

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2022



OBSAH

I.	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY	4
II.	O GARANČNÍM SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU	6
III.	ORGÁNY GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU	7
	Správní rada	7
	Výkonná rada	7
IV.	MAKROEKONOMICKÉ A REGULATORNÍ PROSTŘEDÍ POJIŠTĚNÝCH INSTITUCÍ V ROCE 2022	8
V.	ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2022	9
	Zátěžové testy	9
	Informační technologie a bezpečnost	9
	Mezinárodní spolupráce	9
	Investiční činnost	10
	Způsob zveřejňování	10
VI.	ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2022	10
	Výplaty náhrad pohledávek z vkladů	10
	Testování bankovních dat	12
	Pohledávky vůči pojištěným institucím	12
	Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů	14
	Správa portfolia Fondu pojištění vkladů	15
	Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie	18
VII.	ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2022	19
	Příspěvky do Fondu pro řešení krize	19
	Správa portfolia Fondu pro řešení krize	19
	Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize	21
VIII.	POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM	22

IX.	GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	23
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	27
	Rozvaha k 31. prosinci 2022	27
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022	29
	1 Všeobecné informace	31
	2 Účetní postupy	33
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	41
X.	FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	47
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	50
	Rozvaha k 31. prosinci 2022	50
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022	52
	1 Všeobecné informace	54
	2 Účetní postupy	56
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	63
XI.	FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	69
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	72
	Rozvaha k 31. prosinci 2022	72
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022	74
	1 Všeobecné informace	76
	2 Účetní postupy	78
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	85

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY



V minulé výroční zprávě jsem na tomto místě předpokládal, že role Garančního systému finančního trhu jakožto jednoho z aktérů pověřeného posilováním povědomí o stabilitě a zárukách bankovního systému bude nabírat na síle. Nyní můžu konstatovat, že tomu tak v roce 2022 skutečně bylo.

V loňském roce prošla Česká republika řadou výzev. Energetická krize, vysoká inflace a celosvětově přetrvávající problémy v dodavatelských řetězcích negativně ovlivnily českou ekonomiku, a tím pádem i náladu společnosti a její důvěru v robustnost finančního systému. Spouštěčem většiny negativních trendů byla ruská invaze na Ukrajinu.

Významný odliv klientských vkladů v reakci na události na Ukrajině byl důvodem pro vydání Oznámení o neschopnosti Sberbank CZ, a.s. dostát svým závazkům, ke kterému Česká národní banka přistoupila dne 28. 2. 2022. Garanční systém finančního trhu k 9. březnu 2022 spustil výplatu náhrad pohledávek z vkladů jejím klientům. Celková výše náhrad, kterou Garanční systém klientům banky vyplatí, je nejvyšší v historii českého pojištění vkladů, a činí 25,88 miliardy korun. Na výplatu náhrady má nárok více než 121 tisíc klientů banky.

Výplata Sberbank CZ, a.s. s sebou přinesla řadu novinek, vyplývajících z velikosti a komplexnosti finanční instituce. Garanční systém finančního trhu stál před výzvou spočívající v řešení dosud v praxi neotestovaných postupů, jako jsou například výplata náhrad vkladů u účtů v režimu oddlužení. Řešení některých těchto specifických situací konzultoval Garanční systém s ministerstvy financí a spravedlnosti a na základě nových zkušeností vyhotovil materiál s podněty, který bude moci být využit při novelizaci zákona o bankách.

Sberbank CZ, a.s. se stal osudným učebnicovým příkladem runu na banku. Klienti vyslovili bance nedůvěru hromadným výběrem vkladů, což zapříčinilo likvidní krizi banky. Garanční systém citlivě vnímal také změnu nálad a obav šířících se mezi občany,

kteří rychlý pád finanční instituce do českého bankovního systému přinesl, a vedle agendy výplaty náhrad vkladů musel spolu s Českou národní bankou a Českou bankovní asociací ve veřejném prostoru akcentovat stabilitu a bezpečnost bank působících na českém trhu. Společná mediální komunikace vyjmenovaných institucí byla včasná a úspěšná, díky čemuž se podařilo předejít problémům bank a oslabení důvěryhodnosti celého finančního sektoru.

Výplata náhrad vkladů odčerpala z Fondu pojištění vkladů bezmála 26 miliard korun. Díky insolvenčnímu řízení, které má potenciál být historicky nejúspěšnějším, očekáváme, že se v roce 2023 vrátí do Fondu pojištění vkladů vyplacené prostředky v plné výši. Prioritní uspokojení pohledávek Garančního systému finančního trhu v insolvenčních řízeních, které je dané evropskou směrnicí o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, napomáhá udržení vysoké důvěry v bezpečí vkladů v českých finančních institucích. Stoprocentní uspokojení pohledávek čeká také na věřitele z druhé věřitelské skupiny a více než 90 % ze svých pohledávek získají i věřitelé z třetí věřitelské skupiny. Jde o mimořádný úspěch, neboť v minulosti průměrně získávali věřitelé v insolvenčních řízeních finančních institucí 38 % hodnoty svých pohledávek. K výjimečně vysoké návratnosti pohledávek pro všechny věřitelské skupiny přispěl nemalou měrou Garanční systém finančního trhu jako předseda věřitelského výboru.

Právě udržení vysoké důvěry ve stabilitu a odolnost bankovního systému je klíčové pro zachování zdraví české ekonomiky. Vnímám proto jako dobrou zprávu, že z kvantitativního výzkumu, který si Garanční systém nechal v roce 2022 zpracovat jen několik měsíců po pádu Sberbank CZ, a.s., vyšlo, že důvěra běžné populace ve stabilitu bankovního systému je rekordně vysoká (důvěřuje mu 73 % dotázaných). Přičítám to i výborně zvládnuté výplatě náhrad pohledávek z vkladů klientům Sberbank CZ, a.s. Stále je před námi spousta práce – tuto důvěru musíme v dnešní turbulentní době plně dezinformací a ekonomických výzev udržet.

I v roce 2022 pokračoval Garanční systém finančního trhu v dlouhodobé edukační strategii věnující se fungování zajišťovacích mechanismů. Dění tohoto roku ukázalo, jak důležitá tato

složka činnosti Garančního systému finančního trhu je, a to zejména v rámci předcházení rizika eskalace a přenosu nedůvěry mezi finančními institucemi v případě turbulencí na finančním trhu. Komunikace Garančního systému byla přítomna v klasických médiích i na sociálních sítích formou edukativního obsahu nebo přímo rozhovorů s výkonnou ředitelkou Garančního systému finančního trhu na aktuální témata.

Uplynulý rok byl velmi náročný a plný složitých úkolů, jejichž zvládnutí by nebylo možné bez profesionálního týmu zaměstnanců a spolupracovníků. Chtěl bych jim tedy tímto poděkovat za vysoké nasazení a energii, kterou v tomto mimořádném roce přispěli k zajištění bezproblémového fungování a zvýšení kredibility záchranné finanční sítě. Poděkování patří také členům správní rady, kteří kromě svých povinností na pracovištích na Ministerstvu financí České republiky, v České národní bance, či v České bankovní asociaci věnují svůj čas agendě Garančního systému finančního trhu.

Aby bylo zajištěno, že Garanční systém finančního trhu zůstane akceschopný a připravený zvládnout svou roli silného pilíře stability finančního trhu, čeká instituci v letošním roce zátěžové testování finanční připravenosti dle obecných pokynů Evropské bankovní asociace. Do tohoto testu bude zapojena i Česká národní banka, a to v rámci testu vypsání mimořádných příspěvků. Součástí testu finanční připravenosti bude poprvé také vydání testovací emise dluhopisů Garančního systému finančního trhu a testovací aukce. Vedle toho Garanční systém finančního trhu otestuje předávání dat a ostatní procesní náležitosti související s přeshraniční výplatou náhrad vkladů a provede test použití prostředků Fondu pro řešení krize.

S jistotou mohu konstatovat, že Garanční systém finančního trhu potvrdil, že je důležitým článkem záchranné finanční sítě a je prokazatelně připraven dostát svým povinnostem a závazkům i v náročných podmínkách.

Mgr. Ing. Tomáš Müller

Předseda správní rady

Garančního systému finančního trhu

II. O GARANČNÍM SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU

Garanční systém finančního trhu je zákonem zřízená instituce pro zajištění, správu a použití finančních prostředků určených pro zabezpečení a udržení stability finančního trhu v České republice. Garanční systém finančního trhu spravuje dva účetně oddělené fondy, a to Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize. Tyto fondy jsou jeho účetními jednotkami a na rozdíl od Garančního systému finančního trhu nemají právní osobnost.

Úloha **Fondu pojištění vkladů** je upravena ustanoveními § 41a až § 41s zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále též „zákon o bankách“). Fond pojištění vkladů slouží k výplatě náhrad pohledávek z vkladů klientům finanční instituce, kterou Česká národní banka označí za neschopnou 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. Banky, pobočky bank z jiného než členského státu, stavební spořitelny a spořitelny a úvěrní družstva jsou povinny do Fondu pojištění vkladů pravidelně přispívat formou ročních příspěvků.

Úloha Garančního systému finančního trhu v oblasti řešení krize je upravena zejména zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále též „zákon o ozdravných postupech“). Účelem

existence **Fondu pro řešení krize** 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 podmínek, 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. 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.

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, dalšími příjmy na základě rozhodnutí České národní banky, případně též peněžními prostředky převedenými z provozního fondu;
- provozního fondu, který je tvořen zejména výnosy z investování prostředků Fondu pro řešení krize a výtěžky z ukončených likvidačních a insolvenčních řízení.

III. ORGÁNY GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU

Správní rada

Nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu 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.

Členové správní rady Garančního systému finančního trhu v roce 2022

Předseda **Mgr. Ing. Tomáš Müller**
Funkční období: do 2026
zaměstnanec Ministerstva financí České republiky

Místopředseda **Ing. Karel Bauer**
Funkční období: do 2025
ředitel sekce České národní banky

Člen **Ing. Radek Urban**
Funkční období: do 2026
ředitel samostatného odboru České národní banky

JUDr. Alex Ivančo, Ph.D.
Funkční období: do 2025
ředitel odboru Ministerstva financí České republiky

Ing. Monika Zahálková
Funkční období: do 2024
výkonná ředitelka České bankovní asociace

Výkonná rada

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

K 30. 4. 2022 rezignoval na funkci člena výkonné rady JUDr. Tomáš Hejduk. Správní rada Garančního systému finančního trhu jmenovala novým členem výkonné rady od 1. 5. 2022 Ing. Martina Hlavničku, který současně působí na pozici manažera rizik.

Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2022

Předseda **Ing. Renáta Kadlecová**
výkonná ředitelka

Člen **Ing. Martin Hlavnička**
manažer rizik
(od 1. 5. 2022, do 30. 4. 2022 JUDr. Tomáš Hejduk)

Ing. Roman Kahánek
finanční manažer

IV. MAKROEKONOMICKÉ A REGULATORNÍ PROSTŘEDÍ POJIŠTĚNÝCH INSTITUCÍ V ROCE 2022

Po roce 2021, kdy přírůstek HDP činil 3,3 %, byl za rok 2022 zaznamenán růst o 0,9 procentního bodu nižší, a to na úrovni 2,4 %. Za tímto růstem stály především výdaje na tvorbu hrubého kapitálu a zahraniční poptávka, naopak negativní vliv měly výdaje na konečnou spotřebu domácností. Státní rozpočet skončil deficitem ve výši 360,4 mld. Kč, což byl ve srovnání s rokem 2021 o 59,3 mld. Kč lepší výsledek. Loňský deficit byl ale třetí nejvyšší v historii. Vláda původně plánovala schodek ve výši 280 mld. Kč, ale na podzim byl státní rozpočet novelizován kvůli neočekávaným výdajům, zejména na mimořádné valorizace důchodů (27 mld. Kč), na úsporný tarif na energie pro domácnosti (17,4 mld. Kč) nebo na zvýšené sociální dávky (10,9 mld. Kč). Jako výrazný problém se projevoval strukturální schodek tvořený systematickým nesouladem mezi příjmy a výdaji vznikající bez ohledu na to, zda se ekonomice daří, nebo ne. Státní dluh ke konci roku vzrostl na 2 895 mld. Kč, podíl státního dluhu na HDP se zvýšil na téměř 43 %.

V loňském roce došlo k nečekanému selhání Sberbank CZ, a.s., jehož hlavní příčinou byl run na banku, vyvolaný (vzhledem k vládnímu ruskému vlastnickému pozadí banky) událostmi okolo invaze Ruska na Ukrajinu. Podle informací v rozhodnutí ČNB vyplatila Sberbank CZ, a.s. svým klientům od 21. do 25. února 2022 vklady ve výši téměř 20 mld. Kč, což bylo 27 % veškerých depozit (z celkového objemu cca 72 mld. Kč). Další platby ve výši 6,1 mld. Kč již banka nezvládla odeslat, protože jí došla likvidní hotovost. Výší celkové vyplacené částky 25,5 mld. Kč se jednalo o historicky nejvyšší výplatu náhrad vkladů realizovanou českým systémem pojištění vkladů. Pád Sberbank CZ, a.s. neměl na české banky žádný podstatný vliv.

Bankovní sektor v České republice zůstává vysoce odolný vůči nepříznivým šokům. Kapitálové vybavení je velmi robustní i díky kapitálovým rezervám a přebytku kapitálu nad regulatorními požadavky. Průměrný kapitálový poměr sektoru k 31. 12. 2022 činil 20,77 %. Důležitou roli zde nadále hrál dobrovolný přebytek kapitálu nad regulatorními požadavky, který v prvním pololetí roku 2022 činil 6,6 procentního bodu. Tento přebytek byl z velké části vytvořen zisky z minulých let. Sektor si také udržel tradičně silnou likvidní pozici. Agregátní hodnota

ukazatele krytí likvidity (LCR) v polovině roku 2022 byla za celý bankovní sektor 185 %, průměrná hodnota ukazatele stabilního financování (NSFR) za jednotlivé banky dosáhla v červnu 219 % (u obou ukazatelů je regulatorní minimum 100 %).

Celkový podíl úvěrů v selhání (dále jen „NPL“) dosahoval k srpnu 2022 historicky nejnižší hodnoty 2 %, přičemž u domácností byl výrazně nižší (1,3 %) – především vlivem nízké míry NPL u úvěrů na bydlení – než u nefinančních podniků (3,3 %). Ve srovnání s předchozím rokem se v roce 2022 zvýšil celkový čistý zisk bank o 31,3 mld. Kč, a to na rekordní hodnotu 102,6 mld. Kč. Hlavní příčinou tohoto nárůstu byl nárůst zisku z provozní a finanční činnosti (zejména úrokového zisku) o 49 mld. Kč. Klíčovým rizikem, podle ČNB, zůstává další vývoj kvality úvěrového portfolia, kde bylo možné pozorovat signály jejího zhoršování, které zatím nebyly ve významnější míře doprovázeny zvýšenými očekáváním úvěrových ztrát. I z toho důvodu příkládá ČNB zásadní význam obezřetnému přístupu bank k úvěrovému riziku. Dalšími potenciálními riziky pro bankovní sektor jsou rozsah a délka trvání nepříznivých ekonomických důsledků války na Ukrajině a situace na trhu energií.

Sektor družstevních záložen vykázal za rok 2022 zisk 93 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 55 mil. Kč. K tomuto výsledku zřejmě přispěl nárůst úrokového zisku.

Zatímco v roce 2021 byla „hypoteční bublina“ v podobě pokračujícího rychlého růstu cen nemovitostí a vysoké poptávky po hypotečních úvěrech vnímána jako významné riziko, v roce 2022 došlo na hypotečním trhu ke zklidnění situace, k čemuž přispělo zejména zvýšení úrokových sazeb a regulace ze strany ČNB. Za celý rok 2022 poskytly banky a stavební spořitelny hypoteční úvěry v objemu 197 mld. Kč, z toho čistě nové úvěry bez refinancování činily 162 mld. Kč. Meziročně se tak jedná o propad ve výši 63,6 % v případě všech hypoték a 57 % v případě skutečně nově poskytnutého objemu.

Do poloviny roku 2022 přistoupila ČNB k dalšímu zvýšení úrokových sazeb: od února 2022 byla dvou týdenní repo sazba

postupně zvyšována z úrovně 3,75 % až na 7% k 22. 6. 2022. Po změnách ve složení bankovní rady ČNB v navyšování sazeb dále nepokračovala. Toto výrazné zvýšení sazeb mohlo napomoci výkazům zisků a ztrát těch institucí, které výraznou

část svých aktiv ukládají do reverzních repo operací s ČNB, či zvýšit úrokové výnosy obecně.

V roce 2022 Banka Creditas převzala Expobank a.s. (nyní Max banka a.s.), a tím se stala jejím jediným akcionářem.

V. ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2022

Zátěžové testy

Garanční systém finančního trhu provádí každoročně zátěžové testy v souladu s Obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (dále jen Pokyny EBA) k zátěžovým testům systémů pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU (EBA/GL/2016/04). V září 2021 byly revidovány příslušné Pokyny EBA a v souladu s nimi byly do června 2024 naplánovány další zátěžové testy, z nichž první „Komplexní test operačních předpokladů a finanční připravenosti“ měl být proveden v roce 2022. Vzhledem k realizaci výplaty náhrad vkladů Sberbank CZ, a.s. byl však tento test odložen na rok 2023. Část týkající se operačních předpokladů byla z testu vyňata – předmětná výplata náhrad vkladů Sberbank CZ, a.s. je považována za plnohodnotný test, přičemž získané poznatky budou vyhodnoceny podle kritérií EBA a zapracovány do příslušného reportingu.

Informační technologie a bezpečnost

V oblasti IT byly implementovány změny směřující ke zlepšení kybernetické bezpečnosti systémů Garančního systému finančního trhu.

IT systémy a aplikace bez problémů zvládly zátěž související s výplatou náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a.s. Výplata náhrad vkladů byla úspěšně provedena ve spolupráci s Komerční bankou, a.s., která je od roku 2021 vyplácející bankou.

Mezinárodní spolupráce

Garanční systém finančního trhu je členem dvou mezinárodních asociací sdružujících obdobné organizace v Evropě i ve světě, a to Evropského fóra pojistitelů vkladů (European Forum of Deposit Insurers – EFDI) a Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů (International Association of Deposit Insurers – IADI). V obou organizacích se aktivně účastní jednání jejich výborů a pracovních skupin či pořádaných konferencí. Současně Garanční systém finančního trhu rozvíjí i bilaterální spolupráci s obdobnými organizacemi jak v rámci EU, tak celosvětově.

V roce 2022 se postupně, po odeznění pandemie covidu-19, vracela jednání těchto organizací z online prostředí do zasedacích místností.

Evropské fórum pojistitelů vkladů uspořádalo několik jednání dlouhodobě fungujících výborů či pracovních skupin, jichž se zástupci Garančního systému finančního trhu účastní (např. Výbor pro Evropskou unii, Výbor pro záležitosti komunikace a public relations, Pracovní skupina pro řízení rizik, Pracovní skupina pro oblast „fintech“ a další). Hlavním tématem Výboru pro Evropskou unii byl Evropskou komisí připravovaný balíček legislativních opatření zahrnujících úpravy směrnice o systémech pojištění vkladů i směrnice o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, tzv. CMDI Framework („Crisis Management and Deposit Insurance Framework“). První prezenční jednání Výboru pro záležitosti komunikace a public relations hostil Garanční systém finančního trhu v září 2022 v Praze. Valná hromada spolu s výroční konferencí se konala v květnu 2022 na řeckém Rhodosu. Během této valné hromady

byl zvolen nový předseda organizace, Stefan Tacke z rakouského systému pojištění vkladů (ESA).

Jedním z hlavních témat roku 2022 pro **Mezinárodní asociaci pojistitelů vkladů**, které bude pokračovat i v následujících letech, byla nová revize základních principů pojištění vkladů, tzv. Core Principles. Ty byly zavedeny v roce 2009 a již byly jednou revidovány v roce 2014. Jednotlivé principy byly nyní rozděleny mezi šesti pracovních skupin, které na revizi intenzivně pracují. Vývoj revize základních principů byl jedním ze stěžejních témat taktéž na jednáních Evropského výboru (European Regional Committee), jehož se zástupci Garančního systému finančního trhu účastní. Kromě tohoto výboru se Garanční systém finančního trhu účastní taktéž výboru pro „fintech“. Valná hromada a výroční konference této organizace se konaly v říjnu 2022 v Buenos Aires v Argentině a byl zde mimo jiné zvolen nový předseda organizace, Alejandro Lopez z argentinského systému pojištění vkladů (Sedesa).

Investiční činnost

Garanční systém finančního trhu spravuje odděleně jmění tvořené Fondem pojištění vkladů a Fondem pro řešení krize. Jednotlivé fondy mají odlišné zdroje financování a odlišný způsob užití stanovený zákonem o bankách, zákonem o ozdravných postupech 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 finančního trhu může investovat peněžní prostředky ve spravovaných fondech pouze bezpečným způsobem v souladu se zákonnými požadavky, Statutem Garančního systému finančního trhu, statuty jednotlivých spravovaných fondů a dalšími vnitřními předpisy Garančního systému finančního trhu.

Investiční politika určuje prostřednictvím dlouhodobé a krátkodobé investiční strategie způsob investování finančních rezerv. 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 2022 jsou uvedeny v kapitolách VI. Činnost v oblasti pojištění vkladů v roce 2022, resp. VII. Činnost v oblasti řešení krize v roce 2022.

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 spisovny v souladu se Spisovým a skartačním řádem.

VI. ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2022

Výplaty náhrad pohledávek z vkladů

Výplata náhrad pohledávek z vkladů klientům Sberbank CZ, a.s. v likvidaci

V důsledku nedostatečné likvidity, způsobené velkým a velmi rychlým odlivem klientů a hromadnými výběry vkladů po vpádu ruských vojsk na Ukrajinu, obdržel Garanční systém finančního trhu dne 28. 2. 2022 od České národní banky v souladu s § 41d odst. 1 písm. a) zákona o bankách oznámení o neschopnosti Sberbank CZ, a.s. (dále jen „Sberbank“) dostát svým

závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek. Tímto byly zahájeny kroky k dosud největší výplatě náhrad pohledávek z vkladů (co do objemu vyplacených náhrad) v historii Garančního systému finančního trhu (resp. Fondu pojištění vkladů).

Garanční systém finančního trhu následně zaslal Komerční bance, a.s. jakožto vyplácející instituci v souladu s článkem č. 3 Rámcové dohody o zajištění výplaty náhrad pohledávek z vkladů Výzvu k plnění a rovněž vyzval představenstvo Sberbank k předání klientských dat podle § 41d odst. 4 zákona

o bankách k výplatě základních náhrad a podle § 41d odst. 5 zákona o bankách k výplatě institucionálních náhrad.

Výplata základních náhrad pohledávek z vkladů byla následně zahájena dne 9. 3. 2022. Datum zahájení výplat institucionálních náhrad pohledávek z vkladů bylo původně stanoveno na den 21. 3. 2022. Z důvodu opožděného předání dat od Sberbank byly však tyto náhrady zahájeny o měsíc později.

Maximální limit pro výplatu náhrady pro oprávněnou osobu činil v případě Sberbank částku 2 499 500 Kč (ekvivalent limitu 100 000 EUR dle kurzu 24,995 CZK/EUR vyhlášeného ČNB k rozhodnému dni 28. 2. 2022).

Do 28. 4. 2022 přijímal Garanční systém finančního trhu rovněž žádosti klientů Sberbank o výplatu zvýšených náhrad pohledávek z vkladů v souladu s § 41ea zákona o bankách. V této zákonné lhůtě obdržel Garanční systém finančního trhu celkem 309 žádostí, z čehož 124 žádostí bylo vyhodnoceno jako oprávněných. Výplata zvýšených náhrad pohledávek z vkladů byla zahájena dne 28. 6. 2022.

Celkem převzal Garanční systém finančního trhu od Sberbank v rámci základních náhrad data k výplatě pro 121 tisíc

oprávněných osob ve výši 25 503,83 mil. Kč a v rámci institucionálních náhrad data k výplatě pro 18 soudních exekutorů ve výši 196,60 mil. Kč. Mimo to bylo schváleno 124 žádostí o zvýšenou náhradu ve výši 184,52 mil. Kč. Do 31. 12. 2022 vyplatil Garanční systém náhradu cca 87 tisícům oprávněných osob v celkové výši 25 296,48 mil. Kč.

Výplata náhrad pohledávek z vkladů klientům Československého úvěrního družstva v likvidaci

Garanční systém finančního trhu pokračoval ve výplatě náhrad pohledávek z vkladů Československého úvěrního družstva v likvidaci, která byla zahájena dne 11. 8. 2021. Výplata těchto náhrad se týkala 541 klientů, kteří měli v družstevní záložně vklady v celkovém objemu 52,35 mil. Kč. Výplata náhrad bude ukončena dne 12. 8. 2024.

Za dobu své existence vyplácel Garanční systém finančního trhu (dříve pod názvem Fond pojištění vkladů) náhrady pohledávek z vkladů ve 24 případech, při kterých do 31. 12. 2022 poskytl náhradu klientům 14 bank a 6 družstevních záložen v podobě 20 řádných a 4 dodatečných výplat v celkové výši 71 006,87 mil. Kč.

Tabulka č. 1 **Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2022**

(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.**	6 394,40	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, spořitelni a úvěrní družstvo	1 805,96	23. 7. 2012
Úvěrní družstvo PDW, Praha	20,14	11. 3. 2013
Metropolitní spořitelni družstvo	12 014,98	27. 1. 2014
WPB Capital, spořitelni družstvo	2 780,45	14. 10. 2014
ERB bank, a. s.	3 508,49	20. 10. 2016
Československé úvěrní družstvo	51,24	11. 8. 2021
Sberbank CZ, a.s.	25 296,48	9. 3. 2022
Celkem	71 006,87	

* výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

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

Testování bankovních dat

Garanční systém finančního trhu provedl v roce 2022 jedno kompletní kolo testování klientských dat bank, stavebních spořitelen a družstevních záložen, aby ověřil funkčnost systému vyplacení náhrad pohledávek z vkladů, tak jak mu to ukládá § 41n odst. 1 zákona o bankách.

V souladu s vyhláškou 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 Garančnímu systému finančního trhu, ve znění pozdějších předpisů, Garanční systém v období září–listopad 2022 úspěšně otestoval data 27 subjektů, účastnících se systému pojištění vkladů. Oproti poslednímu kompletnímu testu, provedenému na podzim 2021, již nebyla testována data Sberbank CZ, a.s., u které byla v březnu 2022 zahájena výplata náhrad pohledávek z vkladů, a nebyla testována data Družstevní záložny Kredit, u které došlo k ukončení činnosti.

Rovněž nebyla testována data Raiffeisen stavební spořitelny, a.s., která i přes opakované výzvy Garančního systému nedodala k testu data.

Pohledávky vůči pojištěným institucím

Podle § 41h odst. 2 zákona o bankách se Garanční systém finančního trhu 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 čtrnácti vyplácených bank a šesti družstevních záložen byl doposud konkurz ukončen v devíti případech a v jednom případě byla ukončena likvidace. Z celkové výše vyplacených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2022 dosáhla 71 006,87 mil. Kč, byly Garančnímu systému finančního trhu uznány v konkurzních

řízení a v procesech likvidace pohledávky ve výši 70 979,25 mil. Kč.

Následující tabulka udává přehled pohledávek Garančního systému finančního trhu za jednotlivými bankami a družstevními záložnami, evidovaných ke dni 31. 12. 2022 pro účely konkurzního a insolvenčního řízení a procesu likvidace

vyplácených bank a družstevních záložen. Z celkové výše 64 698,04 mil. Kč přihlášených pohledávek byl u jedné banky již proveden konečný rozvrh, u tří bank a dvou družstevních záložen byl pak proveden předběžný rozvrh.

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2022 eviduje pohledávky za bankami ve výši 52 521,93 mil. Kč.

Tabulka č. 2 Přehled přihlášených pohledávek v insolvenčních, konkurzních a likvidačních řízeních, stav k 31. 12. 2022

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Přihláška do insolvence/ konkurzu/ likvidace	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Pohledávka v insolvenční/ konkurzu/ likvidaci
AB banka, a. s.	řádné	0,23	0,03	0,20
Moravia banka, a. s.	řádné	4 753,70	1 281,40	3 472,30
Union banka, a. s.	řádné	12 416,54	5 386,79	7 029,75
UNIBON, spořitelní a úvěrní družstvo	řádné	1 806,58	495,54	1 311,04
Úvěrní družstvo PDW, Praha	řádné	20,97	0,00	20,97
Metropolitní spořitelní družstvo	řádné	12 021,48	4 062,34	7 959,14
WPB Capital, spořitelní družstvo	řádné	2 799,88	0,00	2 799,88
ERB banka, a. s.	řádné	3 534,16	950,00	2 584,16
Československé úvěrní družstvo	řádné	52,35	0,00	52,35
Sberbank CZ, a.s.	řádné	27 292,15	0,00	27 292,15
Celkem		64 698,04	12 176,10	52 521,94

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2022, proběhlo doposud soudní vyrovnání v případě Podnikatelské banky, a. s., vyrovnání v rámci závěrečného rozvrhu v případě Pragobanky, a. s., Plzeňské banky, a. s., První slezské banky, a. s., Kreditní banky Plzeň, a. s., České banky, a. s., Velkomoravské banky, a. s., a Universal 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 finančního trhu tak ke dni 31. 12. 2022 nevede za těmito devíti 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. 3 **Přehled výtěžnosti pohledávek za pojištěnými institucemi u ukončených konkurzních řízení a likvidací, stav k 31. 12. 2022**

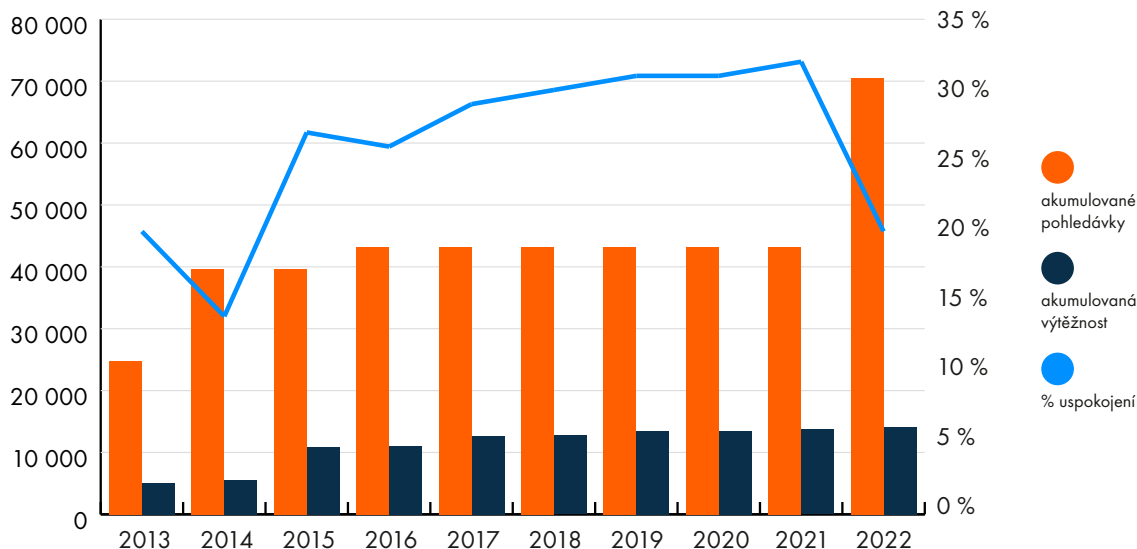
(v mil. Kč)

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
Velkomoravská banka, a. s.	řádné	1 006,63	224,31	22,28
Universal banka, a. s.	řádné	1 862,64	788,72	42,34
Celkem		6 281,22	1 952,85	31,09

* 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. 1 **Vývoj výtěžnosti pohledávek za zkrachovalými bankami a družstevními záložnami za posledních 10 let**

v mil. Kč



Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů

Výši ročních příspěvků do Fondu pojištění vkladů pro jednotlivé instituce stanovuje Česká národní banka v závislosti na výši tzv. krytých pohledávek z vkladů (tj. vkladů do limitu pojištění odpovídajícímu ekvivalentu 100 000 eur) evidovaných vůči dané pojištěné instituci a na jejím celkovém rizikovém profilu.

Příspěvky do Fondu pojištění vkladů jsou pojištěné instituce povinny odvést do 30. 6. příslušného kalendářního roku.

Za rok 2022 odvedly pojištěné instituce příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 385,05 mil. Kč a od svého založení v roce 1994 obdržel Fond pojištění vkladů příspěvky v celkové výši 63 106,95 mil. Kč. V následující tabulce je uveden přehled příspěvků, které obdržel Fond pojištění vkladů za posledních 10 let.

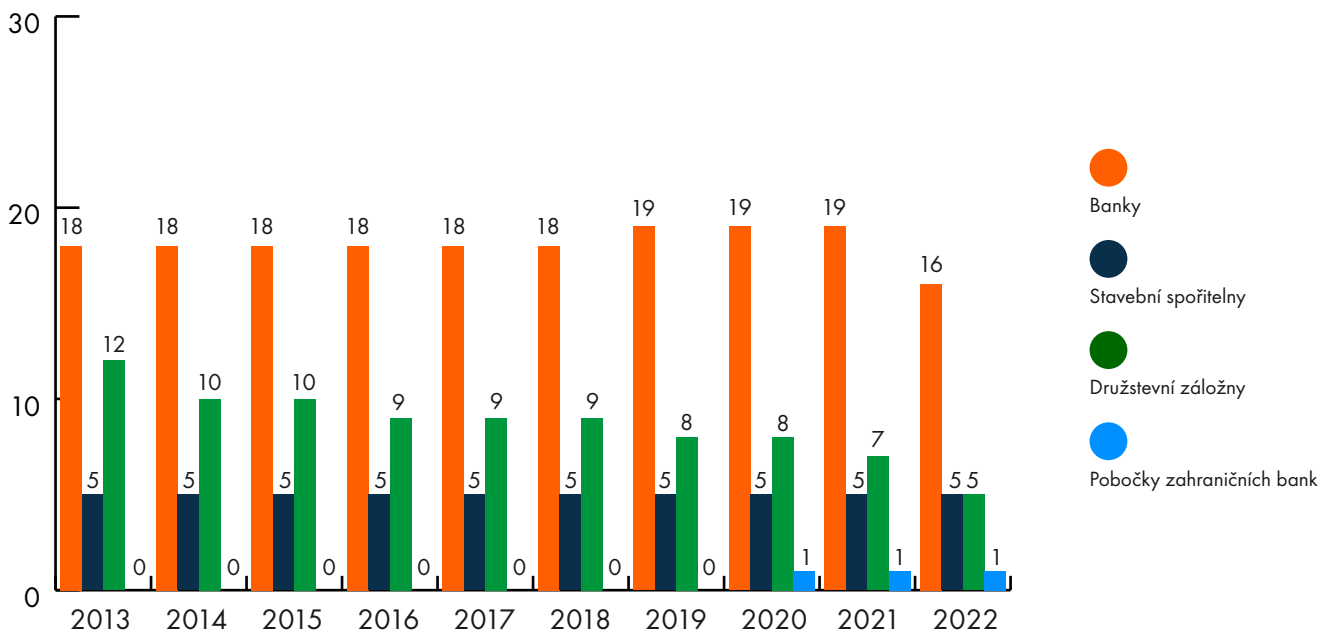
Tabulka č. 4 **Příspěvky pojištěných institucí hrazené do Fondu pojištění vkladů dle roku úhrady příspěvku za posledních 10 let**

Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
2013	3 749,82
2014	4 260,52
2015*	4 417,47
2016**	2 055,54
2017	940,65
2018	1 003,03
2019	1 075,67
2020	1 145,66
2021	1 284,09
2022	1 385,05
Celkem	21 317,50

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

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

Graf č. 2 **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 2022 částky 14 207,81 mil. Kč. Objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů se v roce 2022 v důsledku realizovaných výplat náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a.s.

snížil o 23 071,83 mil. Kč. Prostředky odeslané v průběhu celého roku na výplaty náhrad vkladů činily celkem 25 652,06 mil. Kč. Na straně příjmů pak byly příspěvky přijaté od finančních institucí ve výši 1 385,05 mil. Kč, výnosy z finančních rezerv, které činily 835,97 mil. Kč a příjmy z konkurzů a likvidací, které činily 420,18 mil. Kč.

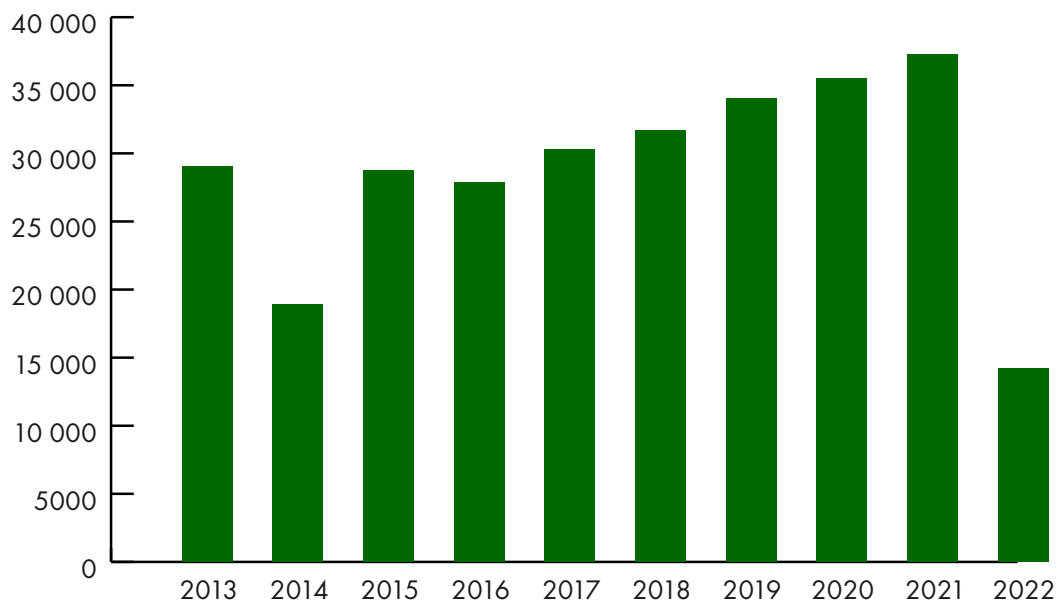
Finanční rezervy Fondu pojištění vkladů byly rozděleny do dvou portfolií: krátkodobé portfolio a portfolio cenných papírů držených do splatnosti (HTM portfolio). Obě portfolia jsou spravovaná Garančním systémem finančního trhu.

V roce 2022 došlo k výraznému poklesu krátkodobého portfolia, a to o celkovou částku 23 436,76 mil. Kč. Veškeré realizované výplaty náhrad vkladů klientů Sberbank CZ, a.s. se promítly právě do krátkodobého portfolia, které je představováno hotovostními prostředky investovanými do krátkodobých investičních produktů. Do krátkodobého portfolia byly převedeny zejména nové finanční prostředky představované přijatým pojištěním a výnosy. Objem krátkodobého portfolia dosáhl na konci roku 2022 výše 10 851,88 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pojištění vkladů se v důsledku realizovaných výplat snížil na 76 %. Finanční rezervy

spravované v rámci krátkodobého portfolia byly v průběhu roku investovány zejména do krátkodobých repo operací s poukázkami emitovanými Českou národní bankou.

V roce 2022 došlo v souladu s dlouhodobým záměrem k mírnému posílení objemu HTM portfolia. Objem HTM portfolia se v roce 2022 snížil o splatné dluhopisy v nominální hodnotě 257 mil. Kč, ale zároveň do něj byly nakoupeny nové dluhopisy v nominální hodnotě 800 mil. Kč. Celková hodnota HTM portfolia ke konci roku 2022 dosáhla 3 355,93 mil. Kč a realizovanými výplatami náhrad vkladů probíhajícími z Fondu pojištění vkladů nebylo toto portfolio v roce 2022 nijak zasaženo. Koncem roku představovaly státní dluhopisy držené v HTM portfoliu téměř 24 % celkových finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

Graf č. 3 Vývoj objemu finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za posledních 10 let
v mil. Kč



Struktura finančních rezerv Fondu pojištění vkladů byla ke konci roku 2022 tvořena ze 76 % krátkodobými finančními prostředky (depozity) a ze 24 % tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 5 **Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2022**

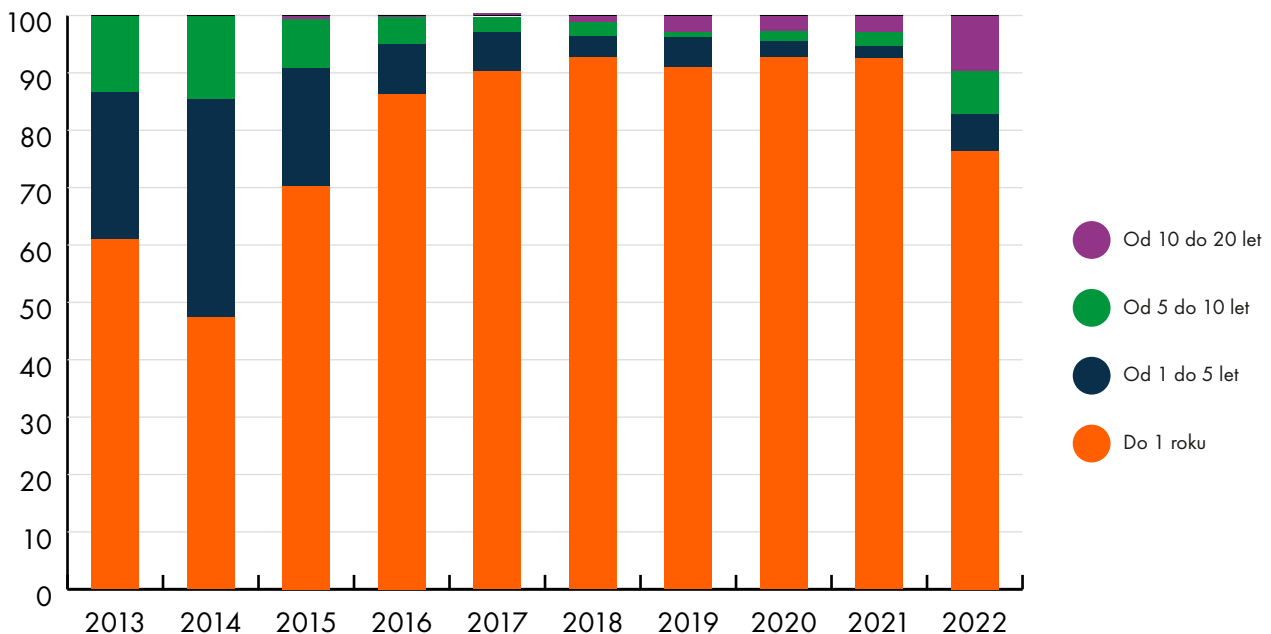
Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy-sell a repo operace, pohledávky *	10 851,88
Dluhopisy:	3 355,93
z toho: <i>Státní dluhopisy</i>	3 355,93
Celkem	14 207,81

*pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Největší podíl na celkovém objemu finančních rezerv měly instrumenty v sektoru splatností do 1 roku (76,4 %), zbylá část portfolia je rozdělena dle splatnosti 1 až 5 let (6,5 %), 5 až 10 let (7,4%) a 10 až 20 let (9,7 %).

Tabulka č. 6 **Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2022**

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	10 851,88
Od 1 do 5 let	926,04
Od 5 do 10 let	1 051,90
Od 10 do 20 let	1 377,99
Celkem	14 207,81

Graf č. 4 **Vývoj struktury finančních rezerv podle splatnosti za posledních 10 let**
v %

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za rok 2022 dosáhl 4,52 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo 835,97 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie

Tabulka č. 7 **Souhrnný přehled příjmů a výdajů za roky 1994–2022**

(v mil. Kč)

I.	Příjmy	89 417,73
	Příspěvky od bank a družstevních záložen	63 106,95
	Příjmy ze soudního vyrovnání, likvidací, konkurzních a insolvenčních řízení	14 129,97
	Vratky vyplacených náhrad	130,53
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	89,66
	Přijaté úroky a jiné výnosy	8 959,93
	– výnosy z investování	8 852,50
	– úroky a ostatní finanční výnosy	107,43
	Přijaté úvěry	3 000,00
	Prostředky poskytnuté na provozní výdaje FRK	0,69
II.	Výdaje	75 198,76
	Náhrady pojistného	71 533,87
	Výdaje na činnost	543,73
	Výdaje na činnost FRK ¹	0,00
	Placené úroky	121,16
	Splátky úvěru	3 000,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	14 218,97

¹ V roce 2022 poskytl FRK prostředky na provozní náklady z provozního fondu, které převýšily skutečné náklady o 686 866,51 Kč. Takto vzniklá pohledávka bude vypořádána po schválení účetní závěrky.

VII. ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2022

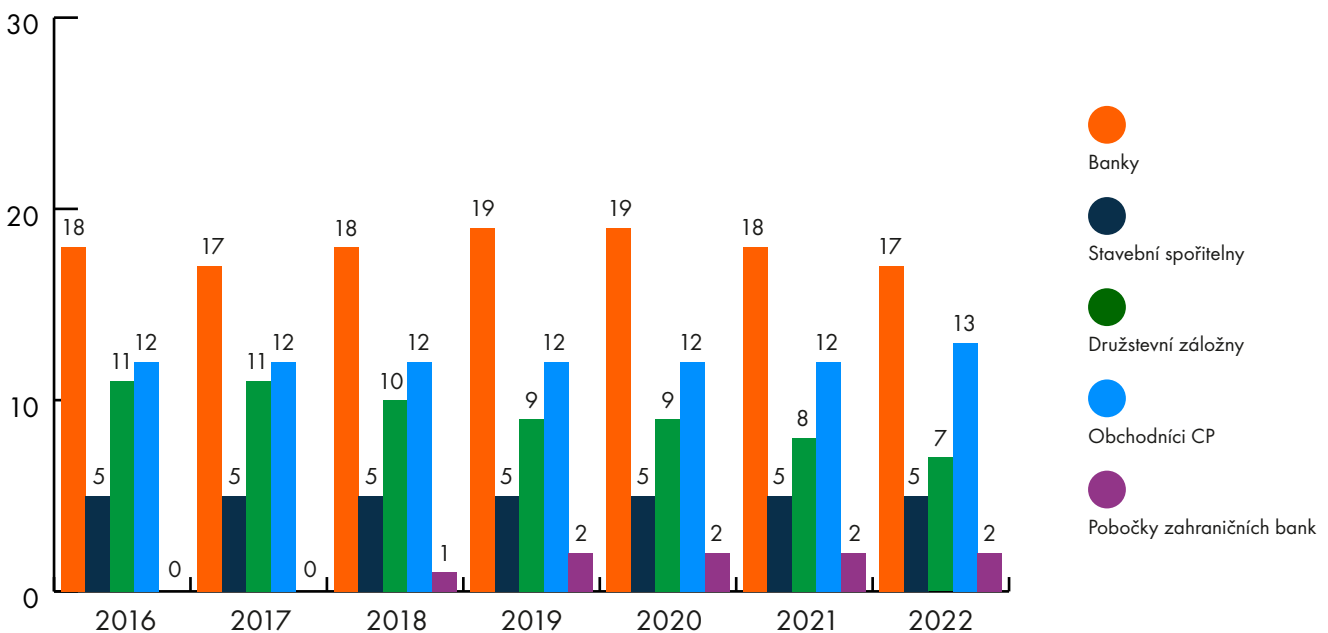
Příspěvky do Fondu pro řešení krize

Výši příspěvků do Fondu pro řešení krize stanovuje Česká národní banka po projednání s Garančním systémem finančního trhu 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.

Příspěvky odvedené v roce 2022 finančními institucemi do Fondu pro řešení krize činily 4 947,06 mil. Kč. Cílem je, aby Fond pro řešení krize ve svém příspěvkovém fondu do 31. 12. 2024 nashromáždil částku ve výši přibližně 36,5 mld. 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.

Graf č. 5 **Počet institucí odvádějících příspěvky do Fondu pro řešení krize od jeho vzniku v roce 2016**



Správa portfolia Fondu pro řešení krize

Hodnota finančních rezerv spravovaných ve Fondu pro řešení krize dosáhla koncem roku 2022 částky 27 543,45 mil. Kč. Celkový objem příspěvků přijatých v tomto roce do Fondu pro řešení krize od finančních institucí činil 4 947,06 mil. Kč a představoval tak hlavní zdroj příjmů. Tato částka pak byla doplněna výnosy z finančních rezerv za rok 2022 ve výši 1 451,82 mil. Kč.

Finanční rezervy Fondu pro řešení krize byly rozděleny do dvou portfolií: krátkodobé portfolio a portfolio cenných papírů držených do splatnosti (HTM portfolio). Obě portfolia jsou spravovaná Garančním systémem finančního trhu.

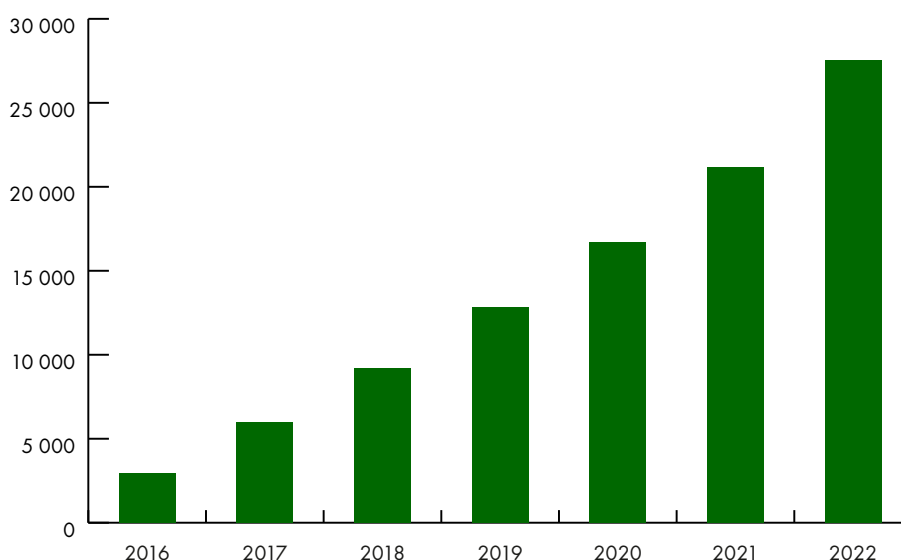
Rozhodující část všech finančních rezerv byla v průběhu roku investována v rámci krátkodobého portfolia do krátkodobých repo operací s poukázkami emitovanými Českou národní bankou. Na výkonnost tohoto portfolia tak měla vliv úroveň

základní dvoutýdenní repo sazby, která se odráží ve výnosech na peněžním trhu. Do krátkodobého portfolia byly převedeny nové finanční prostředky představované přijatým pojistným a výnosy. Objem krátkodobého portfolia dosáhl na konci roku 2022 výše 26 898,53 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pro řešení krize činil 98 %.

V roce 2022 byla v souladu s plánem zahájena tvorba HTM portfolia Fondu pro řešení krize a byly do něj nakoupeny dluhopisy v nominální hodnotě 800 mil. Kč. Celková hodnota HTM portfolia ke konci roku 2022 dosáhla 644,92 mil. Kč a celé portfolio bylo tvořeno pouze tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky. Podíl tohoto dluhopisového portfolia představoval koncem roku 2 % celkových finančních rezerv Fondu pro řešení krize.

Graf č. 6 Vývoj objemu finančních rezerv Fondu pro řešení krize od jeho vzniku v roce 2016

v mil. Kč



Struktura finančních rezerv Fondu pro řešení krize byla ke konci roku 2022 tvořena z 98 % krátkodobými finančními prostředky

(depozity) a ze 2 % tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 8 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2022

Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy-sell a repo operace, pohledávky *	26 898,53
Dluhopisy:	644,92
z toho: Státní dluhopisy	644,92
Celkem	27 543,45

*pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Tabulka č. 9 Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2022

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	26 898,53
Od 1 do 5 let	86,45
Od 5 do 10 let	163,29
Od 10 do 20 let	395,18
Celkem	27 543,45

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pro řešení krize za rok 2022 činil 5,75 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo částku 1 451,82 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize

Tabulka č. 10 **Souhrnný přehled příjmů a výdajů za roky 2016–2022**

(v mil. Kč)

A.	Příspěvkový fond	
I.	Příjmy	25 584,78
	Příspěvky od finančních institucí	25 584,78
II.	Výdaje	0,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	25 584,78
B.	Provozní fond	
I.	Příjmy	1 980,92
	Přijaté úroky a jiné výnosy	1 980,92
	– výnosy z investování	1 980,85
	– úroky a ostatní finanční výnosy	0,07
II.	Výdaje	22,25
	Výdaje na činnost ²	21,56
	Prostředky poskytnuté na provozní výdaje	0,69
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	1 958,67

² V roce 2022 poskytl FRK prostředky na provozní náklady z provozního fondu, které převýšily skutečné náklady o 686 866,51 Kč. Takto vzniklá pohledávka bude vypořádána po schválení účetní závěrky.

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

V souladu s § 18 odst. 1 písm. a) zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů, Garanční systém finančního trhu informuje, že mu v roce 2022 byly doručeny 2 žádosti o poskytnutí informací, jimž Garanční systém finančního trhu vyhověl (v rozsahu, který má Garanční systém finančního trhu k dispozici). Poskytnuté informace jsou dostupné na webových stránkách Garančního systému finančního trhu (<https://www.garancnisystem.cz/informace-poskytnute-na-zadost>).

Garanční systém finančního trhu dále v souladu s § 18 odst. 1 písm. b) až f) zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů, informuje, že neexistují žádné další okolnosti vztahující se k uplatňování tohoto zákona, které je povinen podle ustanovení § 18 tohoto zákona zveřejnit.

IX. GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Garanční systém finančního trhu, se sídlem Týn 639/1, Praha 1 („Společnost“) k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2022,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu a správní rady 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 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 plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá správní rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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 a správní radu 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.

28. června 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eva Loulová'.

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	Sídlo:	Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Staré Město
	Identifikační číslo:	49710362
	Datum účetní závěrky:	31. 12. 2022
	Datum sestavení účetní závěrky	28. 6. 2023

Rozvaha k 31. prosinci 2022

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2022	Stav k 31. 12. 2022
A. Dlouhodobý majetek celkem	2 729 948	4 001 206
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 728	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	2 123	2 123
Umělecká díla, předměty a sbírky	320	320
Hmotné věci a jejich soubory	1 803	1 803
III. Dlouhodobý finanční majetek celkem	2 729 254	4 000 851
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 729 254	4 000 851
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-4 157	-4 496
Oprávky k softwaru	-2 571	-2 728
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 586	-1 768
B. Krátkodobý majetek celkem	81 366 450	90 377 806
II. Pohledávky celkem	25 665 094	52 626 714
Poskytnuté provozní zálohy	2	5
Jiné pohledávky	25 665 092	52 626 709
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	55 701 165	37 750 851
Pokladna	22	47
Ceniny	318	399
Peněžní prostředky na účtech	55 439 074	37 750 405
Ostatní cenné papíry	261 751	0
IV. Jiná aktiva celkem	191	241
Náklady příštích období	191	241
Aktiva celkem	84 096 398	94 379 012

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Rozvaha k 31. prosinci 2022

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2022	Stav k 31. 12. 2022
A. Vlastní zdroje celkem	84 089 786	94 138 491
I. Jmění celkem	78 919 268	85 473 909
Fondy	78 919 268	85 473 909
II. Výsledek hospodaření celkem	5 170 518	8 664 582
Účet výsledku hospodaření	0	3 628 679
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	419 990	0
Nerozdělený zisk	4 750 528	5 035 903
B. Cizí zdroje celkem	6 612	240 521
III. Krátkodobé závazky celkem	6 612	240 521
Dodavatelé	784	1 275
Zaměstnanci	2 198	2 260
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	6
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	968	1 057
Ostatní přímé daně	541	534
Jiné závazky	22	232 943
Dohadné účty pasivní	2 094	2 446
Pasiva celkem	84 096 398	94 379 012

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	41 967	0	41 967
1. Spotřeba materiálu	533	0	533
3. Opravy a udržování	19	0	19
4. Náklady na cestovné	543	0	543
5. Náklady na reprezentaci	202	0	202
6. Ostatní služby	40 670	0	40 670
III. Osobní náklady	21 976	0	21 976
10. Mzdové náklady	15 865	0	15 865
11. Zákonné sociální pojištění	5 077	0	5 077
13. Zákonné sociální náklady	699	0	699
14. Ostatní sociální náklady	335	0	335
IV. Daně a poplatky	32	0	32
V. Ostatní náklady	4 429	0	4 429
19. Kurzové ztráty	25	0	25
22. Jiné ostatní náklady	4 404	0	4 404
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	339	0	339
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	339	0	339
Náklady celkem	68 743	0	68 743

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022

(tis. Kč)

	Činnosti		Celkem
	Hlavní	Hospodářská	
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	3 697 422	0	3 697 422
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	1 409 626	0	1 409 626
7. Výnosové úroky	2 287 796	0	2 287 796
Výnosy celkem	3 697 422	0	3 697 422
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	3 628 679	0	3 628 679
D. Hospodářský výsledek po zdanění	3 628 679	0	3 628 679

Garanční systém finančního trhu 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 finančního trhu nevykonával.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 (dále jen „ZOPRK“), 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 2022 bylo následující:

Jméno	Funkce
Mgr. Ing. Tomáš Müller	předseda
Ing. Karel Bauer	místopředseda
JUDr. Alex Ivančo, Ph.D.	člen
Ing. Monika Zahálková	členka
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 ZOPRK.

Složení výkonné rady v roce 2022 bylo následující:

Jméno	Funkce
Ing. Renáta Kadlecová	předsedkyně
JUDr. Tomáš Hejduk (do 30. 4. 2022)	člen
Ing. Martin Hlavnička (od 1. 5. 2022)	
Ing. Roman Kahánek	člen

Ke dni 30. 4. 2022 rezignoval na funkci člena výkonné rady JUDr. Tomáš Hejduk. Správní rada Garančního systému finančního trhu jmenovala novým členem výkonné rady od 1. 5. 2022 Ing. Martina Hlavničku, který současně působí na pozici manažera rizik.

Úlohou 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. ZOPRK). Výkonem uvedených činností Garanční systém finančního trhu přispívá ke stabilitě finančního trhu.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

S účinností od 1. 1. 2016 došlo na základě 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) ve změně organizační struktury (§ 199 a násl. ZOPRK – změně statutárního orgánu, výčtu pravomocí správní rady, složení správní rady atd.) a c) v 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 2022

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 spisovných 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 jednotlivým Fondům.

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 nimiž tyto skutečnosti časově a věcně souvisejí.

Účetním obdobím pro Garanční systém finančního trhu je kalendářní rok.

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 správně, úplně, průkazně, srozumitelně, přehledně 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.

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.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Účetní jednotky účtují 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 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.

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,
- 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 se Spisovým 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 Spisového 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 nebo výkonnou radou na základě pověření uděleného správní radou.

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 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 vytvářejí 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.

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

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 Fondem 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.

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 cenných papírů k obchodování a realizovatelných cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě, a cenných papírů držených do splatnosti, které jsou oceněny naběhlou hodnotou. 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. Umělecká díla se neodepisují.

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 80 000 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

Garanční systém finančního trhu klasifikuje cenné papíry a podíly jako cenné papíry k obchodování, realizovatelné cenné papíry a cenné papíry držené do splatnosti.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 Výnosové úroky.

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

Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry představují cenné papíry, které nejsou určeny k obchodování v krátkodobém horizontu. Tyto cenné papíry jsou zařazené jako dlouhodobý finanční majetek.

Realizovatelné cenné papíry jsou při nákupu vykazovány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů a následně jsou oceňovány k rozvahovému dni reálnou hodnotou.

Úrokové výnosy z realizovatelných cenných papírů jsou vykazovány jako Výnosové úroky.

Změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů jsou vykázány v rozvaze jako Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou 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 a jsou vykázány jako Výnosové úroky.

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.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

2.13 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 vedeny v cizích měnách, se kurzový rozdíl považuje za součást ocenění reálnou hodnotou.

2.14 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.

2.15 Opravné položky a rezervy

Garanční systém finančního trhu opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 Vyhlášky. Garanční systém finančního trhu nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 Vyhlášky.

2.16 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.

2.17 Jmění

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 Fondů. Následný převod nerozděleného zisku z minulých let z položky Nerozdělený zisk / Neuhrazená ztráta z minulých let do položky Fondů je možný opět na základě rozhodnutí správní rady Garančního systému finančního trhu.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

2.18 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.

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.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 1. 1. 2022
Pohledávky z výplaty náhrad	52 518 884	25 646 908
Pohledávky z duplicitních výplat	14 280	14 306
Pohledávky ostatní	234	834
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	93 311	3 044
Jiné pohledávky – celkem	52 626 709	25 665 092

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2022 činily 52 518 884 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 25 646 908 tis. Kč). Nárůst objemu pohledávek je důsledkem zahájení výplaty náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a.s. v roce 2022. Pohledávka za Sberbank CZ, a.s. obsahuje pohledávku z výplaty náhrad vkladů ve výši 25 884 949 tis. Kč, pohledávku za nezaplacené příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 87 915 tis. Kč a úroky z prodlení ve výši 1 409 553 tis. Kč. Z objemu celkové pohledávky z výplaty náhrad k 31. 12. 2022 představovala částka ve výši 355 573 tis. Kč finanční prostředky poskytnuté 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 2.15). V případě možnosti tvorby opravné položky by Garanční systém finančního trhu vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 43 %.

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 1. 1. 2022
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	4 000 851	2 991 005

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2022 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2022). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2022 výše 3 482 561 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 2 839 512 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2022 činila 4 000 851 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 2 729 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části A.III. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti. Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností do 1 roku k 31. 12. 2022 činila 0 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 261 751 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

3.3 Přehled o změnách na účtu Fondů

Garanční systém finančního trhu nemá základní kapitál. Vlastní zdroje tvoří účet Fondů, oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků a výsledek hospodaření.

Přehled o změnách na účtu Fondů:

(tis. Kč)	2022	2021
Fond pojištění vkladů:		
Počáteční stav – 1. ledna	57 903 464	56 619 372
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	1 385 051	1 284 093
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidaci	25 884 949	52 347
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	-420 176	0
Předpis výplaty náhrad	-25 884 949	-52 347
Stav na konci období – 31. prosince	59 288 514	57 903 464

V roce 2022 zahájil Garanční systém finančního trhu výplatu náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a.s. a pokračoval ve výplatách náhrad vkladů klientům Československého úvěrního družstva.

(tis. Kč)	2022	2021
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	21 015 804	16 585 042
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	20 637 721	16 305 037
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	4 947 059	4 332 684
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidaci	87 916	0
Stav na konci období – 31. prosince	25 672 696	20 637 721
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	378 083	280 005
Výnosy z hospodaření	137 866	101 669
Náklady na správu	-3 250	-3 591
Stav na konci období – 31. prosince	512 699	378 083
Stav na konci období – 31. prosince	26 185 395	21 015 804

3.4 Závazky

Dohadné položky činily 2 446 tis. Kč (1. 1. 2022: 2 094 tis. Kč), přičemž největší dohadnou položku představuje fixní roční poplatek na udržování systému pro výplatu náhrad vkladů, který je hrazen vždy po skončení příslušného kalendářního roku (1 718 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2022 částku 1 057 tis. Kč (1. 1. 2022: 968 tis. Kč), ze kterých 640 tis. Kč (1. 1. 2022: 561 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 417 tis. Kč (1. 1. 2022: 407 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 534 tis. Kč (1. 1. 2022: 541 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.5 Příspěvky od bank

Příspěvky jsou účtovány na základě jejich skutečného přijetí a nejsou časově rozlišovány (viz bod 2.14).

(tis. Kč)	2022	2021
Přijaté příspěvky od bank	6 332 110	5 616 777

V roce 2022 byly do 31. 5. 2022 uhrazeny příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 4 947 059 tis. Kč a do 30. 6. 2022 příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 385 051 tis. Kč. V roce 2021 byly do 31. 5. 2021 uhrazeny příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 4 332 684 tis. Kč. Příspěvky do Fondu pojištění vkladů činily 1 284 093 tis. Kč.

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného účetního období

(tis. Kč)	2022	2021
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	1 409 626	51
Výnosové úroky	2 287 796	458 881
Ostatní výnosy (viz bod 3.7)	0	600
Celkem	3 697 422	459 532
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-339	-482
Spotřebované nákupy	-533	-522
Služby	-41 434	-13 975
Osobní náklady	-21 976	-19 176
Daně a poplatky	-32	-235
Kurzové ztráty	-25	-12
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-4 404	-5 140
Celkem	-68 743	-39 542

Zisk za rok 2022 ve výši 3 628 679 tis. Kč představuje zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 2 179 641 tis. Kč a zisk Fondu pro řešení krize ve výši 1 449 038 tis. Kč. Zisk Fondu pojištění vkladů je navržen k převedení na účet nerozděleného zisku minulých let, zisk Fondu pro řešení krize je navržen k převedení do provozního fondu Fondu pro řešení krize.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2022 činily 15 865 tis. Kč (2021: 13 876 tis. Kč). Vyšší náklady proti roku 2021 vznikly v důsledku zaměstnání dodatečných pracovníků formou dohody o provedení práce či dohody o provedení činnosti v souvislosti s výplatou náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a.s.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

3.7 Jiné ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2022	2021
Výnosy:		
Ostatní	0	600
Celkem	0	600
Náklady:		
Ostatní	-4 404	-5 140
Celkem	-4 404	-5 140

V položce ostatní výnosy je za rok 2021 zahrnuta odměna za výkon funkce člena věřitelského výboru v družstevní záložně UNIBON. V položce ostatní náklady jsou zahrnuty zejména bankovní poplatky, poplatky spojené se správou finančních rezerv, pojistné včetně zákonného pojištění zaměstnanců a členské poplatky do mezinárodních organizací.

V roce 2022 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2021 ve výši 472 tis. Kč (v roce 2021: 442 tis. Kč).

V roce 2022 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 101 tis. Kč (v roce 2021: 106 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce.

3.8 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 2022 pouze výdaje vzniklé v souvislosti se správou obou Fondů.

Celkové provozní výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2022 činily 65 141 tis. Kč (2021: 34 971 tis. Kč), z toho činily 61 907 tis. Kč (2021: 30 921 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 234 tis. Kč (2021: 4 050 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 61 907 tis. Kč (2021: 30 921 tis. Kč) jsou hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů. Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 3 234 tis. Kč (2021: 4 050 tis. Kč) jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

3.9 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2022 vedl jako žalovaný dva pasivní soudní spory, ve kterých předmět sporu na jistinu přesahoval částku 5 mil. Kč.

V prvním sporu se žalobci M. K, I. K a L. K domáhají u Obvodního soudu pro Prahu 1 náhrady škody ve výši 9 317 300 Kč s příslušenstvím po žalovaných, a to Garančnímu systému finančního trhu a České spořitelně, a.s., kterou jim údajně měli způsobit žalovaní tím, že pracovnice České spořitelny, a.s. žalobci sdělila nesprávnou informaci, a to konkrétně, že není třeba si vybírat náhrady z vkladů u ERB bank, a.s., v likvidaci, a ti si poté v důsledku této informace v promlčecí tříleté době nevyzvedli jim

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

náležící náhrady z vkladů. Žalobci se již dříve obrátili s žádostí na Garanční systém finančního trhu o výplatu promlčených náhrad z vkladů. Garanční systém finančního trhu se danou žádostí pečlivě zabýval, nechal zpracovat právní stanovisko, a došel k závěru, že mu zákon neumožňuje promlčené náhrady vyplatit. Obvodní soud pro Prahu 1 vyzval usnesením ze dne 10. 11. 2022 Garanční systém finančního trhu, aby se vyjádřil k žalobě. Garanční systém finančního trhu se k žalobě vyjádřil dne 25. 11. 2022. Ve svém vyjádření Garanční systém finančního trhu shrnul předchozí průběh komunikace s žalobci, z opatrnosti opětovně vznesl námitku promlčení a uzavřel, že se celou záležitostí pečlivě zabýval a rozumí nelehké situaci žalobců, právní předpisy však neumožňují Garančnímu systému finančního trhu výplatu náhrad vkladů po skončení tříleté promlčecí doby provést. V závěrečném návrhu Garanční systém finančního trhu soudu navrhl, aby žalobu v plném rozsahu zamítl a přiznal Garanční systém finančního trhu náhradu nákladů řízení. Žalobci podáním ze dne 25. 1. 2023 Obvodnímu soudu pro Prahu 1 sdělili své stanovisko k vyjádřením žalovaných, ve kterém zopakovali ty samé skutečnosti jako v žalobním podání. Obvodní soud pro Prahu 1 v této věci nařídil první soudní jednání na den 19. 7. 2023 v 10 hodin.

Ve druhém sporu se žalobce Y. G. domáhal správní žalobou u Městského soudu v Praze, aby soud zrušil rozhodnutí Garančního systému finančního trhu č. j. 2730/2022/GSFT ze dne 20. 6. 2022 v rozsahu výroku o výši náhrady a rozhodnutí Garančního systému finančního trhu č. j. 3369/2022/GSFT ze dne 21. 9. 2022 v celém rozsahu a věc vrátil Garančnímu systému finančního trhu k dalšímu řízení. Městský soud v Praze vyzval usnesením ze dne 28. 12. 2022 Garanční systém finančního trhu, aby mu předložil příslušný spisový materiál, zaslal vyjádření k podané žalobě a sdělil, zdali požaduje, aby ve věci bylo nařízeno jednání. Garanční systém finančního trhu podáním ze dne 30. 1. 2023 jednak předložil Městskému soudu v Praze kompletní spisový materiál, dále se vyjádřil k podané žalobě tak, že prvotně vznesl námitku nedostatku pravomoci soudu ve správním soudnictví, neboť Garanční systém finančního trhu není správním orgánem, tak jak jej má na mysli legislativní zkratka v rámci § 4 odst. 1 písm. a) s. ř. s. Posouzení rozsahu nároku žalobce na výplatu zvýšené náhrady spadá pod pravomoc soudu v civilním soudnictví, jak to ostatně dokládá i letitá soudní praxe sporů o výplatu náhrad z vkladů, které byly vždy rozhodovány civilními soudy. Garanční systém finančního trhu byl zřízen (pod původním názvem Fond pojištění vkladů) na základě zákona o bankách jako právnická osoba. Není státním fondem a není součástí státní správy. Z procesní opatrnosti dále Garanční systém finančního trhu k věci samé uvedl, že žalobci na jeho reklamaci ze dne 6. 9. 2022 sdělil dne 21. 9. 2022, že ke dni 28. 2. 2022 měl žalobce dle podkladů předaných od Sberbank CZ, a.s. u této banky spořicí účet se zůstatkem 8 758 547,88 Kč a běžný účet se zůstatkem 120 039,97 Kč. Z předložené dokumentace vyplynulo, že kupní cena za nemovitost sloužící k bydlení ve výši 10 480 000 Kč byla připsána na běžný účet. Vzhledem k výše uvedeným zůstatkům Garanční systém finančního trhu zkonstatoval, že tato kupní cena byla z velké části převedena na spořicí účet žalobce u Sberbank CZ, a.s. Vzhledem k tomu, že se částka představující úhradu kupní ceny za nemovitost sloužící k bydlení dostala poprvé do dispozice žalobce připsáním na běžný účet, je možné dle ustanovení § 41ea odst. 1 zákona o bankách vyplatit zvýšenou náhradu pouze ve výši zůstatku na tomto účtu, tj. 120 039,97 Kč. Při stanovení této částky se Garanční systém finančního trhu řídil ustanoveními zákona o bankách, tak jak je k tomu povinen. Garanční systém finančního trhu není odpovědný za transpozici evropských předpisů do českého právního řádu, a tudíž žalobcem namítanou nesprávnou transpozici dotčeného ustanovení nijak nekomentoval. Závěrem vyřízení reklamace Garanční systém finančního trhu sdělil žalobci, že jeho pohledávku nad rámec vyplacené náhrady je potřeba uplatnit v rámci insolvenčního řízení. Garanční systém finančního trhu dále uvedl, že souhlasí s projednáním věci samé bez jednání pouze za předpokladu, že v něm soud bude bez jednání posuzovat pouze námitku Garančního systému finančního trhu ohledně nedostatku pravomoci soudu ve správním soudnictví. V případě, že soud bude posuzovat rovněž i otázku rozsahu nároku žalobce na výplatu zvýšené náhrady, Garanční systém finančního trhu trvá na nařízení ústního jednání ve věci, tedy nesouhlasí s projednáním věci samé bez jednání. Závěrem svého vyjádření k žalobě Garanční systém finančního trhu navrhl soudu, aby předmětnou žalobu odmítl v souladu s § 46 odst. 2 s. ř. s. a uložil žalobci uhradit žalovanému náklady řízení, in eventum, aby předmětnou žalobu zamítl v souladu s § 78 odst. 7 s. ř. s. a uložil žalobci uhradit žalovanému náhradu nákladů řízení. Městský soud v Praze usnesením č. j. 9Af 22/2022-49 ze dne 28. 2. 2023 žalobu odmítl.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Žalobci ASSETWISE Limited uložily soudy na jednotlivých stupních řízení uhradit Garančnímu systému finančního trhu jako žalovanému následující částky: částku 3 691 471,09 Kč na nákladech řízení u prvostupňového soudu, částku 1 473 728,51 Kč na nákladech řízení u odvolacího soudu a částku 734 954 Kč na nákladech řízení u dovolacího soudu. Přiznané náklady řízení tedy u soudů všech stupňů činí 5 900 153,60 Kč. Jedná se o pohledávku náležející do majetku ve Fondu pojištění vkladů, neboť předmětný soudní spor se týkal pouze majetku původního Fondu pojištění vkladů před změnou na Garanční systém finančního trhu ke dni 1. 1. 2016 (soudní spor byl zahájen v roce 2012). V souvislosti s vymáháním nákladů řízení po této společnosti byla prostřednictvím právního zástupce Garančního systému finančního trhu kontaktována kyperská advokátní kancelář, která ve svém memorandu ze dne 20. 6. 2019 uvedla, že (a) nebyl zjištěn žádný nemovitý majetek dlužníka v Kyperské republice a (b) dlužník nemá v Kyperské republice žádné bankovní účty. V přehledu zjištění je dále uvedeno, že se dlužník nikdy neregistroval k sociálnímu pojištění, v průběhu posledních dvou let dlužník nenahlásil finančnímu úřadu žádné účty a nikdy se neregistroval k dani z přidané hodnoty. Vzhledem k výše uvedenému Garanční systém finančního trhu o této pohledávce neúčtoval. Počátkem roku 2023 byla opětovně provedena lustrace majetku dlužníka a vzhledem k tomu, že se z veřejných zdrojů opětovně nepodařilo zjistit žádný majetek, rozhodla správní rada Garančního systému finančního trhu na svém jednání dne 24. 3. 2023, že v souvislosti s vymáháním pohledávky na zaplacení nákladů soudního řízení za dlužníkem nebudou vynakládány další finanční prostředky a vymáhání uvedené pohledávky bude pro nedobytnost ukončeno.

3.10 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2022.

Účetní závěrka byla schválena správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 28. června 2023

Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka

Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer

x. FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice fondu Fond pojištění vkladů, se sídlem Týn 639/1, Praha 1 („Fond“) k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Fondu se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2022,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Odpovědnost statutárního orgánu a správní rady společnosti Garanční systém finančního trhu za účetní závěrku Fondu

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 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 jejího 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.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá správní rada společnosti Garanční systém finančního trhu.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné 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 jejího 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 nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem společnosti Garanční systém finančního trhu, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Fondu trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Fond ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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 a správní radu 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.

28. června 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pojištění vkladů

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2022

Datum sestavení účetní závěrky: 28. 6. 2023

Rozvaha k 31. prosinci 2022

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2022	Stav k 31. 12. 2022
A. Dlouhodobý majetek celkem	2 729 901	3 356 251
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 728	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	2 034	2 034
Umělecká díla, předměty a sbírky	290	290
Hmotné věci a jejich soubory	1 744	1 744
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 729 254	3 355 928
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 729 254	3 355 928
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-4 115	-4 439
Oprávky k softwaru	-2 571	-2 728
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 544	-1 711
B. Krátkodobý majetek celkem	60 216 078	63 389 015
II. Pohledávky celkem	25 665 157	52 536 447
Poskytnuté provozní zálohy	2	5
Jiné pohledávky	25 665 155	52 536 442
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	34 550 730	10 852 327
Pokladna	22	47
Ceniny	318	399
Peněžní prostředky na účtech	34 288 639	10 851 881
Ostatní cenné papíry	261 751	0
IV. Jiná aktiva celkem	191	241
Náklady příštích období	191	241
Aktiva celkem	62 945 979	66 745 266

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Rozvaha k 31. prosinci 2022

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2022	Stav k 31. 12. 2022
A. Vlastní zdroje celkem	62 939 367	66 504 058
I. Jmění – Fondy	57 903 464	59 288 514
Fondy	57 903 464	59 288 514
II. Výsledek hospodaření celkem	5 035 903	7 215 544
Účet výsledku hospodaření	0	2 179 641
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	285 375	0
Nerozdělený zisk	4 750 528	5 035 903
B. Cizí zdroje celkem	6 612	241 208
III. Krátkodobé závazky celkem	6 612	241 208
Dodavatelé	784	1 275
Zaměstnanci	2 198	2 260
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	6
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	968	1 057
Ostatní přímé daně	541	534
Jiné závazky	22	233 630
Dohadné účty pasivní	2 094	2 446
Pasiva celkem	62 945 979	66 745 266

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	40 702	0	40 702
1. Spotřeba materiálu	488	0	488
3. Opravy a udržování	17	0	17
4. Náklady na cestovné	497	0	497
5. Náklady na reprezentaci	185	0	185
6. Ostatní služby	39 515	0	39 515
III. Osobní náklady	20 122	0	20 122
10. Mzdové náklady	14 526	0	14 526
11. Zákonné sociální pojištění	4 649	0	4 649
13. Zákonné sociální náklady	640	0	640
14. Ostatní sociální náklady	307	0	307
IV. Daně a poplatky	17	0	17
V. Ostatní náklady	2 400	0	2 400
19. Kurzové ztráty	23	0	23
22. Jiné ostatní náklady	2 377	0	2 377
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	323	0	323
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	323	0	323
Náklady celkem	63 564	0	63 564

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	2 243 205	0	2 243 205
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	1 407 230	0	1 407 230
7. Výnosové úroky	835 975	0	835 975
Výnosy celkem	2 243 205	0	2 243 205
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	2 179 641	0	2 179 641
D. Hospodářský výsledek po zdanění	2 179 641	0	2 179 641

Garanční systém finančního trhu 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 finančního trhu ani v této oblasti nevykonával.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 (dále jen „ZOPRK“), 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 ZOPRK.

Úlohou 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. ZOPRK). 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 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) ve změně organizační struktury (§ 199 a násl. ZOPRK – změně statutárního orgánu, výčtu pravomocí správní rady, složení správní rady atd.) a c) v 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 (nonentita tvořená částí jmění Garančního systému finančního trhu).

Zatímco nová nonentita 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 2022

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 pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 jednotlivým Fondům.

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 nimiž tyto skutečnosti časově a věcně souvisejí.

Účetním obdobím pro Fond pojištění vkladů je kalendářní rok.

Garanční systém finančního trhu vede pro Fond pojištění vkladů 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 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.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 správně, úplně, průkazně, srozumitelně, přehledně 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.

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 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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 Spisového 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 nebo výkonnou radou na základě pověření uděleného správní radou.

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 vytvářejí 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.

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.

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 cenných papírů k obchodování a realizovatelných cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě, a cenných papírů držených do splatnosti, které jsou oceněny naběhlou hodnotou. 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 pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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. Umělecká díla se neodepisují.

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 80 000 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, realizovatelné cenné papíry 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 Výnosové úroky.

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

Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry představují cenné papíry, které nejsou určeny k obchodování v krátkodobém horizontu. Tyto cenné papíry jsou zařazené jako dlouhodobý finanční majetek.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Realizovatelné cenné papíry jsou při nákupu vykazovány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů a následně jsou oceňovány k rozvahovému dni reálnou hodnotou.

Úrokové výnosy z realizovatelných cenných papírů jsou vykazovány jako Výnosové úroky.

Změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů jsou vykázány v rozvaze jako Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou 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 a jsou vykázány jako Výnosové úroky.

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 Přepočítání 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 vedeny v cizích měnách, se kurzový rozdíl považuje za součást ocenění reálnou hodnotou.

2.14 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.

2.15 Opravné položky a rezervy

Fond pojištění vkladů opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 Vyhlášky. Fond pojištění vkladů nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 Vyhlášky.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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

V souladu s Vyhláškou 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.

2.17 Jmění

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 / Neuhrazená ztráta z hospodaření z minulých let nebo do položky Fondů. Následný převod nerozděleného zisku z minulých let z položky Nerozdělený zisk / Neuhrazená ztráta z hospodaření z minulých let do položky Fondů je možný opět na základě rozhodnutí správní rady Garančního systému finančního trhu.

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 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.

2.19 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 pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 1. 1. 2022
Pohledávky z výplaty náhrad	52 518 884	25 646 908
Pohledávky z duplicitních výplat	14 280	14 306
Pohledávky ostatní	234	897
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	52 536 442	25 665 155

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2022 činily 52 518 884 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 25 646 908 tis. Kč). Nárůst objemu pohledávek je důsledkem zahájení výplaty náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a.s. v roce 2022. Pohledávka za Sberbank CZ, a.s. obsahuje pohledávku z výplaty náhrad vkladů ve výši 25 884 949 tis. Kč a úrok z prodlení ve výši 1 407 202 tis. Kč. Z objemu celkové pohledávky z výplaty náhrad k 31. 12. 2022 představovala částka ve výši 355 573 tis. Kč finanční prostředky poskytnuté 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 2.15). V případě možnosti tvorby opravné položky by Garanční systém finančního trhu vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 43 %.

3.2 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 1. 1. 2022
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 355 928	2 991 005

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2022 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2022). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2022 výše 2 876 137 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 2 839 512 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2022 činila 3 355 928 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 2 729 254 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části A.III. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti. Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností do 1 roku k 31. 12. 2022 činila 0 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 261 751 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

3.3 Přehled o změnách na účtu Fondů

Fond pojištění vkladů nemá základní kapitál. Vlastní zdroje tvoří účet Fondů, oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků a výsledek hospodaření.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Přehled o změnách na účtu Fondů:

(tis. Kč)	2022	2021
Počáteční stav – 1. ledna	57 903 464	56 619 372
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	1 385 051	1 284 093
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	25 884 949	52 347
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	0	0
Předpis výplaty náhrad	-25 884 949	-52 347
Stav na konci období – 31. prosince	59 288 514	57 903 464

V roce 2022 zahájil Garanční systém finančního trhu výplatu náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a.s. a pokračoval ve výplatách náhrad vkladů klientům Československého úvěrního družstva.

3.4 Závazky

Dohadné položky činily 2 446 tis. Kč (1. 1. 2022: 2 094 tis. Kč), přičemž největší dohadnou položku představuje fixní roční poplatek na udržování systému pro výplatu náhrad vkladů, který je hrazen vždy po skončení příslušného kalendářního roku (1 718 tis. Kč).

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2022 částku 1 057 tis. Kč (1. 1. 2022: 968 tis. Kč), ze kterých 640 tis. Kč (1. 1. 2022: 561 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 417 tis. Kč (1. 1. 2022: 407 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 534 tis. Kč (1. 1. 2022: 541 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2022	2021
Přijaté příspěvky od bank	1 385 051	1 284 093

V roce 2022 byly do 30. 6. 2022 uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 385 051 tis. Kč. V roce 2021 činily příspěvky do Fondu pojištění vkladů 1 284 093 tis. Kč.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2022	2021
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	1 407 230	51
Výnosové úroky	835 975	318 694
Kurzové zisky	0	0
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	0	600
Celkem	2 243 205	319 345
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-323	-462
Spotřebované nákupy	-488	-459
Služby	-40 214	-12 534
Osobní náklady	-20 122	-16 867
Daně a poplatky	-17	-125
Kurzové ztráty	-23	-11
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-2 377	-3 512
Celkem	-63 564	-33 970

Zisk za rok 2022 ve výši 2 179 641 tis. Kč (2021: 285 375 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 2022 činily 15 865 tis. Kč (2021: 13 876 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pojištění vkladů, činil 14 526 tis. Kč (2021: 12 205 tis. Kč). Vyšší náklady proti roku 2021 vznikly v důsledku zaměstnání dodatečných pracovníků formou dohody o provedení práce či dohody o provedení činnosti v souvislosti s výplatou náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a.s.

3.7 Jiné ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2022	2021
Výnosy:		
Ostatní	0	600
Celkem	0	600
Náklady:		
Ostatní	-2 377	-3 512
Celkem	-2 377	-3 512

V položce ostatní výnosy je v roce 2021 zahrnuta odměna za výkon funkce člena věřitelského výboru v družstevní záložně UNIBON. V položce ostatní náklady jsou zahrnuty zejména bankovní poplatky, poplatky spojené se správou finančních rezerv, pojistné včetně zákonného pojištění zaměstnanců a členské poplatky do mezinárodních organizací.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

V roce 2022 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 101 tis. Kč (v roce 2021: 106 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 činil 92 tis. Kč (2021: 93 tis. Kč).

3.8 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 2022 pouze výdaje vzniklé v souvislosti se správou obou Fondů.

Celkové provozní výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2022 činily 65 141 tis. Kč (2021: 34 971 tis. Kč), z toho činily 61 907 tis. Kč (2021: 30 921 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 234 tis. Kč (2021: 4 050 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 61 907 tis. Kč (2021: 30 921 tis. Kč) byly hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

3.9 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2022 vedl jako žalovaný dva pasivní soudní spory, ve kterých předmět sporu na jistinu přesahoval částku 5 mil. Kč.

V prvním sporu se žalobci M. K., I. K a L. K. domáhají u Obvodního soudu pro Prahu 1 náhrady škody ve výši 9 317 300 Kč s příslušenstvím po žalovaných, a to Garančním systému finančního trhu a České spořitelně, a.s., kterou jim údajně měli způsobit žalovaní tím, že pracovnice České spořitelny, a.s. žalobci sdělila nesprávnou informaci, a to konkrétně, že není třeba si vybírat náhrady z vkladů u ERB bank, a.s., v likvidaci, a ti si poté v důsledku této informace v promlčecí tříleté době nevyzvedli jim náležející náhrady z vkladů. Žalobci se již dříve obrátili s žádostí na Garanční systém finančního trhu o výplatu promlčených náhrad z vkladů. Garanční systém finančního trhu se danou žádostí pečlivě zabýval, nechal zpracovat právní stanovisko, a došel k závěru, že mu zákon neumožňuje promlčené náhrady vyplatit. Obvodní soud pro Prahu 1 vyzval usnesením ze dne 10. 11. 2022 Garanční systém finančního trhu, aby se vyjádřil k žalobě. Garanční systém finančního trhu se k žalobě vyjádřil dne 25. 11. 2022. Ve svém vyjádření Garanční systém finančního trhu shrnul předchozí průběh komunikace s žalobci, z opatrnosti opětovně vznesl námitku promlčení a uzavřel, že se celou záležitostí pečlivě zabýval a rozumí nelehké situaci žalobců, právní předpisy však neumožňují Garančnímu systému finančního trhu výplatu náhrad vkladů po skončení tříleté promlčecí doby provést. V závěrečném návrhu Garanční systém finančního trhu soudu navrhl, aby žalobu v plném rozsahu zamítl a přiznal Garančnímu systému finančního trhu náhradu nákladů řízení. Žalobci podáním ze dne 25. 1. 2023 Obvodnímu soudu pro Prahu 1 sdělili své stanovisko k vyjádřením žalovaných, ve kterém zopakovali ty samé skutečnosti jako v žalobním podání. Obvodní soud pro Prahu 1 v této věci nařídil první soudní jednání na den 19. 7. 2023 v 10 hodin.

Ve druhém sporu se žalobce Y. G. domáhal správní žalobou u Městského soudu v Praze, aby soud zrušil rozhodnutí Garančního systému finančního trhu č. j. 2730/2022/GSFT ze dne 20. 6. 2022 v rozsahu výroku o výši náhrady a rozhodnutí Garančního systému finančního trhu č. j. 3369/2022/GSFT ze dne 21. 9. 2022 v celém rozsahu, a věc vrátil Garančnímu systému finančního trhu k dalšímu řízení. Městský soud v Praze vyzval usnesením ze dne 28. 12. 2022 Garanční systém finančního trhu, aby mu předložil příslušný spisový materiál, zaslal vyjádření k podané žalobě a sdělil, zdali požaduje, aby ve věci bylo nařízeno jednání. Garanční systém finančního trhu podáním ze dne 30. 1. 2023 jednak předložil Městskému soudu v Praze kompletní spisový

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

materiál, dále se vyjádřil k podané žalobě tak, že prvotně vznesl námitku nedostatku pravomoci soudu ve správním soudnictví, neboť Garanční systém finančního trhu není správním orgánem, tak jak jej má na mysli legislativní zkratka v rámci § 4 odst. 1 písm. a) s. ř. s. Posouzení rozsahu nároku žalobce na výplatu zvýšené náhrady spadá pod pravomoc soudu v civilním soudnictví, jak to ostatně dokládá i letitá soudní praxe sporů o výplatu náhrad z vkladů, které byly vždy rozhodovány civilními soudy. Garanční systém finančního trhu byl zřízen (pod původním názvem Fond pojištění vkladů) na základě zákona o bankách jako právnická osoba. Není státním fondem a není součástí státní správy. Z procesní opatrnosti dále Garanční systém finančního trhu k věci samé uvedl, že žalobci na jeho reklamaci ze dne 6. 9. 2022 sdělil dne 21. 9. 2022, že ke dni 28. 2. 2022 měl žalobce dle podkladů předaných od Sberbank CZ, a.s. u této banky spořicí účet se zůstatkem 8 758 547,88 Kč a běžný účet se zůstatkem 120 039,97 Kč. Z předložené dokumentace vyplynulo, že kupní cena za nemovitost sloužící k bydlení ve výši 10 480 000 Kč byla připsána na běžný účet. Vzhledem k výše uvedeným zůstatkům Garanční systém finančního trhu zkonstatoval, že tato kupní cena byla z velké části převedena na spořicí účet žalobce u Sberbank CZ, a.s. Vzhledem k tomu, že se částka představující úhradu kupní ceny za nemovitost sloužící k bydlení dostala poprvé do dispozice žalobce připsáním na běžný účet, je možné dle ustanovení § 41ea odst. 1 zákona o bankách vyplatit zvýšenou náhradu pouze ve výši zůstatku na tomto účtu, tj. 120 039,97 Kč. Při stanovení této částky se Garanční systém finančního trhu řídil ustanoveními zákona o bankách, tak jak je k tomu povinen. Garanční systém finančního trhu není odpovědný za transpozici evropských předpisů do českého právního řádu, a tudíž žalobcem namítanou nesprávnou transpozici dotčeného ustanovení nijak nekomentoval. Závěrem vyřízení reklamace Garanční systém finančního trhu sdělil žalobci, že jeho pohledávku nad rámec vyplacené náhrady je potřeba uplatnit v rámci insolvenčního řízení. Garanční systém finančního trhu dále uvedl, že souhlasí s projednáním věci samé bez jednání pouze za předpokladu, že v něm soud bude bez jednání posuzovat pouze námitku Garančního systému finančního trhu ohledně nedostatku pravomoci soudu ve správním soudnictví. V případě, že soud bude posuzovat rovněž i otázku rozsahu nároku žalobce na výplatu zvýšené náhrady, Garanční systém finančního trhu trvá na nařízení ústního jednání ve věci, tedy nesouhlasí s projednáním věci samé bez jednání. Závěrem svého vyjádření k žalobě Garanční systém finančního trhu navrhl soudu, aby předmětnou žalobu odmítl v souladu s § 46 odst. 2 s. ř. s. a uložil žalobci uhradit žalovanému náklady řízení, in eventum, aby předmětnou žalobu zamítl v souladu s § 78 odst. 7 s. ř. s. a uložil žalobci uhradit žalovanému náhradu nákladů řízení. Městský soud v Praze usnesením č. j. 9Af 22/2022-49 ze dne 28. 2. 2023 žalobu odmítl.

Žalobci ASSETWISE Limited uložily soudy na jednotlivých stupních řízení uhradit Garančnímu systému finančního trhu jako žalovanému následující částky: částku 3 691 471,09 Kč na nákladech řízení u prvostupňového soudu, částku 1 473 728,51 Kč na nákladech řízení u odvolacího soudu a částku 734 954 Kč na nákladech řízení u dovolacího soudu. Přiznané náklady řízení tedy u soudů všech stupňů činí 5 900 153,60 Kč. Jedná se o pohledávku náležející do majetku ve Fondu pojištění vkladů, neboť předmětný soudní spor se týkal pouze majetku původního Fondu pojištění vkladů před změnou na Garanční systém finančního trhu ke dni 1. 1. 2016 (soudní spor byl zahájen v roce 2012). V souvislosti s vymáháním nákladů řízení po této společnosti byla prostřednictvím právního zástupce Garančního systému finančního trhu kontaktována kyperská advokátní kancelář, která ve svém memorandu ze dne 20. 6. 2019 uvedla, že (a) nebyl zjištěn žádný nemovitý majetek dlužníka v Kyperské republice a (b) dlužník nemá v Kyperské republice žádné bankovní účty. V přehledu zjištění je dále uvedeno, že se dlužník nikdy neregistroval k sociálnímu pojištění, v průběhu posledních dvou let dlužník nenahlásil finančnímu úřadu žádné účty a nikdy se neregistroval k dani z přidané hodnoty. Vzhledem k výše uvedenému Garanční systém finančního trhu o této pohledávce neúčtoval. Počátkem roku 2023 byla opětovně provedena lustrace majetku dlužníka a vzhledem k tomu, že se z veřejných zdrojů opětovně nepodařilo zjistit žádný majetek, rozhodla správní rada Garančního systému finančního trhu na svém jednání dne 24. 3. 2023, že v souvislosti s vymáháním pohledávky na zaplacení nákladů soudního řízení za dlužníkem nebudou vynakládány další finanční prostředky a vymáhání uvedené pohledávky bude pro nedobytnost ukončeno.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

3.10 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2022.

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

V Praze dne 28. června 2023



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer

XI. FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice fondu Fond pro řešení krize, se sídlem Týn 639/1, Praha 1 („Fond“) k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Fondu se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2022,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Odpovědnost statutárního orgánu a správní rady společnosti Garanční systém finančního trhu za účetní závěrku Fondu

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 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 jejího 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.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá správní rada společnosti Garanční systém finančního trhu.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné 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 jejího 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 nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem společnosti Garanční systém finančního trhu, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Fondu trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Fond ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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 a správní radu 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.

28. června 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pro řešení krize

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2022

Datum sestavení účetní závěrky: 28. 6. 2023

Rozvaha k 31. prosinci 2022

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2022	Stav k 31. 12. 2022
A. Dlouhodobý majetek celkem	47	644 955
II. Dlouhodobý hmotný majetek	89	89
Umělecká díla, předměty a sbírky	30	30
Hmotné věci a jejich soubory	59	59
III. Dlouhodobý finanční majetek celkem	0	644 923
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	644 923
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-42	-57
Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí	-42	-57
B. Krátkodobý majetek celkem	21 150 435	26 989 478
II. Pohledávky celkem	0	90 954
Jiné pohledávky	0	90 954
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	21 150 435	26 898 524
Peněžní prostředky na účtech	21 150 435	26 898 524
Aktiva celkem	21 150 482	27 634 433

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Rozvaha k 31. prosinci 2022

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2022	Stav k 31. 12. 2022
A. Vlastní zdroje celkem	21 150 419	27 634 433
I. Jmění celkem	21 015 804	26 185 395
Fondy	21 015 804	26 185 395
Příspěvkový fond	20 637 721	25 672 696
Provozní fond	378 083	512 699
II. Výsledek hospodaření celkem	134 615	1 449 038
Účet výsledku hospodaření	0	1 449 038
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	134 615	0
B. Cizí zdroje celkem	63	0
III. Krátkodobé závazky celkem	63	0
Jiné závazky	63	0
Pasiva celkem	21 150 482	27 634 433

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	1 265	0	1 265
1. Spotřeba materiálu	45	0	45
3. Opravy a udržování	2	0	2
4. Náklady na cestovné	46	0	46
5. Náklady na reprezentaci	17	0	17
6. Ostatní služby	1 155	0	1 155
III. Osobní náklady	1 854	0	1 854
10. Mzdové náklady	1 339	0	1 339
11. Zákonné sociální pojištění	428	0	428
13. Zákonné sociální náklady	59	0	59
14. Ostatní sociální náklady	28	0	28
IV. Daně a poplatky	15	0	15
15. Daně a poplatky	15	0	15
V. Ostatní náklady	2 029	0	2 029
19. Kurzové ztráty	2	0	2
22. Jiné ostatní náklady	2 027	0	2 027
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	16	0	16
23. Odpisy dlouhodobého majetku	16	0	16
Náklady celkem	5 179	0	5 179

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	1 454 217	0	1 454 217
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	2 396	0	2 396
7. Výnosové úroky	1 451 821	0	1 451 821
Výnosy celkem	1 454 217	0	1 454 217
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	1 449 038	0	1 449 038
D. Hospodářský výsledek po zdanění	1 449 038	0	1 449 038

Garanční systém finančního trhu 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 finančního trhu ani v této oblasti nevykonával.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 (dále jen „ZOPRK“), 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 ZOPRK.

Úlohou 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. ZOPRK). 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 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) ve změně organizační struktury (§ 199 a násl. ZOPRK – změně statutárního orgánu, výčtu pravomocí správní rady, složení správní rady atd.) a c) v 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 (nonentita tvořená částí jmění Garančního systému finančního trhu).

Zatímco nová nonentita 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 2022

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 2022

2 Účetní postupy

2.1 Vedení účetnictví

Garanční systém finančního trhu 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 jednotlivým Fondům.

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 nimiž tyto skutečnosti časově a věcně souvisejí.

Účetním obdobím pro Fond pro řešení krize je kalendářní rok.

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 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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 správně, úplně, průkazně, srozumitelně, přehledně 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 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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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,
- 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 Spisového 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 nebo výkonnou radou na základě pověření uděleného správní radou.

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 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:

- 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 vytvářejí výkazy práce na měsíční bázi.
- K 31. 12. se provede výpočet poměru činností vykonávaných pro jednotlivé Fondy.
- 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.
- Roční poměr vypočtený dle bodu 2.8.2.2 b) bude použit pro stanovení zálohového poměru pro následující účetní období.

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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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 cenných papírů k obchodování a realizovatelných cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě, a cenných papírů držených do splatnosti, které jsou oceněny naběhlou hodnotou. 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. Umělecká díla se neodepisují.

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 80 000 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 pro řešení krize klasifikuje cenné papíry a podíly jako cenné papíry k obchodování, realizovatelné cenné papíry 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 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 Výnosové úroky.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

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

Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry představují cenné papíry, které nejsou určeny k obchodování v krátkodobém horizontu. Tyto cenné papíry jsou zařazené jako dlouhodobý finanční majetek.

Realizovatelné cenné papíry jsou při nákupu vykazovány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů a následně jsou oceňovány k rozvahovému dni reálnou hodnotou.

Úrokové výnosy z realizovatelných cenných papírů jsou vykazovány jako Výnosové úroky.

Změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů jsou vykázány v rozvaze jako Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou 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 a jsou vykázány jako Výnosové úroky.

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 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 vedeny v cizích měnách, se kurzový rozdíl považuje za součást ocenění reálnou hodnotou.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

2.14 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.

2.15 Opravné položky a rezervy

Fond pro řešení krize opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 Vyhlášky. Fond pro řešení krize nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 Vyhlášky.

2.16 Jmění

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 Provozního fondu Fondu pro řešení krize. Následný převod z provozního fondu Fondu pro řešení krize do příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize je možný opět na základě rozhodnutí správní rady.

2.17 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.

2.18 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 2022

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 Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 1. 1. 2022
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	90 267	0
Pohledávky ostatní	687	0
Jiné pohledávky – celkem	90 954	0

Pohledávky obsahují pohledávku Fondu pro řešení krize za Sberbank CZ, a.s. za nezaplacené příspěvky do Fondu pro řešení krize s příslušenstvím ve výši 90 267 tis. Kč. Ostatní pohledávky představují pohledávku Fondu pro řešení krize za Fondem pojištění vkladů vzniklou v důsledku vyšších záloh uhrazených na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2022 ve výši 687 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 0 tis. Kč).

3.3 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 1. 1. 2022
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	644 923	0

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2022 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti. Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2022 výše 606 422 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 0 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2022 činila 644 923 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 0 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části A.III. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti. K 31. 12. 2022 nebyly drženy žádné dluhopisy do splatnosti se splatností do 1 roku (stejně jako k 1. 1. 2022).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

3.4 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)	2022	2021
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	21 015 804	16 585 042
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	20 637 721	16 305 037
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	4 947 059	4 332 684
Nové pohledávky za bankami v insolventci a likvidaci	87 916	0
Stav na konci období – 31. prosince	25 672 696	20 637 721
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	378 083	280 005
Výnosy z hospodaření	137 866	102 902
Náklady na správu	-3 250	-4 824
Stav na konci období – 31. prosince	512 699	378 083
Stav na konci období – 31. prosince	26 185 395	21 015 804

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2022	2021
Přijaté příspěvky od bank	4 947 059	4 332 684

Do 31. 5. 2022 uhradily banky a vybraní obchodníci s cennými papíry příspěvky do Fondu pro řešení krize předepsané Českou národní bankou ve výši 4 947 059 tis. Kč (2021: 4 332 684 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2022	2021
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	2 396	0
Výnosové úroky	1 451 821	140 187
Celkem	1 454 217	140 187
Náklady:		
Spotřebované nákupy	-45	-63
Služby	-1 210	-1 441
Osobní náklady	-1 854	-2 309
Kurzové ztráty	-2	-1
Daně a poplatky	-15	-110
Odpisy	-16	-20
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-2 027	-1 628
Celkem	-5 179	-5 572

Výsledek hospodaření za rok 2022 bude řešen tak, že výnosy ve výši 1 449 038 tis. Kč budou převedeny do provozního fondu Fondu pro řešení krize a náklady ve výši 5 162 tis. Kč budou uhrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize po schválení účetní závěrky. Prostředky poskytnuté na provozní náklady z provozního fondu Fondu pro řešení krize byly o 687 tis. Kč vyšší než skutečné výdaje a takto vzniklá pohledávka bude vypořádána po schválení účetní závěrky.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2022 činily 15 865 tis. Kč (2021: 13 876 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize, činil 1 339 tis. Kč (2021: 1 671 tis. Kč).

3.7 Jiné ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2022	2021
Výnosy:		
Ostatní	0	0
Celkem	0	0
Náklady:		
Ostatní	-2 027	-1 628
Celkem	-2 027	-1 628

V položce ostatní náklady jsou zahrnuty zejména bankovní poplatky, poplatky spojené se správou finančních rezerv, pojistné včetně zákonného pojištění zaměstnanců a členské poplatky do mezinárodních organizací.

V roce 2022 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 101 tis. Kč (v roce 2021: 106 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 činil 9 tis. Kč (2021: 13 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2022

3.8 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 2022 pouze výdaje vzniklé v souvislosti se správou obou Fondů.

Celkové provozní výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2022 činily 65 141 tis. Kč (2021: 34 971 tis. Kč), z toho činily 61 907 tis. Kč (2021: 30 921 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 234 tis. Kč (2021: 4 050 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 3 234 tis. Kč (2021: 4 050 tis. Kč) jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

3.9 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2022.

Účetní závěrka Fondu pro řešení krize byla schválena správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 28. června 2023



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer