditní banky Plzeň, a. s. Fond pojištění vkladů tehdy postupoval v souladu se zákonem o bankách a nevyplatil náhrady z důvodu, že mu byla Českou národní bankou v dohodě s Ministerstvem financí České republiky prodloužena lhůta k výplatě náhrad. Předmětná část uvedeného zákona o náhradách byla následně nálezem Ústavního soudu ze dne 15. 2. 2007 ke dni 2. 3. 2007 zrušena. Dne 2. 5. 2012 rozhodl Obvodní soud pro Prahu 1 rozsudkem č. j. 18 C 364/2010-80 tak, že žaloba o zaplacení částky 1 561 731 947 Kč s příslušenstvím se zamítá a žalobce je povinen zaplatit žalovanému náhradu nákladů řízení. Proti tomuto rozsudku podal žalobce odvolání, které následně doplnil. Zároveň došlo na základě smlouvy o postoupení pohledávky ke změně původního žalobce z Conroe Consulting Services Limited na TALIAELLA HOLDINGS LIMITED.

Na soudním jednání konaném dne 27. 1. 2014 odvolací soud odvolání žalobce proti rozsudku prvostupňového soudu zamítl a přiznal Fondu pojištění vkladů náhradu nákladů řízení. **Písemné vyhotovení rozsudku bylo doručeno dne 25. 4. 2014. Doložka právní moci na tomto rozsudku byla vyznačena dne 6. 2. 2015. Dne 20. 8. 2015 byl vydán Obvodním soudem pro Prahu 1 evropský exekuční titul/osvědčení o soudním rozhodnutí. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.**

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Žalobce ASSETWISE LIMITED

Dne 30. 8. 2011 byla podána k Městskému soudu v Praze proti Fondu pojištění vkladů žaloba společnosti ASSETWISE LIMITED, IČO: HE 284286, se sídlem HADJIMATHEOU-YIANNOURI COURT, 2nd floor, Flat/Office 10, P. C. 6042 Larnaca, Kyperská republika, o zaplacení částky 1 406 963 367 Kč s přísl. Žalobní nárok se opírá o ust. části druhé čl. III. odst. 4 zákona č. 443/2006 Sb., zákon o náhradách, žalobce tedy nárokuje zaplacení peněžité náhrady. Následně rozhodl Vrchní soud v Praze ve věci určení věcné příslušnosti soudu tak, že k projednání a rozhodnutí věci jsou v prvním stupni příslušné okresní soudy. Uvedené řízení bylo usnesením soudu ze dne 9. 12. 2013 přerušeno do doby pravomocného skončení odvolacího řízení ve věci VALSPRING HOLDINGS LIMITED x Fond pojištění vkladů (viz níže). **Usnesením Městského soudu v Praze, č.j. 97 Co 254/2014-126 ze dne 16. 6. 2014 bylo zrušeno usnesení, kterým bylo přerušeno řízení. Obvodní soud pro Prahu 1 k návrhu žalobce uložil stranám sporu osobně se zúčastnit prvního setkání s mediátorem. První setkání s mediátorem se uskutečnilo dne 3. 11. 2015, přičemž k žádné mimosoudní dohodě nedošlo. Žalovaný tuto skutečnost sdělil Obvodnímu soudu pro Prahu 1 s tím, že navrhl, aby soud pokračoval v řízení, respektive v projednání věci. Soudní jednání ve věci bylo nařízeno u Obvodního soudu pro Prahu 1 na 30. 3. 2016. Obvodní soud pro Prahu 1 dne 30. 3. 2016 rozhodl tak, že se žaloba na zaplacení částky 1 406 963 367 Kč s příslušenstvím zamítá a žalobce je povinen nahradit žalovanému náklady řízení. Dne 14. 6. 2016 podal žalobce k Městskému soudu v Praze odvolání. Žalovaný se k odvolání vyjádřil dne 22. 7. 2016.**

V tomto případě je nutné konstatovat, že toto řízení je postaveno na posouzení právní otázky, resp. právních otázek, které se vztahují k procesu prodloužení lhůty pro zahájení výplat stanovené zákonem o dodatečných náhradách a posouzení aktivní legitimace žalobce. Dalším hodnotícím kritériem je dopad ústavněprávních předpisů na další budoucí právní vztahy poté, co byl citovaný zákon zrušen. Ve prospěch Fondu pojištění vkladů hovoří ta skutečnost, jak je uvedeno výše, že již v několika soudních řízeních bylo nalézacími soudy judikováno, že proces prodloužení lhůty pro zahájení výplaty je de jure bez jakýchkoliv vad, to znamená, že Fond pojištění vkladů se nikdy nedostal do prodlení s výplatou náhrad. Rovněž z odůvodnění rozhodnutí soudů v jiných věcech lze dovodit názor, že zákon o dodatečných náhradách nikdy nemohl obstát ve struktuře stávající legislativy pro jeho zjevné legislativní vady, z čehož vyplývá názor Fondu pojištění vkladů, že na základě tohoto zrušeného zákona nelze uplatňovat nárok na plnění v současné době. Fond pojištění vkladů disponuje celou řadou právních argumentů hovořících ve prospěch Fondu pojištění vkladů, tedy ve prospěch případného úspěchu Fondu pojištění vkladů v této věci. Navíc, jak je výše uvedeno, byl žalobní nárok žalobce zamítnut (byť zatím nepravomocně) Obvodním soudem pro Prahu 1.

Žalobce MERKURIO PANAMA S.A. (dříve VALSPRING HOLDINGS LIMITED)

Dne 30. 8. 2011 byla podána k Městskému soudu v Praze proti Fondu pojištění vkladů žaloba společnosti VALSPRING HOLDINGS LIMITED, IČO: HE 235682, se sídlem HADJIMATHEOU-YIANNOURI COURT, 2nd floor, Flat/Office 10, PSČ 6042, Larnaca, Kyperská republika, o zaplacení částky 1 621 470 327 Kč s přísl. Žalobní nárok se v tomto případě opírá o ust. části druhé čl. III. odst. 1 zákona č. 443/2006 Sb., zákona o náhradách, žalobce tedy nárokuje zaplacení dodatečné náhrady. K podané žalobě se žalovaný vyjádřil. Žalobce podal vyjádření pouze k otázce věcné příslušnosti soudu. Následně rozhodl Vrchní soud v Praze ve věci určení věcné příslušnosti soudu tak, že k projednání a rozhodnutí věci jsou v prvním stupni příslušné okresní soudy. **Obvodní soud pro Prahu 1 svým rozsudkem ze dne 29. 5. 2013 žalobu v celém rozsahu zamítl a přiznal Fondu pojištění vkladů nárok na náhradu nákladů řízení. Žalobce podal proti uvedenému rozsudku odvolání, ke kterému se žalovaný vyjádřil. Jednání odvolacího soudu bylo odročeno na neurčito za účelem záměny v osobě žalobce. Usnesením č. j. 53 Co 420/2013-262 ze dne 15. 1. 2015 připustil Městský soud v Praze, aby na místo dosavadního žalobce do řízení vstoupila společnost MERKURIO PANAMA S.A., se sídlem Panamská republika, Panama, 50th Avenue, Global Bank Tower, 18th floor, Office 1801. Na soudním jednání konaném dne 14. 9. 2015 odvolací soud potvrdil rozsudek I. stupně a přiznal Fondu pojištění vkladů náhradu nákladů řízení. Z náhledu do informačního systému justice.cz bylo zjištěno, že žalobce podal dne 25. 1. 2016 dovolání. Obvodní soud pro Prahu 1 zaslal žalovanému-**

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

mu dne 16. 2. 2016 dovolání žalobce ze dne 25. 1. 2016, a to za účelem, aby se žalovaný k dovolání žalobce vyjádřil. Žalovaný se k dovolání žalobce vyjádřil dne 26. 2. 2016. Dne 26. 10. 2016 rozhodl Nejvyšší soud České republiky tak, že se dovolání odmítá a dále byla žalovanému přiznána náhrada nákladů dovolacího řízení. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.

Všichni tři shora uvedení žalobci nabyli pohledávku na základě smluv o postoupení pohledávky od postupitele České pojišťovny, a. s., se sídlem Praha 1, Spálená 75/16, PSČ 113 04, IČ: 452 72 956, která společně se svojí dceřinou společností ALPHA BROKER, a. s., vyplatila náhradu klientům Kreditní banky Plzeň, a. s., v likvidaci nad rámec náhrad vyplácených Fondem pojištění vkladů. Fond pojištění vkladů o rezervách neúčtuje a současně se nedomnívá, že by bylo nezbytné blokovat pro účely uvedených soudních sporů finanční prostředky.

Závěrem je nezbytné konstatovat, že rozhodnutí soudů ve věci žalobce **ASSETWISE LIMITED a žalobce MERKURIO PANAMA S.A.** nelze s určitostí předjímat.

3.11 **Následné události**

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2016.

Účetní závěrka Fondu pojištění vkladů byla schválena Správní radou Garančního systému finančního trhu:

V Praze dne 20. června 2017



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník

X. FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu Fond pro řešení krize („Fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Fondu jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Fondu k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. prosince 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Fondu a společnosti Garanční systém finančního trhu nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Odpovědnost statutárního orgánu společnosti Garanční systém finančního trhu za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu povinen posoudit, zda je Fond schopen nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jeho nepřetržitého trvání a použít předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu plánuje zrušení Fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.



Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Fondu a společnosti Garanční systém finančního trhu relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejich vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem společnosti Garanční systém finančního trhu, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Fondu nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Fondu nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Fond ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401

Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

20. června 2017
Praha, Česká republika

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pro řešení krize

Datum účetní závěrky:	31. 12. 2016
Datum sestavení účetní závěrky	27. 4. 2017

Rozvaha k 31. prosinci 2016

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 31. prosinci 2016
A. Dlouhodobý majetek celkem	0
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	0
II. Dlouhodobý hmotný majetek	0
Umělecká díla, předměty a sbírky	0
Stavby	0
Hmotné věci a jejich soubory	0
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	0
Oprávky k softwaru	0
Oprávky ke stavbám	0
Oprávky k samostatným movitým věcem	0
B. Krátkodobý majetek celkem	2 958 882
II. Pohledávky celkem	0
Poskytnuté provozní zálohy	0
Jiné pohledávky	0
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	2 958 882
Pokladna	0
Ceniny	0
Peněžní prostředky na účtech	2 958 882
Dluhové cenné papíry k obchodování	0
IV. Jiná aktiva celkem	0
Náklady příštích období	0
Příjmy příštích období	0
Aktiva celkem	2 958 882

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 31. prosinci 2016
A. Vlastní zdroje celkem	2 956 937
I. Jmění – fondy	2 958 882
II. Výsledek hospodaření celkem	-1 945
Účet výsledku hospodaření	-1 945
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta minulých let	0
B. Cizí zdroje celkem	1 945
III. Krátkodobé závazky celkem	1 945
Dodavatelé	0
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	0
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	0
Ostatní přímé daně	0
Závazky z pevných termínovaných operací	0
Jiné závazky	1 945
Dohadné účty pasivní	0
Pasiva celkem	2 958 882

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2016
(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	772	0	772
1. Spotřeba materiálu	41	0	41
3. Opravy a udržování	3	0	3
4. Náklady na cestovné	66	0	66
5. Náklady na reprezentaci	14	0	14
6. Ostatní služby	648	0	648
III. Osobní náklady	1 068	0	1 068
10. Mzdové náklady	783	0	783
11. Zákonné sociální pojištění	243	0	243
13. Zákonné sociální náklady	28	0	28
14. Ostatní sociální náklady	14	0	14
IV. Daně a poplatky	1	0	1
V. Ostatní náklady	61	0	61
19. Kurzové ztráty	1	0	1
22. Jiné ostatní náklady	60	0	60
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	43	0	43
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	43	0	43
25. Prodané cenné papíry a podíly	0	0	0
Náklady celkem	1 945	0	1 945

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	0	0	0
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	0	0
7. Výnosové úroky	0	0	0
8. Kurzové zisky	0	0	0
10. Jiné ostatní výnosy	0	0	0
V. Tržby z prodeje majetku	0	0	0
12. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	0	0	0
Výnosy celkem	0	0	0
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	-1 945	0	-1 945
D. Hospodářský výsledek po zdanění	-1 945	0	-1 945

Garanční systém v oblasti správy Fondu pro řešení krize vykonával ve smyslu § 5a odst. 1 vyhlášky č. 504/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, pouze hlavní činnosti, pro které byl v této oblasti zřízen. Hospodářskou činnost ve smyslu § 5a odst. 2 cit. vyhlášky (doplňková, vedlejší, podnikatelská nebo jiná činnost mimo hlavní činnosti) Garanční systém ani v této oblasti nevykonával.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

1 Všeobecné informace

Fond pro řešení krize je účetní jednotkou spravovanou Garančním systémem finančního trhu, který je právnickou osobou veřejného práva, která byla pod původním názvem Fond pojištění vkladů zřízena zákonem č. 156/1994 Sb., novelizujícím zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v tehdy platném znění. Zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, došlo s účinností k 1. 1. 2016 ke změně stávajícího Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu.

Identifikační číslo Garančního systému finančního trhu je 497 10 362. Na základě ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, jsou příjmy Garančního systému finančního trhu osvobozeny od daně z příjmu. Sídlo Garančního systému finančního trhu je v Praze 1, Týn 639/1.

Dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 je statutárním orgánem Garančního systému finančního trhu výkonná rada. Správní rada zůstává nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu s pravomocemi vyjmenovanými v § 201 zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu.

Posláním Garančního systému finančního trhu je provozování systému pojištění vkladů v České republice včetně správy Fondu pojištění vkladů (§ 41 a a násl. zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů) a správa Fondu pro řešení krize (§ 209 a násl. zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu). Výkonem uvedených činností Garanční systém finančního trhu přispívá ke stabilitě finančního trhu.

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

S účinností od 1. 1. 2016 došlo na základě zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (dále jen „ZOPRK“), ke změně právnické osoby Fond pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu. Nejednalo se o „přeměnu“ právnické osoby ve smyslu § 174 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (tj. ve smyslu fúze, rozdělení či změny právní formy), ale pouze o „změnu“, spočívající zejména: a) ve změně názvu (§ 252 ZOPRK), b) změně organizační struktury (§ 199 a násl. ZOPRK – změně statutárního orgánu, výčtu pravomocí správní rady, složení správní rady atd. a c) rozšíření předmětu činnosti (§ 198 ZOPRK, o správu jmění ve Fondu pro řešení krize). Nelze tedy ani hovořit o právním nástupnictví, neboť nedošlo k žádnému přechodu práv a povinností a právnická osoba (nositel práv a povinností) zůstala zachována (stejně identifikační číslo).

1.2 Spravované fondy (nonentity)

Vzhledem k zachování kontinuity právní osobnosti (původní Fond pojištění vkladů se změnil na Garanční systém finančního trhu) s tím, že Garančním systémem spravované fondy (Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize) nemají právní osobnost (§ 198 odst. 4 ZOPRK), je tedy nutné odlišovat Fond pojištění vkladů do 31. 12. 2015 (právní osobnost, změna na Garanční systém finančního trhu) a Fond pojištění vkladů od 1. 1. 2016 (nonentity tvořená částí jmění Garančního systému finančního trhu).

Zatímco nová nonentity Fond pojištění vkladů byla de facto zřízena zákonem k 1. 1. 2016 (viz § 254 ZOPRK o vyčlenění majetku a dluhů do Fondu pojištění vkladů), Fond pro řešení krize byl zřízen na základě § 209 odst. 1 ZOPRK Statutem Garančního systému finančního trhu ke dni 12. 1. 2016 (článek 5 Statutu Garančního systému finančního trhu).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

1.3 Jmění umístěné ve fondech

Z ustanovení § 198 odst. 2 ZOPRK vyplývá, že Garanční systém finančního trhu spravuje jmění tvořené Fondem pojištění vkladů, Fondem pro řešení krize a ostatní jmění Garančního systému finančního trhu. Z právního pohledu se tedy jedná vždy o jmění Garančního systému finančního trhu, které je umístěno a) ve Fondu pojištění vkladů, b) ve Fondu pro řešení krize, c) popřípadě mimo oba fondy (nejde tedy o model investiční společnost – podílový fond, kdy jmění v podílovém fondu není jměním investiční společnosti).

Z účetního pohledu jsou Garanční systém finančního trhu, Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize třemi samostatnými účetními jednotkami, přičemž jmění tvořené Fondem pojištění vkladů, jmění tvořené Fondem pro řešení krize a ostatní jmění Garančního systému finančního trhu jsou vedena majetkově a účetně odděleně (§ 205 a § 198 odst. 2 ZOPRK). Každá z účetních jednotek má vlastní účetní závěrku, jejich vypracování zajišťuje Garanční systém finančního trhu.

Fond pro řešení krize neměl ke dni zřízení žádný majetek.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2 ▸ Účetní postupy

2.1 ▸ Vedení účetnictví

Garanční systém zajišťuje vedení účetnictví týkající se hospodaření Fondu pro řešení krize podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o účetnictví“), prováděcí vyhlášky 504/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Vyhláška“) a dalších právních předpisů upravujících vedení účetnictví, a v souladu s účetními metodami tam uvedenými.

Fond pro řešení krize je samostatnou účetní jednotkou (dále také jen „účetní jednotka“).

Garanční systém finančního trhu účtuje o stavu a pohybu aktiv a pasiv, o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření Fondu pro řešení krize. Účtování o předmětu účetnictví je zajišťováno v účetních knihách vedených odděleně pro Fond pro řešení krize způsobem umožňujícím sestavení samostatné účetní závěrky Fondu pro řešení krize.

Ze Statutu Garančního systému finančního trhu vyplývá, že Garanční systém finančního trhu vykonává správu Fondu pro řešení krize a z právních vztahů je oprávněn a zavázán Garanční systém finančního trhu. Z hlediska účetnictví tedy budou veškeré účetní doklady (i spisová služba) evidovány v Garančním systému finančního trhu.

Ze Statutu Garančního systému finančního trhu vyplývá, že Garanční systém finančního trhu vykonává správu Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize (dále též společně jako "Fondy") a veškerá činnost je vázána na správu Fondů. Z hlediska účetnictví veškeré náklady, výnosy, výdaje, příjmy, pohledávky a závazky jsou položkami jednotlivých Fondů. Garanční systém finančního trhu jako právnická osoba všechny tyto účetní případy vede ve svém účetnictví a přiřazuje je věcně na jednotlivé Fondy.

2.2 ▸ Systém zpracování účetnictví a úschova účetních písemností

Garanční systém finančního trhu vede pro Fond pro řešení krize účetnictví v plném rozsahu, účtuje podvojnými zápisy o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků včetně dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření.

Účtuje se podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisejí.

Účetním obdobím pro Fond pro řešení krize je kalendářní rok.

Účetnictví Fondu pro řešení krize je vedeno od jeho zřízení dne 12. 1. 2016. Vzhledem k datu zřízení Fondu pro řešení krize je ve finančních výkazech uvedeno pouze běžné období.

Garanční systém finančního trhu vede pro Fond pro řešení krize jedno účetnictví za účetní jednotku jako celek.

Účetnictví je vedeno jako soustava účetních záznamů; přitom se využívá technických prostředků, nosičů informací a programového vybavení. Účetním záznamem se rozumí data, která jsou záznamem veškerých skutečností týkajících se vedení účetnictví. Každou skutečnost týkající se vedení účetnictví jsou účetní jednotky povinny zaznamenávat výhradně jen účetními záznamy. Jednotlivé účetní

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

záznamy mohou být seskupovány do souhrnných účetních záznamů; takovými účetními záznamy jsou zejména účetní doklady, účetní zápisy, účetní knihy, odpisový plán, inventurní soupisy, účtový rozvrh, účetní závěrka a výroční zpráva.

Účetnictví je vedeno v peněžních jednotkách české měny.

Účetnictví je vedeno v českém jazyce. Účetní doklady mohou být vyhotoveny v cizím jazyce jen tehdy, je-li splněna podmínka srozumitelnosti.

Skutečnosti, které jsou předmětem účetnictví (dále jen „účetní případy“), jsou zachycovány účetními doklady.

Účetní případy jsou zaznamenávány v účetních knihách (dále jen „účetní zápisy“) pouze na základě průkazných účetních záznamů.

Účetnictví je vedeno tak, aby účetní závěrka byla sestavena na jeho základě srozumitelně a podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky.

Účetnictví je vedeno správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů.

Účetnictví je vedeno způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů tak, aby účetní jednotka splnila povinnosti spojené s jejich úschovou dle zákona o účetnictví.

Zpracováním účetnictví účetní jednotky pověřuje Garanční systém finančního trhu jinou osobu na základě smluvního vztahu v souladu s § 5 Zákona o účetnictví.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.3 Rozsah vedení účetnictví, účetní doklady, účetní zápisy a účetní knihy

Garanční systém finančního trhu vede pro Fond pro řešení krize účetnictví v plném rozsahu.

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

- označení účetního dokladu,
- obsah účetního případu a jeho účastníky,
- peněžní částku nebo informaci o ceně za měrnou jednotku a vyjádření množství,
- okamžik vyhotovení účetního dokladu,
- okamžik uskutečnění účetního případu, není-li shodný s okamžikem vyhotovení účetního dokladu,
- podpisový záznam osoby odpovědné za účetní případ a podpisový záznam osoby odpovědné za jeho zaúčtování.

Účetní doklady jsou vyhotovovány bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

Účtuje se v těchto účetních knihách:

- v deníku (denících), v němž (v nichž) účetní zápisy uspořádají z hlediska časového (chronologicky) a jímž (jimiž) prokazují zaúčtování všech účetních případů v účetním období,
- v hlavní knize, v níž účetní zápisy uspořádají z hlediska věcného (systematicky),
- v knihách analytických účtů, v nichž podrobně rozvádějí účetní zápisy hlavní knihy.

2.4 Účtový rozvrh

Účtový rozvrh je zpracováván pro každé účetní období ve smyslu směrné účtové osnovy, účetních metod, uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahového vymezení těchto položek, které jsou stanoveny Vyhláškou.

V průběhu účetního období může účetní jednotka účtový rozvrh doplňovat.

Peněžní částky v knihách analytických účtů musí odpovídat příslušným souhrnným peněžním částkám obrátů nebo zůstatků syntetických účtů, k nimž se tyto účty vedou.

2.5 Účetní závěrka, účetní audit

Před sestavením účetní závěrky se provádí inventarizace.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

- rozvaha (bilance),
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.6 ▶ Úschova účetních písemností

Odpovědnost za organizaci úschovy účetních písemností má výkonná ředitelka Garančního systému finančního trhu, která může jmenovat osobu odpovědnou za provedení úschovy účetních písemností. Archivace účetních dokladů je prováděna dle Archivačního a skartačního řádu.

2.7 ▶ Účetní metodické pokyny

K zabezpečení Směrnice č. 22 – Vedení účetnictví, se v souladu se zákonem o účetnictví a dalšími zákonnými předpisy, vypracovávají účetní metodické pokyny.

Účetní metodické pokyny jsou schvalovány správní radou Garančního systému finančního trhu.

Účetní metodické pokyny budou aktualizovány, pokud dojde ke změně zákonných předpisů.

Účetní metodické pokyny týkající se stanovení časového harmonogramu k zabezpečení prací dle Směrnice č. 22 – Vedení účetnictví (např. harmonogram přípravy závěrky) budou každoročně aktualizovány.

2.8 ▶ Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímo přiřaditelné účetní případy do Fondů

2.8.1.1 Tyto případy zaúčtuje Garanční systém finančního trhu a přímo přiřadí – zaúčtuje na příslušné účty Fondů.

2.8.1.2 Mezi tyto případy patří zejména přijaté příspěvky do Fondů a investování finančních rezerv. Pro odvod příspěvků do jednotlivých Fondů jsou zřízeny samostatné bankovní účty. Tyto účty mohou být využívány také pro investování majetku v jednotlivých Fondech, pokud nejsou zřízeny za tímto účelem samostatné bankovní účty. Přímo přiřaditelné účetní případy do Fondů jsou i další účetní případy na těchto bankovních účtech, např. připsané úroky či poplatky související s vedením těchto účtů.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.8.2 Ostatní účetní případy (například přijaté faktury za nájemné, za právní služby, za účetnictví, mzdy, odpisy atd.)

2.8.2.1 Přímo přiřaditelné účetní doklady na jednotlivé Fondy, které vyplývají již z fakturace (např. poplatky za správu portfolia), nebo existuje jiná možnost přímého přiřazení (například u právních služeb příloha s rozpisem účelu právního zastoupení podle Fondů). Garanční systém finančního trhu přiřadí a zaúčtuje na příslušné účty Fondů podle pomocných kritérií zjištěných z účetního případu.

2.8.2.2 V případě, že nelze společně účetní případy přiřadit na jednotlivé Fondy dle bodu 2.8.2.1, bude toto přiřazení provedeno poměrem určeným následovně:

- a) Pro výpočet poměru nákladů na správu jednotlivých Fondů se použije metoda poměru nákladů na práci pro jednotlivé Fondy z výkazů práce zaměstnanců. Zaměstnanci Garančního systému finančního trhu budou vytvářet výkazy práce na měsíční bázi.
- b) K 31. 12. se provede výpočet poměru činností vykonávaných pro jednotlivé Fondy.
- c) Roční poměr vypočtený dle bodu 2.8.2.2 b) bude použit pro vyúčtování zálohově stanoveného poměru a při uzávěrce k 31. 12. bude provedeno doúčtování dle skutečného stavu běžného roku.
- d) Roční poměr vypočtený dle bodu 2.8.2.2 b) bude použit pro stanovení zálohového poměru pro následující účetní období. Toto pravidlo se poprvé uplatní v účetním období roku 2017.

2.8.3 Obdobně jako v odstavcích 2.8.1 a 2.8.2 Garanční systém finančního trhu postupuje při přiřazování výdajů, např. při úhradě nákupu technického zařízení, při platbě zálohy na budoucí plnění, při výpočtu předpokládaných nákladů či výnosů, při úhradě kauce či podobného plnění.

2.9 Poskytování záloh z Fondu pro řešení krize na provozní náklady na účet Garančního systému finančního trhu

Garanční systém finančního trhu vynakládá výdaje související se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje související se správou Fondu pro řešení krize jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

Garanční systém finančního trhu sestaví rozpočet všech účetních jednotek před zahájením běžného roku a současně stanoví výši záloh, které budou poskytnuty z Fondu pro řešení krize na úhradu provozních nákladů. Zálohy mohou být poskytovány ve splátkách.

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

Pohledávky a závazky mezi spravovanými účetními jednotkami z titulu úhrad provozních nákladů podléhají inventuře při účetní závěrce.

2.10 Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání. Účetní závěrka je sestavena v historických cenách kromě derivátů a cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě. Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.11 Dlouhodobý hmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu, za kterou byl majetek pořízen, a náklady s jeho pořízením související.

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku byly vypočteny metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti. Doba odpisování u osobních počítačů, serverů, tiskáren apod. je 3 roky. Doba odpisování u osobního automobilu činí 5 let. Doba odpisování u trezorových skříní je 10 let.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

Hmotný majetek, jehož doba životnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 40 000 Kč za položku, je zúčtován přímo do nákladů v okamžiku zahájení jeho používání.

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku byly vypočteny metodou rovnoměrných odpisů na dobu 3 let.

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 60 000 Kč za položku, je zaúčtován přímo do nákladů v okamžiku jeho používání.

2.12 Cenné papíry a podíly

Cenné papíry a podíly se klasifikují jako cenné papíry k obchodování a cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry určené k obchodování:

Cenné papíry k obchodování jsou cenné papíry, které Garanční systém finančního trhu drží pro Fond pro řešení krize za účelem provádění transakcí s cílem dosahovat zisk z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu.

Cenné papíry a podíly jsou při nákupu vykázány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů. Cenné papíry k obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou. Jako reálná hodnota se používá tržní hodnota cenných papírů k rozvahovému dni. Ocenění cenných papírů neobchodovaných na veřejných trzích je provedeno na základě posudku znalce nebo na základě kvalifikovaného odhadu provedeného vedením Garančního systému finančního trhu.

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako Výnosy z krátkodobého majetku.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty cenných papírů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v období, ve kterém nastanou.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

Cenné papíry držené do splatnosti:

Cenné papíry držené do splatnosti jsou nederivátová finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž je záměr a schopnost držet je až do jejich splatnosti.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při nákupu vykazovány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů a následně jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

Úrokové výnosy z cenných papírů držených do splatnosti zahrnují časově rozlišené kupony, naběhlý diskont a ážio z dluhových cenných papírů k obchodování a jsou vykázány jako Výnosy z dlouhodobého majetku.

Repo a buy-sell operace:

Zajištěné pohledávky v rámci repo a buy-sell obchodů jsou vykázány v položce Jiné pohledávky včetně naběhlého úroku. Úrok z těchto obchodů je časově rozlišován po dobu trvání takovéto transakce a je zaúčtován do úrokových výnosů.

2.13 Finanční deriváty

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů, měnových a úrokových swapů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen a z modelů diskontovaných peněžních toků.

Deriváty, které mají pozitivní reálnou hodnotu, jsou vykazovány v položce Pohledávky z pevných termínovaných operací. Deriváty, jejichž reálná hodnota je negativní, jsou vykázány v položce Závazky z pevných termínovaných operací.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány v položce Jiné ostatní výnosy a Jiné ostatní náklady.

2.14 Přepočet cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce. Všechna peněžní aktiva a pasiva vedená v cizích měnách byla přepočtena devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány v položce Kurzové zisky a Kurzové ztráty.

U cenných papírů, které jsou oceněny reálnou hodnotou a které jsou vedené v cizích měnách, se kurzový rozdíl považuje za součást ocenění reálnou hodnotou.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

2.15 ▶ Příspěvky přijaté od bank

Příspěvky do Fondu pro řešení krize jsou účtovány do příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize. Výše příspěvků je stanovena Českou národní bankou vždy do 1. 5. příslušného roku, za který jsou příspěvky hrazeny, a jsou splatné ve lhůtě stanovené Českou národní bankou.

2.16 ▶ Opravné položky a rezervy

Fond pro řešení krize opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 vyhlášky č. 504/2002 Sb. Ministerstva financí České republiky, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví. Fond pro řešení krize nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 výše uvedené vyhlášky.

2.17 ▶ Jmění/Fondy

Hospodářský výsledek (zisk nebo ztráta z hospodaření běžného roku) je na základě rozhodnutí správní rady účetně převeden v rámci vlastních zdrojů Fondu pro řešení krize do položky Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z minulých let nebo do položky Fondy. Následný převod nerozděleného zisku z minulých let z položky Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z minulých let do položky Fondy je možný opět na základě rozhodnutí správní rady.

2.18 ▶ Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby byly používány odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Fond pro řešení krize stanovil tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

2.19 ▶ Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3 ▶ Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty**3.1** ▶ Krátkodobý finanční majetek

Finanční prostředky v majetku Fondu pro řešení krize byly uloženy na běžném účtu v České národní bance.

3.2 ▶ Přehled o změnách na účtu fondů

Fond pro řešení krize nemá základní kapitál. Vlastní zdroje tvoří účet fondů a výsledek hospodaření.

Přehled o změnách na účtu fondů:

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016
Fond pro řešení krize:	
Počáteční stav	0
Přijaté příspěvky (viz bod 3.4)	2 958 882
Stav na konci období	2 958 882

3.3 ▶ Závazky

Závazek Fondu pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize vůči Fondu pojištění vkladů činí 1 945 tis. Kč. Žádný ze závazků nebyl po splatnosti.

3.4 ▶ Příspěvky od bank

Příspěvky jsou účtovány na základě jejich skutečného přijetí a nejsou časově rozlišovány (viz bod 2.15).

(tis. Kč)	2016
Přijaté příspěvky od bank	2 958 882

V souvislosti se zřízením Fondu pro řešení krize byly na přelomu pololetí 2016 uhrazeny bankami a vybranými obchodníky s cennými papíry příspěvky do tohoto fondu za rok 2016 ve výši 2 958 882 tis. Kč.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.5 ▶ Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016
Výnosy:	
Tržby z prodeje cenných papírů	0
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	0
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	0
Úroky	0
Ostatní výnosy (viz bod 3.6)	0
Celkem	0
Náklady:	
Prodané cenné papíry	0
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-43
Spotřebované nákupy	-41
Služby	-731
Osobní náklady	-1 068
Daně a poplatky	-1
Ostatní náklady (viz bod 3.6)	-61
Celkem	-1 945

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.8 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	Stav k 31. prosinci 2016
Výnosy:	
Kurzové zisky	0
Jiné ostatní výnosy – kurzové výnosy z operací s cennými papíry a změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	0
Jiné ostatní výnosy – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0
Ostatní	0
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a penále	0
Celkem	0
Náklady:	
Kurzové ztráty	-1
Jiné ostatní náklady – kurzové ztráty z operací s cennými papíry a změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	0
Jiné ostatní náklady – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0
Ostatní	-60
Celkem	-61

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2016 činily 10 776 tis. Kč. Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize činí 783 tis. Kč.

V roce 2016 byla uhrazena odměna auditorské společnosti Ernst & Young, Audit, s. r. o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2015 a za provedení povinného auditu zahajovacích rozvah Garančního systému finančního trhu a Fondu pojištění vkladů k 1. 1. 2016 v celkové výši 315 tis. Kč. Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 5 tis. Kč.

V roce 2016 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 78 tis. Kč v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 6 tis. Kč.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2016

3.7 ▶ Úhrada výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize Garančního systému finančního trhu

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2016 pouze výdaje vzniklé v souvislosti se správou obou Fondů.

Celkové výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2016 činily 30 633 tis. Kč, z toho činily 28 688 tis. Kč výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 1 945 tis. Kč výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize byly výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši v rozsahu 1 945 tis. Kč v souladu s ustanovením § 207 odst. 2 ZOPRK uhrazeny z prostředků ve Fondu pojištění vkladů s tím, že se účetně jedná o závazek vůči Fondu pojištění vkladů, který bude uhrazen do Fondu pojištění vkladů z provozního fondu Fondu pro řešení krize, až bude v tomto provozním fondu dostatek prostředků.

3.8 ▶ Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2016.

Účetní závěrka Fondu pro řešení krize byla schválena Správní radou Garančního systému finančního trhu:

V Praze dne 20. června 2017



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník