

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2019



OBSAH

I.	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY	4
	Komentář k aktuální situaci – jaro 2020	5
II.	STRUKTURA GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU	6
	Účetní jednotky	6
	Garanční systém finančního trhu	6
	Fond pojištění vkladů	6
	Fond pro řešení krize	6
III.	STATUTÁRNÍ ORGÁN	7
	Orgány Garančního systému finančního trhu	7
	Členové správní rady Garančního systému finančního trhu v roce 2019	7
	Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2019	7
IV.	ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2019	8
	Makroekonomický vývoj v České republice v roce 2019, makroekonomické a regulatorní prostředí pojištěných institucí ..	8
	Informační technologie a bezpečnost	10
	Mezinárodní spolupráce	10
	Investiční činnost	11
	Způsob zveřejňování	11
V.	POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM	12
VI.	ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2019	12
	Úloha v oblasti pojištění vkladů	12
	Legislativa	12
	Testování bankovních dat	13
	Zátěžový test	13
	Výplaty náhrad pohledávek z vkladů	14
	Pohledávky vůči pojištěným institucím	17
	Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů	19
	Správa portfolia Fondu pojištění vkladů	21
	Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie	24

OBSAH

VII.	ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2019	25
	Úloha Fondu pro řešení krize	25
	Legislativa	25
	Příspěvky do Fondu pro řešení krize	26
	Správa portfolia Fondu pro řešení krize	26
	Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize	26
VIII.	GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	27
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	31
	Rozvaha k 31. prosinci 2019	31
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019	33
	1 Všeobecné informace	35
	2 Účetní postupy	38
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	46
IX.	FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	53
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	56
	Rozvaha k 31. prosinci 2019	56
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019	58
	1 Všeobecné informace	60
	2 Účetní postupy	62
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	70
X.	FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	76
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	79
	Rozvaha k 31. prosinci 2019	79
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019	81
	1 Všeobecné informace	83
	2 Účetní postupy	85
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	92

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY



Rok 2019 by se pro Garanční systém finančního trhu, instituci, která spravuje Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize, dal na první pohled považovat za rok v podstatě klidný. Už třetím rokem v řadě totiž díky stabilní situaci na finančním trhu nedošlo k žádné nové události, která by spustila výplatu náhrad pohledávek z vkladů,

a ani nedošlo k situaci, kdy by bylo nutné aktivovat Fond pro řešení krize.

Období klidu na finančním trhu je zcela jistě pozitivní zprávou. Zároveň je to ale také příležitost věnovat se neméně důležitým činnostem, jako je například otázka připravenosti na budoucí vývoj, který, jak jsme se již v minulosti přesvědčili, nelze s určitostí předpovídat. A tak se rok 2019 pro Garanční systém finančního trhu nesl především v duchu testování nastavených procesů, auditní činnosti, rozvíjení mezinárodní spolupráce v oblasti případných přeshraničních výplat apod.

Připravenost na krizové situace si Garanční systém finančního trhu otestoval prostřednictvím velmi podrobného a komplexního zátěžového testu operačních předpokladů a finanční připravenosti předepsaného Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA), který proběhl v květnu a červnu 2019. Do tohoto zátěžového testu byli zapojeni nejen všichni zaměstnanci Garančního systému finančního trhu, ale také například příslušná oddělení České národní banky nebo Ministerstvo financí České republiky. Výsledek tohoto testu prokázal, že Garanční systém finančního trhu je na případné krizové scénáře dobře připraven.

Jak jsem již zmínil, v roce 2019, stejně jako ve dvou předcházejících letech, nebyla zahájena žádná výplata náhrad pohledávek z vkladů, a tak Garanční systém finančního trhu pouze dokončil výplatu náhrad klientům ERB bank, a. s. Ta byla zahájena v roce 2016 a byla ukončena po uplynutí zákonné tříleté lhůty v říjnu 2019. Během této doby vyplatil Garanční systém finančního trhu z Fondu pojištění vkladů náhrady téměř 3,5 tis. klientů v celkovém objemu přesahujícím 3,5 mld. Kč.

Díky pravidelným příspěvkům bank a družstevních záložen zapojených do systému pojištění vkladů, které v roce 2019 v souhrnu činily 1 076 mil. Kč, tak k 31. 12. 2019 Fond pojištění vkladů disponoval rezervami ve výši 34 065,41 mil. Kč. Tato částka je výrazně nad regulací stanovenou minimální cílovou úrovní (0,8 % vůči krytým vkladům) a pro banky a družstevní záložny to pak znamená, že jejich příspěvky předepsané pro rok 2020 budou opět pouze ve snížené výši, která představuje souhrnně 0,045 % objemu krytých pohledávek z vkladů.

Fond pro řešení krize, který byl zřízen v roce 2016 a který Garanční systém finančního trhu rovněž spravuje, nebyl za dobu své existence zatím čerpán a postupně navyšuje svoji kapacitu. Díky příspěvkům odvedeným v roce 2019 ve výši 3 446,58 mil. Kč pak celkové rezervy Fondu pro řešení krize na konci roku 2019 činily 12 820,99 mil. Kč.

Garanční systém finančního trhu se také podrobně věnoval oblasti mezinárodní spolupráce.

V roce 2019 byly s třemi sousedními zeměmi (Rakousko, Slovensko a Polsko) uzavřeny bilaterální dohody o spolupráci při případné přeshraniční výplatě náhrad pohledávek z vkladů. K takové situaci by došlo, pokud by se v platební neschopnosti ocitla banka se sídlem v některé ze zemí EU, která na území České republiky podniká prostřednictvím pobočky nebo naopak, pokud by byla v platební neschopnosti banka se sídlem v České republice, která má pobočky v jiných zemích EU. Uzavřené bilaterální dohody navazují na multilaterální dohodu o spolupráci z dílny Evropského fóra pojistitelů vkladů (EFDI), ke které Garanční systém finančního trhu přistoupil v roce 2016.

Dále bych také rád zmínil iniciativu Evropského orgánu pro bankovníctví, tzv. EBA Task Force DGS, jejímž cílem bylo diskutovat o možných úpravách směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů a jejichž intenzivních jednání se zaměstnanci Garančního systému finančního trhu aktivně účastnili. Výstupem těchto jednání jsou podrobná doporučení k úpravám této směrnice pro Evropskou komisi od těch, kteří v oblasti pojištění vkladů dennodenně působí.

V roce 2019 byla též úspěšně dokončena jednání o obsahu multilaterální smlouvy o podmínkách aukcí, která nastavuje podmínky pro prodej dluhopisů Garančního systému finančního trhu pro případ potřeby prostřednictvím aukcí. Smlouva byla uzavřena s pěti největšími bankami na českém finančním trhu.

Stále probíhajícím projektem zahájeným v roce 2019 je příprava nových webových stránek Garančního systému finančního trhu, které budou mimo jiné splňovat nové zákonné požadavky na přístupnost pro návštěvníky se zdravotním postižením.

Garanční systém finančního trhu tedy v roce 2019 ani přes klidnou situaci na finančním trhu ve své činnosti nepolevil. Naopak můžeme shrnout, že rok 2019 byl opět plný výzev, jejichž zvládnutí by nebylo možné bez profesionálního týmu

zaměstnanců Garančního systému finančního trhu, kterým bych tímto chtěl opět poděkovat za vysoké pracovní nasazení během celého roku 2019. Taktéž bych rád poděkoval členům správní rady, kteří kromě svých povinností na pracovištích ať již na Ministerstvu financí České republiky, v České národní bance, či v České bankovní asociaci věnují svůj čas agendě Garančního systému finančního trhu.

Závěrem mohu shrnout, že Garanční systém finančního trhu opět beze zbytku splnil své cíle pro rok 2019 a zůstává spolehlivým článkem záchranné finanční sítě.

Ing. Dušan Hradil
Předseda správní rady
Garančního systému finančního trhu

Komentář k aktuální situaci – jaro 2020

Pandemie covid-19, která se rozvinula v prvních měsících roku 2020, zastihla Českou republiku po dlouhých letech stabilního ekonomického růstu, relativního klidu a aktivního posilování stability finančního trhu ze strany České národní banky a Garančního systému finančního trhu. Ani v první polovině roku 2020 nebyla zahájena žádná výplata náhrad pohledávek z vkladů, a Fond pojištění vkladů tak stále disponuje prostředky, které výrazně převyšují minimální cílovou úroveň stanovenou evropskou regulací. V roce 2016 vytvořený Fond pro řešení krize má k dispozici ke dni vydání této výroční zprávy celkové rezervy ve výši téměř 17 miliard Kč. Přípravenost Garančního systému finančního trhu na krizové situace v roce 2019 potvrdil komplexní zátěžový test provedený dle

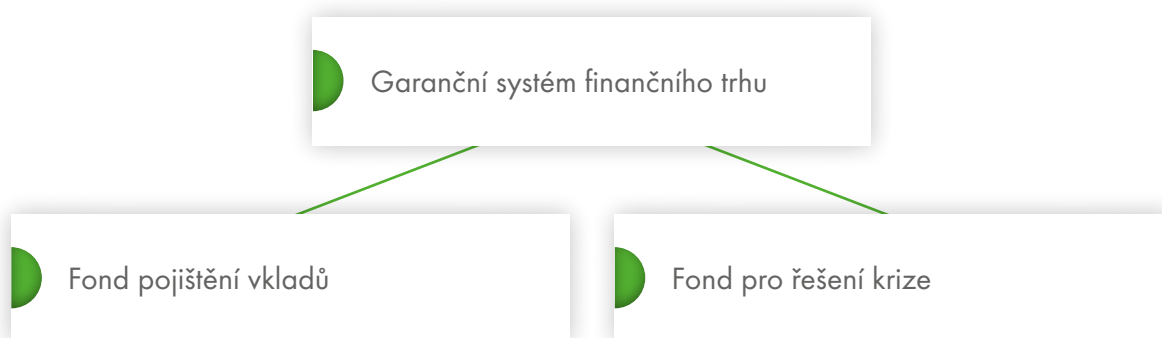
požadavku Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA). Setrvávající dobrou kondici bankovního sektoru potvrdily i zátěžové testy České národní banky provedené na finančních údajích k 30. 9. 2019. Bankovní sektor České republiky v roce 2019 dosáhl čistého zisku 91 mld. Kč, což představovalo 11% meziroční nárůst, a kapitálová přiměřenost úvěrových institucí dohlížených Českou národní bankou zůstala s rezervou nad regulatorním minimem 8%. Regulatorní orgány, Garanční systém finančního trhu i samotné finanční instituce věnovaly v uplynulých letech značné úsilí k přípravě na případné budoucí krize. To vše nyní pomůže čelit negativním dopadům krize spojené s touto pandemickou situací.

II. STRUKTURA GARANČNÍHO 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 byl pod původním názvem Fond pojištění vkladů zřízen zákonem č. 156/1994 Sb., novelizujícím zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v tehdy platném znění. Zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, došlo 1. 1. 2016 ke změně Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu.

Od tohoto data plní Garanční systém finančního trhu v plném rozsahu veškeré povinnosti a funkce, které předtím zastával Fond pojištění vkladů, a zároveň zastřešuje Fond pro řešení krize vzniklý počátkem roku 2016. Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize jsou účetními jednotkami Garančního systému finančního trhu a na rozdíl od Garančního systému finančního trhu nemají právní osobnost.

Účetní jednotky



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

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

III. STATUTÁRNÍ ORGÁN

Orgány Garančního systému finančního trhu

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. Pro zajištění kontinuity byl při prvním jmenování jeden člen jmenován na 3 roky, dva členové na 4 roky a dva členové

na 5 let. Na počátku roku 2019 vypršel mandát Ing. Vladimíru Staňurovi, který byl opětovně jmenován členem správní rady, a to na dobu 5 let.

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.

Členové správní rady Garančního systému finančního trhu v roce 2019

Předseda

Ing. Dušan Hradil

Funkční období: do 2021
ředitel odboru Ministerstva financí České republiky

Místopředseda

Ing. Karel Bauer

Funkční období: do 2020
ředitel sekce České národní banky

Člen

Ing. Radek Urban

Funkční období: do 2021
ředitel samostatného odboru České národní banky

Mgr. Ondřej Landa

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

Ing. Vladimír Staňura

Funkční období: do 2024
poradce prezidenta České bankovní asociace

Počátkem roku 2020 vypršel mandát členu správní rady Mgr. Ondřeji Landovi. Novým členem správní rady byl na pětileté období jmenován JUDr. Alex Ivančo, Ph.D., ředitel odboru Ministerstva financí České republiky. Zároveň byl na další pětileté období opětovně jmenován místopředsedou správní rady Ing. Karel Bauer.

Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2019

Předseda

Ing. Renáta Kadlecová

výkonná ředitelka

Člen

JUDr. Tomáš Hejduk

vedoucí právník

Ing. Roman Kahánek

finanční manažer

IV. ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2019

Makroekonomický vývoj v České republice v roce 2019, makroekonomické a regulační prostředí pojištěných institucí

Rok 2019 lze považovat za pokračování ekonomického úspěchu z předchozího období, byť ve srovnání s rokem 2018 dochází ke zpomalení tempa růstu. V prostředí signálů ekonomického zpomalení na straně jedné a silících inflačních tlaků na straně druhé přistoupila Česká národní banka (ČNB) ke zvýšení úrokových sazeb pouze jednou. Bankovní sektor jako celek potvrdil svoji (prozatím) uspokojivou kondici. Stejně jako v roce 2018 reagovala ČNB na zvyšující se náznaky možného působení systémových rizik přijímáním či upřesňováním opatření v oblasti dohledu, monetární politiky a nástrojů finanční stability.

Za rok 2019 vzrostl hrubý domácí produkt¹ o 2,4 %, což ve srovnání s rokem 2018 představuje zpomalení tempa o 0,4 procentního bodu. Dynamika růstu české ekonomiky v průběhu roku 2019 postupně klesala.

Státní rozpočet České republiky² skončil v loňském roce schodkem 28,5 mld. Kč, což je o 11,5 mld. nižší deficit než Parlamentem schválených 40 mld. Kč. Ve srovnání s mírným přebytkem 2,9 mld. Kč za rok 2018 se jedná o meziroční zhoršení o 31,4 mld. Kč a o nejhorší rozpočtový výsledek za uplynulých čtyř roků. Celkové příjmy státního rozpočtu loni stouply meziročně o 119,3 mld. Kč na 1 523,2 mld. Kč. Celkové výdaje rozpočtu vzrostly o 150,8 mld. Kč na 1 551,7 mld. Kč. Na příjmové straně rozpočtu došlo k meziročnímu nárůstu celkových daňových příjmů včetně sociálního a zdravotního pojištění o 74 mld. Kč. Celkové příjmy však byly nižší, než bylo plánováno.

Obecná míra nezaměstnanosti se meziročně mírně zvýšila o 0,1 procentního bodu na úroveň 2,1 %. Podle údajů Eurostatu činila v prosinci 2019 sezónně neочиštěná míra nezaměstnanosti 1,9 %, což byla podobně jako v letech 2017 a 2018 nejnižší hodnota v EU.

Průměrná roční míra inflace³ za rok 2019 činila 2,8 % (2018: 2,1 %), což představovalo druhou nejvyšší hodnotu tohoto ukazatele za posledních 11 let. Míra inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen ke stejnému měsíci předchozího roku pak v prosinci 2019 byla na úrovni 3 % (2018: 2 %). Na meziroční zvyšování cenové hladiny měly největší vliv ceny bydlení, druhé v pořadí pak byly ceny potravin a nealkoholických nápojů. Silící inflační tlaky a inflační očekávání byly důležitým aspektem při rozhodování ČNB o nastavení úrovně úrokových sazeb.

Ve srovnání s rokem 2018 ČNB přistoupila během roku 2019 ke zvýšení úrokových sazeb pouze jednou: na svém zasedání 2. 5. 2019 zvýšila dvouměsíční repo sazbu (2T repo sazbu) o 25 bazických bodů na 2 %, lombardní sazbu na 3 % a diskontní sazbu na 1 %. Ve zbývajících měsících roku 2019 ČNB již ponechala úrokové sazby beze změny. Průvodním jevem byla rozporuplná očekávání trhu, způsobená ambivalentní situací: na jedné straně zvyšující se pravděpodobnost poklesu ekonomiky a na straně druhé silící inflační tlaky.

Již během roku 2017 se začala silněji projevovat systémová rizika související zejména s růstem cen nemovitostí zakládající potenciální hrozbu splasknutí bubliny na realitním trhu. V reakci na to ČNB⁴ vydala již v roce 2017 první nezávazné doporučení k řízení rizik spojených s poskytováním retailových úvěrů zajištěných rezidenčními nemovitostmi⁵. S platností od 1. 10. 2018 přistoupila ČNB k dalšímu upřesnění a zpřísnění svého doporučení z roku 2017⁶: maximální hodnotu ukazatele LTV 90 %, přičemž nových úvěrů s ukazatelem LTV v rozmezí 80–90 % může být maximálně 15 % z celkové nové produkce, ukazatel DTI⁷ může být maximálně 9 % a ukazatel DSTI⁸ maximálně 45 %.

¹ S použitím dat Českého statistického úřadu.

² S použitím dat Českého statistického úřadu a Ministerstva financí.

³ S použitím dat Českého statistického úřadu.

⁴ K věci také ČNB vydala Dohledové úřední sdělení č. 1/2017.

⁵ Nastavením dolního limitu ukazatele LTV a obezřetným hodnocením schopnosti klienta splácet (poměr výše hypotečního úvěru poskytnutého na pořízení nemovitosti k výši odhadní ceny této nemovitosti – loan to value).

⁶ Úřední sdělení ČNB z 12. 6. 2018.

⁷ Poměr celkového zadlužení klienta k celkovým zdaněným ročním příjmům („debt to income“).

⁸ Poměr ročních výdajů vyplývajících z celkového zadlužení klienta k celkovým zdaněným ročním příjmům („debt service to income“).

„Většina bank v prvním pololetí 2019 postupovala při dodržování limitu LTV i nadále převážně v souladu s aktuálně platným doporučením. Limitům DTI a DSTI se poskytovatelé se zpožděním přizpůsobili a v prvním pololetí letošního roku je začali plnit. Na rizika spojená s nedostatečným dodržováním doporučení a obezřetnostních pravidel řízení rizik ČNB reaguje – a je připravena reagovat i nadále – prostřednictvím dodatečného kapitálového požadavku ke krytí předemných rizik v rámci SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)“.⁹

Vzhledem k narůstajícímu trendu koupě nemovitostí pro investiční účely a k pronájmům vydala ČNB s platností od 1. 12. 2019 doporučení¹⁰ týkající se poskytování „dalších“ hypotečních úvěrů, které mohou mít investiční účel: rozlišovat dva typy „dalších“ hypotečních úvěrů a samostatně je monitorovat, obezřetně vyhodnocovat majetkovou a příjmovou situaci klientů žádajících o „další“ hypoteční úvěr. Výše zmíněná doporučení však nejsou právně závazná, ČNB již od roku 2018 usiluje získat zákonné pravomoci.

Bankovní sektor České republiky dosáhl za rok 2019 čistý zisk ve výši 91 mld. Kč, což meziročně představuje nárůst o 11 %. K tomuto výsledku napomohlo především meziroční zvýšení čistých úrokových výnosů (+12 %) podporované vysokou úrovní úrokových sazeb¹¹ a pokračujícím, byť ve srovnání s loňským rokem pomalejším, ekonomickým růstem. Pokračoval také trend meziročního snižování ztrát ze znehodnocení (meziročně o 37 %). Průměrný kapitálový poměr sektoru ke konci roku 2019 činil 21,28 % (meziroční přírůstek o 1,6 procentního bodu).

Setrvávající dobrou kondici bankovního sektoru potvrdily také zátěžové testy ČNB založené na finančních údajích k 30. 9. 2019. Výrazněji než v roce 2018 však testy také poukázaly na možné zranitelnosti sektoru v případě materializace cyklických rizik. „Hypotetický nepříznivý vývoj ekonomiky v rámci makrozátěžového testu s pětiletým horizontem se projevil výrazným poklesem kapitálového poměru sektoru o 9,4 procentního bodu na 10,8 %. Kapitálový poměr navzdory vysoké zátěži zůstal s rezervou nad regulačním 8 % minimem. Pokud by však banky nedisponovaly na počátku testu kapitálem nad úrovní regulačních kapitálových požadavků ve výši 4procentního bodu, klesl by kapitálový poměr sektoru

pod regulační minimum, to zvyrazňuje potřebu odpovídající úrovně kapitálových rezerv určených ke krytí cyklických rizik, přiměřené dividendové politiky a obezřetného hodnocení vlivu vývoje dobrovolně držených kapitálových přebytků na odolnost bankovního sektoru“.¹²

Kromě zmíněných dobrovolných kapitálových přebytků je regulačním nárazníkem k zachycení zvýšeného působení cyklických rizik tzv. proticyklická kapitálová rezerva (CCyB), jež je Českou národní bankou stanovena ve stejné výši pro všechny dohlížené bankovní instituce. Na svém jednání dne 28. 11. 2019 bankovní rada ČNB rozhodla ponechat sazbu CCyB na úrovni 2,0 %. ČNB zároveň vyjádřila připravenost v případě nárůstu rizik a zvýšení rizikových vah sazbu postupně snížit, či dokonce jednorázově rozpustit. O zvýšení proticyklických rezerv od ledna 2020 na 1,75 %¹³ a od července 2020 na 2,0 %¹⁴ rozhodla bankovní rada ČNB na svých předchozích jednáních o otázkách finanční stability.¹⁵

Rok 2019 byl druhým rokem používání účetního standardu IFRS9 pro kategorizaci aktiv podle principů již materializovaných ztrát (nevýkonné úvěry) a zejména pak očekávaných ztrát („vpředhledící“ pohled, výkonné úvěry, stupně rizika 1 a 2). Klasifikace úvěrového portfolia a tvorba opravných položek na bázi očekávaných ztrát (tzn. „vpředhledící pohled“, aktiva stupně 1 a 2) nemusí však dostatečně konzervativně odrážet reálnou a pravděpodobně očekávanou kvalitu portfolia, včetně dostatečného krytí budoucích potenciálních ztrát opravnými položkami. „Vývoj míry krytí výkonných a nevýkonných úvěrů odráží období příznivého ekonomického vývoje, kdy k selhání úvěrů dochází pouze v omezené míře, objem nevýkonných úvěrů z předchozích let postupně klesá a očekávání ohledně budoucího vývoje, a tedy i očekávaných úvěrových ztrát, zůstávají optimistická. Úroveň tvorby opravných položek během současné fáze cyklu tak zvyšuje potenciál pro útesový efekt“¹⁶

⁹ Rizika pro finanční stabilitu a jejich indikátory – prosinec 2019, str. 8.

¹⁰ Doporučení ČNB k řízení rizik spojených s poskytováním retailových úvěrů zajištěných rezidenční nemovitostí ze dne 13. 12. 2019.

¹¹ Včetně reverzních repo operací s ČNB.

¹² ČNB: Rizika pro finanční stabilitu a jejich indikátory 2019, str. 6.

¹³ Rozhodnuto na jednání BR ČNB 29. 11. 2018.

¹⁴ Rozhodnuto na jednání BR ČNB 23. 5. 2019.

¹⁵ V rámci opatření na zmírnění dopadů situace způsobené epidemií koronaviru na české firmy, podnikatele a domácnosti. Bankovní rada ČNB na svém mimořádném jednání 16. 3. 2020 také revidovala své dřívější rozhodnutí z května 2019 zvýšit od 1. 7. 2020 proticyklickou kapitálovou rezervu pro expozice umístěné v České republice na 2 %. Toto rozhodnutí znamená, že banky budou i nadále udržovat nyní platnou sazbu této rezervy na úrovni 1,75 %.

¹⁶ ČNB: Útesový efekt odpovídá situaci, kdy banky při změně ekonomických podmínek a návazné materializaci úvěrových rizik budou nuceny vytvořit v relativně krátkém časovém úseku velké množství opravných položek. Více viz Box 3.2 v ZFS 2018/2019.

a výši úvěrových ztrát¹⁷, což může vést ke značným ztrátám, potenciálně způsobujícím citelný pokles kapitálu.

Sektor spořitelních a úvěrních družstev dosáhl za rok 2019 ztráty 38,3 mil. Kč (za rok 2018 sektor vykázal ztrátu 33,2 mil. Kč). Podíl nevýkonných expozic na celkovém portfoliu činil ke konci loňského roku 16 %, což přes meziroční pokles o 7 procentních bodů ve srovnání s hodnotou za sektor bank na úrovni 1,29 % stále vypovídá o značném rozdílu v kvalitě aktiv v bilancích obou sektorů. Průměrný kapitálový poměr pak činil 29,14 %. Rok 2019 byl čtvrtým rokem, ve kterém platila ustanovení novely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech¹⁸. Od počátku roku 2018 začala platit zbývající a poměrně významná ustanovení novely: omezení maximální souhrnné angažovanosti za ekonomicky spjatými osobami či osobami blízkými na 30 mil. Kč a limit maximální výše bilanční sumy na úrovni 5 mld. Kč. Koncem roku 2018 byl Moravskému peněžnímu ústavu udělen Českou národní bankou souhlas se změnou právní formy spořitelního a úvěrního družstva na akciovou společnost spolu s udělením bankovní licence. K transformaci této záložny na banku došlo k 1. 1. 2019.

Informační technologie a bezpečnost

V oblasti IT v roce 2019 došlo k implementaci vylepšení Disaster Recovery procesu. Kromě zajištění záložního pracoviště s vyšším zabezpečením bylo zajištěno řešení s lepšími hodnotami parametru RTO (Recovery Time Objective – času potřebného k tomu, aby postižená služba/aplikace byla znovu dostupná) a parametru RPO (Recovery Point Objective – času, ze kterého je k dispozici poslední záloha dat).

V průběhu roku 2019 proběhlo druhé kolo tříletého cyklu IT auditu pro období 2018–2020. Na základě doporučení IT auditu byly upraveny některé procesy a nastavení systémů za účelem zvýšení bezpečnosti a bylo nasazeno řešení zvyšující ochranu mailového serveru proti spamovým a virovým útokům.

Software Spisová služba byl doplněn o podporu pro automatickou kontrolu vyplácených klientů dle insolvenčního rejstříku.

¹⁷ ČNB: *Rizika pro finanční stabilitu a jejich indikátory – prosinec 2019*, str. 27.

¹⁸ Počátkem roku 2015 byl přijat zákon č. 333/2014 Sb., kterým se mění zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech. Zákon nabyl účinnosti dnem 1. 1. 2015, s výjimkou ustanovení nabývajících účinnosti dnem 1. 7. 2015 a dnem 1. 1. 2018.

Mezinárodní spolupráce

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

V rámci Evropského fóra pojistitelů vkladů se zástupci Garančního systému finančního trhu v roce 2019 účastnili jednání jeho výborů a pracovních skupin, a to například výboru pro Evropskou unii, výboru pro záležitosti komunikace a public relations, pracovní skupiny pro bankovní unii, pracovní skupiny pro zátěžové testování apod. Na jednáních těchto výborů a pracovních skupin prezentovali zaměstnanci Garančního systému finančního trhu své zkušenosti např. s proběhlým zátěžovým testem operačních předpokladů a finanční připravenosti.

Stejně jako v předcházejícím roce probíhala na platformě Evropského fóra pojistitelů vkladů intenzivní spolupráce mezi systémy pojištění vkladů ze zemí EU týkající se úpravy podmínek přeshraničních výplat pohledávek z vkladů, jež zavádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů. V návaznosti na uzavření multilaterální dohody o přeshraniční spolupráci připravené Evropským fórem pojistitelů vkladů, k níž Garanční systém finančního trhu přistoupil dne 29. 9. 2016, byly v roce 2019 uzavřeny bilaterální specifikace doplňující a zpřesňující podmínky k této dohodě se systémy pojištění vkladů z Polska, Rakouska a Slovenska. Zároveň pokračovala činnost obnovených pracovních podskupin, které připravily text multilaterální dohody a nyní mají za cíl revidovat a případně dále doplnit multilaterální dohodu a s ní související dokumentaci. Zástupci Garančního systému finančního trhu jsou zapojeni do pracovních podskupin, které mají na starosti otázky financování, komunikace a právní záležitosti.

Hlavním tématem Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů (IADI) v roce 2019 byla především otázka dalšího směřování činnosti organizace a aktivit, na které je třeba se zaměřit. Spolu s tím pak bylo navrženo upravit výši příspěvků, které byly dosud stanoveny ve stejné výši pro všechny členy a nyní by měly zohledňovat celkové HDP země a HDP na obyvatele země, odkud daný členský systém pojištění vkladů pochází. Valná hromada, kde navrhovaná změna byla nakonec těsně odhlasována, a k ní přidružená výroční konference se tentokrát konala

v tureckém Istanbulu. Tématem konference bylo „Realizing Reforms: What has Changed in Deposit Insurance Systems since the Crisis?“. V průběhu roku proběhla i řada dalších konferencí a regionálních seminářů, jako například jednání výkonného výboru v kazašské Almatě, ke kterému byla přidružena konference s tématem komunikace s veřejností a finančního vzdělávání, nebo workshop v albánské Tiraně zaměřený na krizový management a plánování.

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

Zástupci Garančního systému se v neposlední řadě účastnili i intenzivních jednání pracovní skupiny Evropského orgánu pro bankovníctví, tzv. EBA Task Force, jejímž cílem byla odborná diskuze nad současným zněním a případnými úpravami směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů. Výstupem z jednání této pracovní skupiny jsou tři posudky s podrobnými doporučeními (tzv. EBA Opinions), které jsou tematicky zaměřeny na: 1) způsobilost vkladů, výši pojištění a spolupráci mezi jednotlivými systémy pojištění vkladů, 2) proces výplaty náhrad pohledávek z vkladů a 3) financování systémů pojištění vkladů. Všechny tři posudky jsou dostupné online na webových stránkách Evropského orgánu pro bankovníctví.¹⁹

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 č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů, 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 2019 jsou uvedeny v kapitolách VI. Úloha a činnost v oblasti pojištění vkladů v roce 2019, resp. VII. Úloha a činnost v oblasti řešení krize v roce 2019.

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.

¹⁹ <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/recovery-and-resolution>

V. 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 2019 nebyly doručeny žádné žádosti o poskytnutí informací.

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.

VI. ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2019

Úloha v oblasti pojištění vkladů

Úlohou Garančního systému finančního trhu v oblasti pojištění vkladů je pomoci stabilizovat český bankovní trh a chránit klienty bank a dalších pojištěných finančních institucí v případě, že by jim tyto instituce nebyly schopny vyplatit jejich vklady. Garanční systém finančního trhu spravuje finanční prostředky ve Fondu pojištění vkladů, které 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. Vklady jednoho vkladatele u jedné pojištěné instituce jsou pro takový případ pojištěny v plné výši až do částky odpovídající ekvivalentu 100 000 eur, přičemž tento limit je v některých, zákonem přesně definovaných, případech ještě zvýšen (případy tzv. dočasně vysokých zůstatků, o nichž se zmiňuje následující odstavec – Legislativa). K 31. 12. 2019 byly u bank, stavebních spořitelen a družstevních záložen uloženy vklady, které splňovaly podmínky pojištění, v celkovém objemu 3,99 bilionu Kč. Celkem 32 finančních institucí, u kterých byly vedeny takto pojištěné vklady, v roce 2019 odvedlo do Fondu pojištění vkladů 1 076 mil. Kč.

Legislativa

Činnost v oblasti pojištění vkladů se řídí ustanoveními § 41a až § 41s zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále též „zákon o bankách“). Podle zákona o bankách jsou všechny banky, pobočky bank z jiných než členských států, stavební spořitelny a družstevní záložny (pojištěné instituce) povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívat v rozsahu stanoveném tímto zákonem do Fondu pojištění vkladů.

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

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

Pojištění se nevztahuje na pohledávky z vkladů bank, poboček bank z jiného než členského státu, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, finančních institucí,

pojišfoven, zajišfoven, zdravotních pojišfoven, státu a územního samosprávného celku, jehož daňové příjmy podle zákona o rozpočtovém určení daní jsou vyšší než částka odpovídající 500 000 eur. Pojištěny nejsou také pohledávky z vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh), a pohledávky pocházející podle pravomocného rozsudku z úmyslně spáchaného trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti, nebyly-li zajištěny ve prospěch obětí trestné činnosti.

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

Náhrady jsou poskytovány jak fyzickým, tak právnickým osobám a vyplácí se v měně státu, v němž se nachází daný účet. V souladu se zákonem o bankách činí od 31. 12. 2010 limit základní náhrady pro oprávněnou osobu ekvivalent částky 100 000 eur. Výplata základních náhrad pohledávek z vkladů musí být zahájena ve lhůtě 7 pracovních dnů od Rozhodného dne.

Nad rámec základního limitu pojištění zákon o bankách umožňuje ve výjimečných případech vyplácet i zvýšené náhrady za tzv. „dočasně vysoké zůstatky“. Ty však mohou být vyplaceny pouze v zákonem stanovených případech (např. pokud se vklad vztahuje k prodeji nemovitě věci sloužící k bydlení, vypořádání společného jmění manželů, dědictví apod.). Zvýšená náhrada se vyplácí až do výše, o kterou předmětný vklad převyšuje částku vypočtenou jako základní náhrada (tj. max. ekvivalent částky 100 000 eur pro jednu oprávněnou osobu u jedné pojištěné instituce), nejvýše však do výše odpovídající dodatečným 100 000 eur pro jednu oprávněnou osobu u jedné pojištěné instituce. Podmínkou je, aby Rozhodný den nastal ve lhůtě 3 měsíců ode dne připsání takové částky na účet (popř. ode dne, kdy příslušná oprávněná osoba mohla poprvé s částkou nakládat).

Výši příspěvků, které pojištěné instituce odvádějí do Fondu pojištění vkladů, stanovuje Česká národní banka takovým způsobem výpočtu, který zohledňuje nejen objem pojištěných vkladů, ale i míru rizika, kterou daná pojištěná instituce podstupuje. Výše příspěvků je počítána z objemu tzv. krytých

vkladů (tj. vkladů do limitu pojištění odpovídajícímu ekvivalentu 100 000 eur).

Pojištěné instituce hradí příspěvky jednou ročně, do 30. 6. daného roku.

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

Testování bankovních dat

V období duben–květen a říjen–listopad 2019 Garanční systém finančního trhu úspěšně ověřil funkčnost systému vyplacení náhrad pohledávek z vkladů, tak jak mu to ukládá § 41n odst. 1 zákona o bankách. V souladu s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 71/2011 Sb., o formě, struktuře a způsobu vedení a poskytování údajů, které je banka a pobočka banky z jiného než členského státu povinna vést a které je povinna poskytnout Garančnímu systému finančního trhu, ve znění novely účinné ode dne 1. 1. 2017, Garanční systém finančního trhu v obou případech úspěšně otestoval klientská data všech finančních ústavů účastnících se systému pojištění vkladů. V případě jarního termínu bylo testováno celkem 32 subjektů, z toho 19 bank, 5 stavebních spořitelů a 8 spořitelních a úvěrních družstev. Během podzimního termínu bylo testováno celkem 33 subjektů, když poprvé byla testována klientská data pobočky Industrial and Commercial Bank of China, vzhledem k tomu, že tato pobočka je povinna se účastnit systému pojištění vkladů v České republice, neboť sídlo banky je mimo území EU.

Zátěžový test

V souladu s obecnými pokyny k zátěžovým testům systémů pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU (EBA/GL/2016/04) byl v dubnu 2017 Evropskému orgánu pro

bankovníctví (EBA) zaslán Program zátěžových testů Garančního systému finančního trhu. Testy byly rozvrženy na období pěti let do roku 2021. V roce 2019 byl proveden Komplexní test operačních předpokladů a finanční připravenosti.

Test operačních předpokladů byl především zaměřen na krizovou komunikaci, technické procesy přípravy výplaty náhrad vkladů, rozhodovací procesy a mechanismy výměny informací mezi institucemi tzv. finanční záchrané sítě při řešení fiktivní krizové situace ve finančním sektoru. V případě testu finanční připravenosti byl scénář testu záměrně koncipován tak, aby test napomohl k důkladnému prověření, nastavení a vyladění veškerých rozhodovacích, technických a koordinačních procesů, nutných k finančnímu zajištění výplaty náhrad vkladů při využití jak vlastních, tak i dodatečných zdrojů financování. Důležitými externími institucionálními účastníky testu byly Česká národní banka, Ministerstvo financí České republiky a také vybrané banky.

Provedené testy umožnily upřesnit některé postupy, a to zejména v oblastech, které dosud neprošly reálnou zkouškou, jako jsou např. procesy související s posuzováním žádostí o výplatu zvýšených náhrad za dočasně vysoké zůstatky, postup vypsání mimořádných příspěvků nebo organizace aukce dluhopisů prostřednictvím systému Bloomberg.

Výplaty náhrad pohledávek z vkladů

Prostředky z Fondu pojištění vkladů lze podle § 41 a odst. 5 zákona o bankách čerpat pouze na náhrady za pohledávky z vkladů oprávněným osobám a na splátky dluhů, popřípadě využít k řešení krize finanční instituce za podmínek stanovených v § 221 zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů. Za dobu své existence vyplácel Garanční systém finančního trhu (dříve pod názvem Fond pojištění vkladů) náhrady pohledávek z vkladů ve 22 případech, při kterých ke dni 31. 12. 2019 poskytl náhradu klientům 13 bank a 5 družstevních záložen v podobě 18 řádných a 4 dodatečných výplat v celkové výši 45,66 mld. Kč.

Od počátku roku 2019 Garanční systém finančního trhu pokračoval v již probíhajících výplatách náhrad pohledávek z vkladů klientům ERB bank, a. s. Za rok 2019 vyplatil Garanční systém finančního trhu klientům této bývalé banky náhradu v celkové výši 5,94 mil. Kč. Následně v říjnu 2019 byla uplynutím zákonné tříleté lhůty výplata náhrad z vkladů klientům ERB bank, a. s., ukončena.

Tabulka č. 1 Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2019

(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
Celkem	45 659,15	

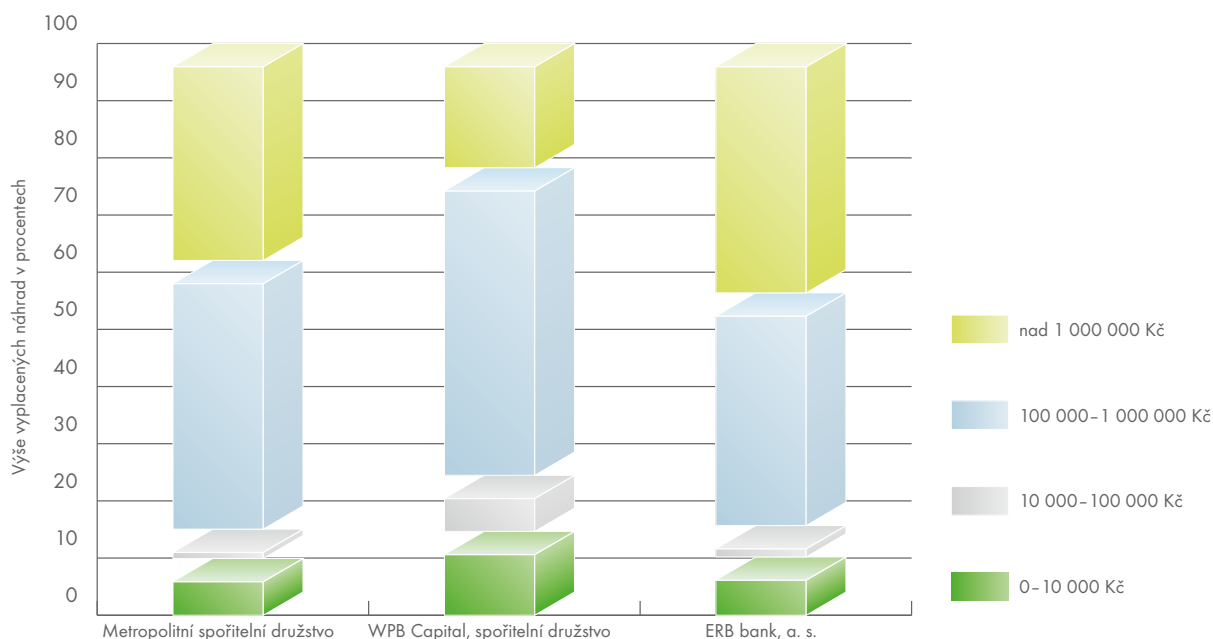
* výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

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

Výplatu náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., zahájil Garanční systém finančního trhu již ve zkrácené lhůtě 7 pracovních dní. Průběh její výplaty byl obdobný jako v předchozím případě výplaty náhrad klientům WPB Capital, spořitelni družstvo. Nejvyšší objem náhrad si klienti vyzvedli již v průběhu prvního a druhého měsíce od jejího zahájení (ERB bank, a. s., 52 %, WPB Capital, spořitelni družstvo 54 % všech oprávněných osob). Ve srovnání se situací při výplatě náhrad Metropolitního spořitelni družstva (výplata 93 % oprávněných osob v průběhu prvních dvou měsíců) došlo však k jejich

pomalejšímu náběhu. Pokud jde o výši vyplacených náhrad pohledávek z vkladů v případě tří posledních vyplacených bank, ukazuje jejich strukturální rozložení graf č. 1. Zatímco v případě Metropolitního spořitelni družstva a ERB bank, a. s., je strukturální rozdělení počtu vyplacených náhrad z hlediska jejich výše velmi podobné (u ERB bank, a. s., je mírně vyšší podíl výplat nad 1 milion Kč – nad 40 %), v případě WPB Capital, spořitelni družstvo je zcela evidentní vyšší podíl nižších výplat do 1 mil. Kč (téměř 80 %).

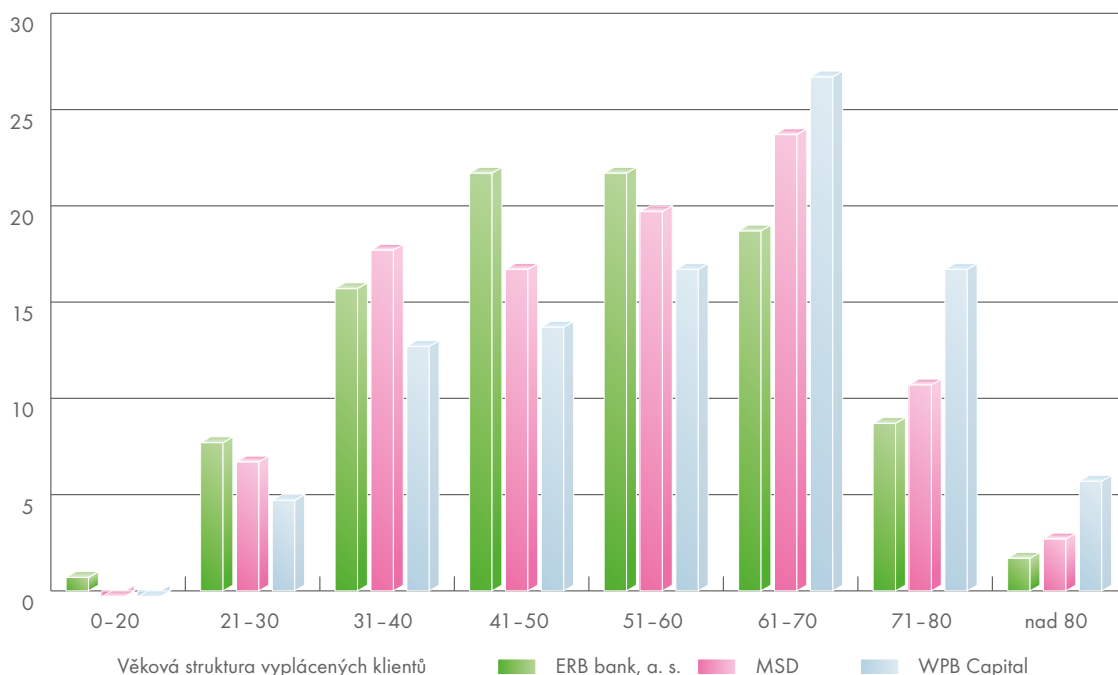
Graf č. 1 Struktura počtu vyplacených náhrad podle jejich výše



Zajímavý je i pohled na věkovou strukturu klientů (fyzických osob) v posledních třech případech výplaty náhrad. Největší podíl klientů spořitelních družstev (Metropolitní spořitelní družstvo a WPB Capital, spořitelní družstvo) představují

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

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



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

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

Novela zákona o bankách	Účinnost od	Rozsah vyplácené náhrady v poměru k vkladu	Maximální limit v Kč	Maximální limit v eurech
156/1994 Sb.	29. 7. 1994	80 %	100 000	
16/1998 Sb.	6. 2. 1998	80 %	300 000	
165/1998 Sb.	1. 9. 1998	90 %	400 000	
319/2001 Sb.	7. 9. 2001	90 %		25 000
433/2008 Sb.	15. 12. 2008	100 %		50 000
156/2010 Sb.	31. 12. 2010	100 %		100 000

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

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 třinácti vyplácených bank a pěti družstevních záložen byl doposud konkurz ukončen v devíti případech a v jednom případě byla ukončena likvidace. Z celkové výše vyplácených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2019 dosáhla 45 659,15 mil. Kč, byly Garančnímu systému finančního trhu uznány v konkurzních řízeních a v procesech likvidace pohledávky ve výši 43 634,76 mil. Kč. Pohledávky z dodatečně vyplácených náhrad vkladů u Pragobanky, a. s., Universal banky, a. s., a Moravia banky, a. s., nebyly uznány, neboť Garanční systém finančního trhu (pod svým původním názvem Fond pojištění vkladů) při jejich přihlášení nedodržel, a ani nemohl dodržet,

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

Následující tabulka udává přehled pohledávek Garančního systému finančního trhu za jednotlivými bankami a družstevními záložnami, evidovaných ke dni 31. 12. 2019 pro účely konkurzního a insolvenčního řízení a procesu likvidace vyplácených bank a družstevních záložen. Z celkové výše 37 353,54 mil. Kč přihlášených pohledávek byl u čtyř bank a dvou družstevních záložen již proveden předběžný rozvrh.

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2019 eviduje pohledávky za bankami ve výši 25 847,61 mil. Kč.

Tabulka č. 3) **Přehled přihlášených pohledávek v konkurzu a likvidaci, stav k 31. 12. 2019**

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Přihláška do konkurzu/likvidace	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Pohledávka v 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	4 966,62	7 449,92
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 bank, a. s.	řádné	3 534,16	700,00	2 834,16
Celkem		37 353,54	11 505,93	25 847,61

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2019, 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.

Konkurz Realitbanky, a. s., byl ukončen z důvodu nedostatku majetku. Garanční systém finančního trhu tak ke dni 31. 12. 2019 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.

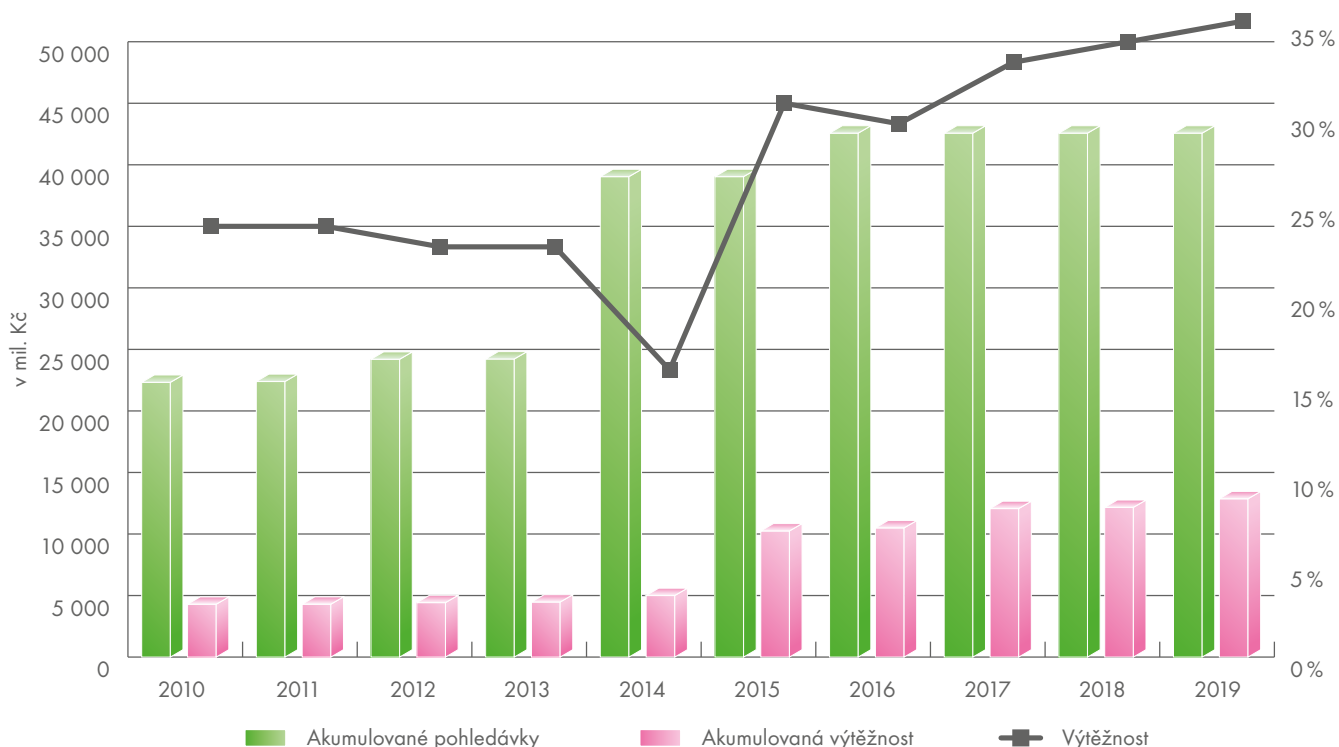
Tabulka č. 4) **Přehled výtěžnosti pohledávek za pojištěnými institucemi u ukončených konkurzních řízení a likvidací, stav k 31. 12. 2019**

(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. 3 Vývoj výtěžnosti pohledávek za zkrachovalými bankami a družstevními záložnami



Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů

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

Za rok 2019 odvedly pojištěné instituce příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 076 mil. Kč. Vzhledem k dosažení cílového objemu prostředků ve Fondu pojištění vkladů (0,8 % krytých vkladů) totiž dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 činí roční příspěvek pouze 0,045 % z krytých vkladů. Od svého založení v roce 1994 obdržel Fond pojištění vkladů příspěvky v celkové výši 58 115,87 mil. Kč. V následující tabulce je uveden přehled příspěvků, které obdržel Fond pojištění vkladů za posledních 10 let.

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

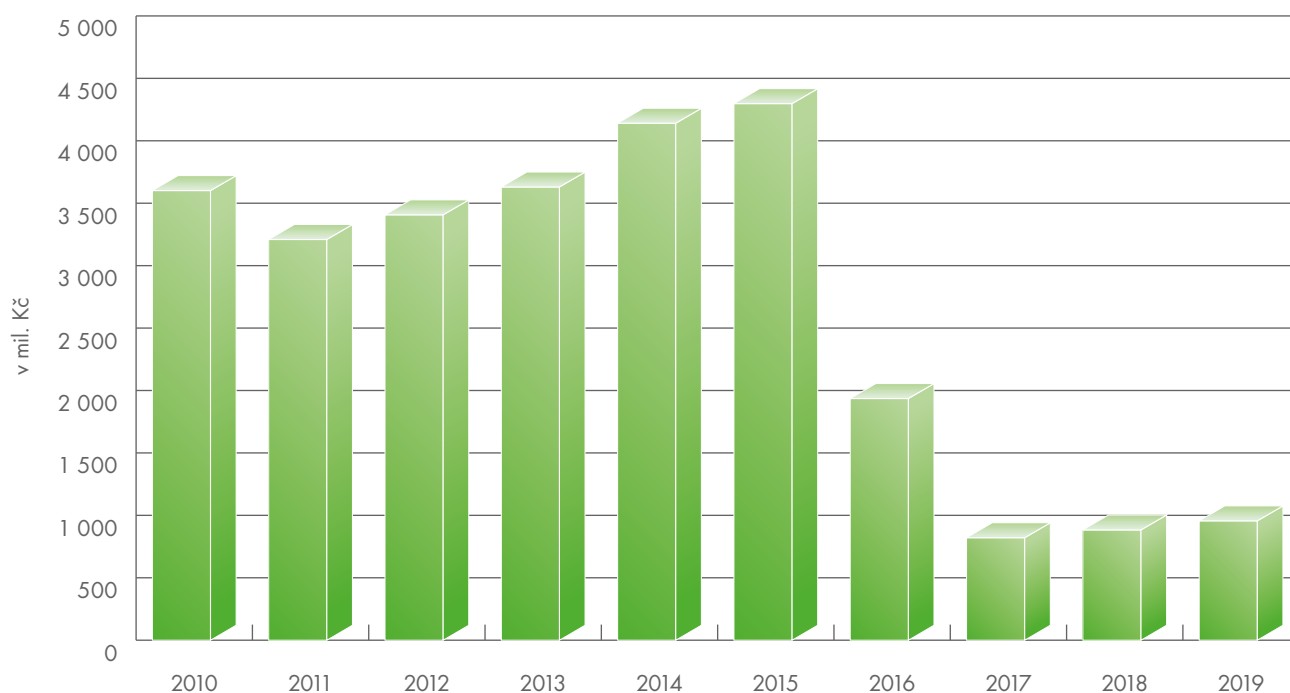
Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
2010*	3 721,03
2011	3 329,39
2012	3 526,62
2013	3 749,82
2014	4 260,52
2015**	4 417,47
2016***	2 055,54
2017	940,65
2018	1 003,03
2019	1 075,67
Celkem	28 079,74

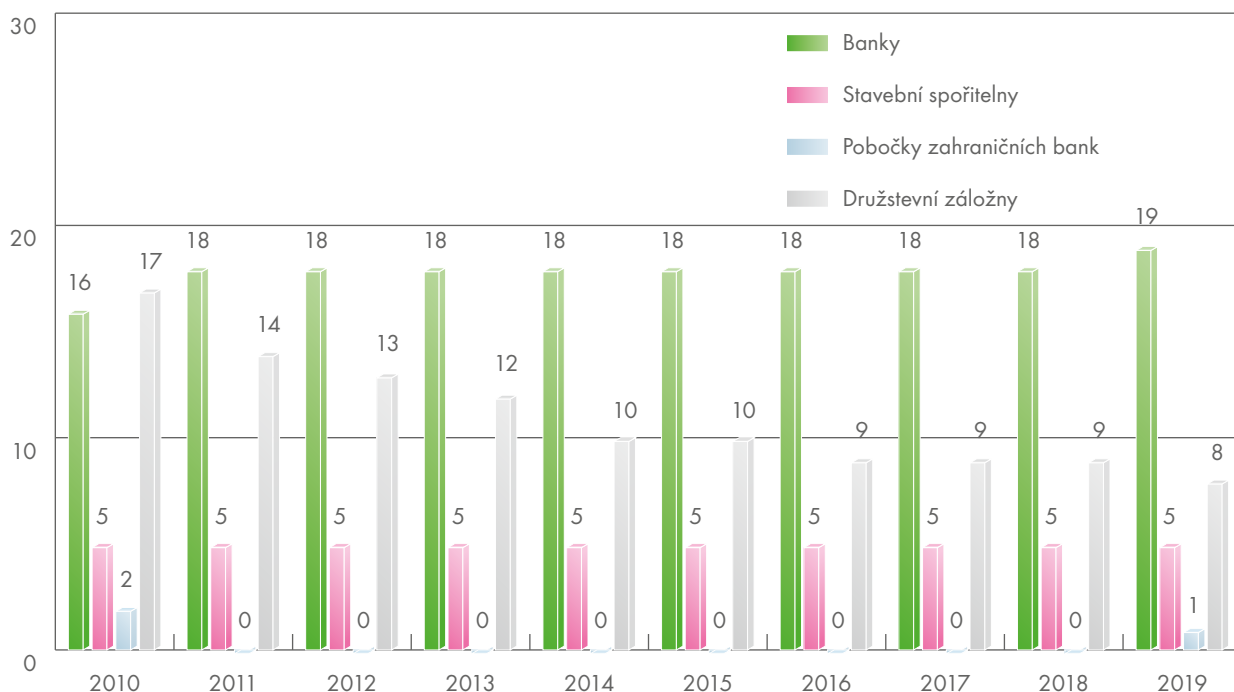
* v roce 2010 došlo od 1. 7. ke změně frekvence odvodů z roční na čtvrtletní

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

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

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



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

Správa portfolia Fondu pojištění vkladů

Celkový objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů dosáhl ke konci roku 2019 částky 34 065,41 mil. Kč. Objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů se v roce 2019 zvýšil o 2 381,53 mil. Kč, na čemž se výrazně podílely zejména příjmy z příspěvků přijatých od finančních institucí ve výši 1 075,67 mil. Kč, příjmy z konkurzů a likvidací ve výši 700 mil. Kč a výnosy z finančních rezerv, které činily 629,48 mil. Kč.

Finanční rezervy Fondu pojištění vkladů byly rozděleny do tří portfolií: krátkodobé portfolio, portfolio cenných papírů držených do splatnosti (HTM portfolio) a nově založené portfolio realizovatelných cenných papírů (AFS portfolio). Všechna portfolia jsou spravovaná Garančním systémem finančního trhu.

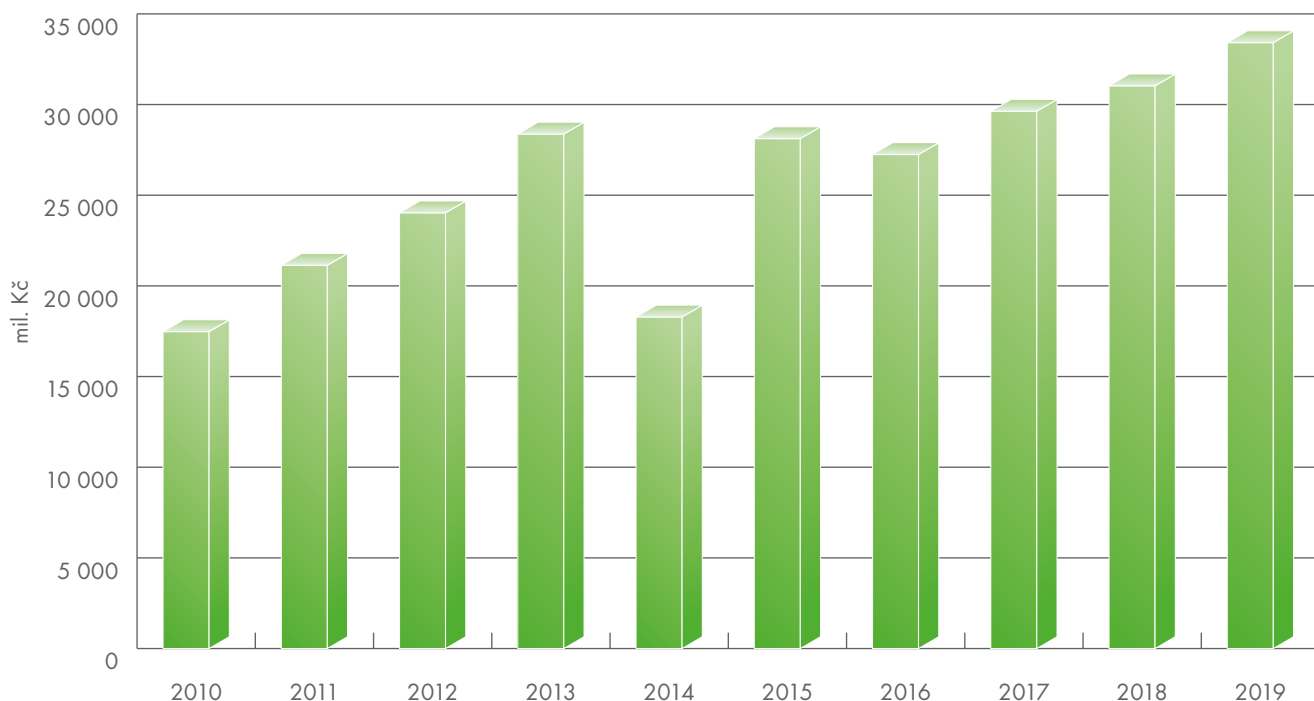
V roce 2019 došlo stejně jako v předchozím roce k nárůstu krátkodobého portfolia, a to o celkovou částku 2 384,44 mil. Kč. Do krátkodobého portfolia byly převedeny zejména nové finanční prostředky (přijaté pojistné, příjmy z konkurzů a likvidací a výnosy). Objem krátkodobého portfolia dosáhl na konci

roku 2019 výše 30 857,24 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pojištění vkladů tak činil 90,6%. Finanční rezervy spravované v rámci krátkodobého portfolia byly v průběhu roku investovány zejména do krátkodobých repo operací s pokladničními poukázkami emitovanými Ministerstvem financí České republiky nebo Českou národní bankou.

V roce 2019 bylo HTM portfolio udržováno realizovanými reinvesticemi na zhruba stejné úrovni objemu jako v předchozím roce. Objem HTM portfolia se v roce 2019 snížil o splatné dluhopisy v nominální hodnotě 883,4 mil. Kč, ale zároveň do něj byly nakoupeny nové dluhopisy v nominální hodnotě 800 mil. Kč. Celková hodnota HTM portfolia ke konci roku 2019 dosáhla 3 108,48 mil. Kč, což představovalo 9,1% z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

V roce 2019 bylo založeno AFS portfolio, do kterého byly nakoupeny dluhopisy v nominální hodnotě 100 mil. Kč. Celková hodnota AFS portfolia ke konci roku 2019 dosáhla 99,68 mil. Kč, což představovalo 0,3% z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

Graf č. 6 Vývoj objemu finančních rezerv Fondu pojištění vkladů 2010–2019



Struktura finančních rezerv Fondu pojištění vkladů byla ke konci roku 2019 tvořena z 90,6 % krátkodobými finančními prostředky (depozity, repo operacemi s pokladničními poukázkami

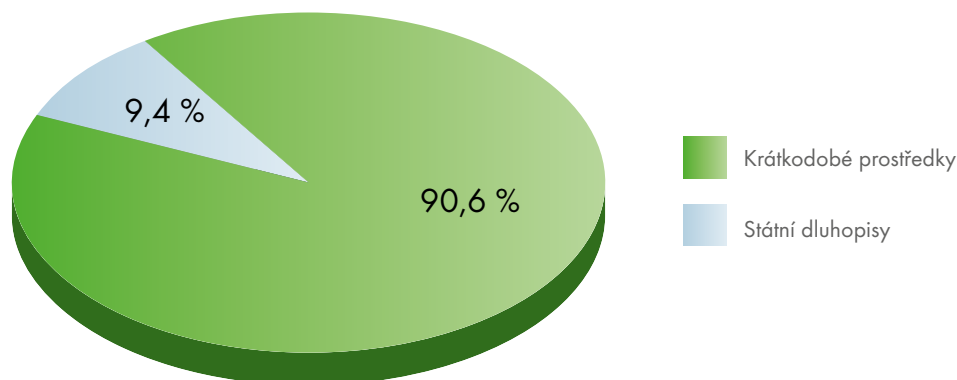
emitovanými Ministerstvem financí České republiky a Českou národní bankou) a z 9,4 % tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 6 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2019

Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy/sell a repo operace, pohledávky *	30 857,24
Dluhopisy:	3 208,17
z toho: Státní pokladniční poukázky	0,00
Státní dluhopisy	3 208,17
Celkem	34 065,41

*pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Graf č. 7 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2019



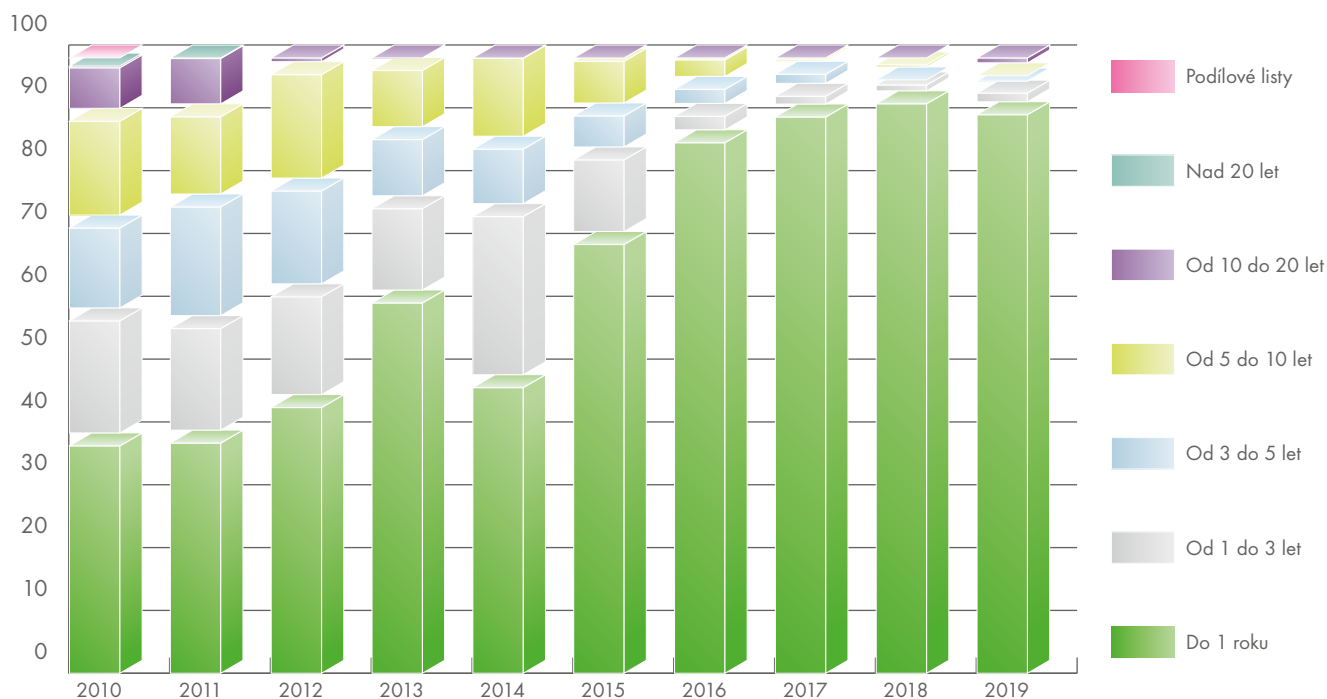
Největší podíl na celkovém objemu finančních rezerv měly instrumenty v sektoru splatností do 1 roku (91 %), zbylá část

portfolia je rozdělena dle splatnosti 1 až 3 roky (3,4 %), 3 až 5 let (1,9 %), 5 až 10 let (0,8%) a 10 až 20 let (2,9 %).

Tabulka č. 7 **Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2019**

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	30 988,05
Od 1 do 3 let	1 169,26
Od 3 do 5 let	654,59
Od 5 do 10 let	286,82
Od 10 do 20 let	966,69
Celkem	34 065,41

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



Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za rok 2019 dosáhl 1,92 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo cca 629,48 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie

Tabulka č. 8 **Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 1994–2019**
(v mil. Kč)

I.	Příjmy	83 450,90
	Příspěvky od bank a družstevních záložen	59 292,15
	Příjmy ze soudního vyrovnání, likvidací, konkursních a insolvenčních řízení	13 459,79
	Vratky vyplacených náhrad	130,43
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	89,66
	Přijaté úroky a jiné výnosy	7 478,07
	- výnosy z investování	7 371,43
	- úroky a ostatní finanční výnosy	106,64
	Přijaté úvěry	3 000,00
	Prostředky poskytnuté na provozní výdaje FŘK ¹⁾	0,80
II.	Výdaje	49 370,92
	Náhrady pojistného	45 829,47
	Výdaje na činnost	420,29
	Placené úroky	121,16
	Splátky úvěru	3 000,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	34 079,98

Pozn. ¹⁾ V roce 2019 poskytl FŘK prostředky na provozní náklady z provozního fondu, které převýšily skutečné náklady o 801 752,27 Kč. Takto vzniklá pohledávka bude vypořádána po schválení účetní závěrky.

VII. ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2019

Úloha Fondu pro řešení krize

Vznik Fondu pro řešení krize přinesl od 1. 1. 2016 možnost řešení problémových situací finančních institucí i jinými nástroji než jen prostřednictvím výplaty náhrad pohledávek z vkladů. Účelem existence 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 podmínky, že instituce selhává nebo lze její selhání důvodně přepokládat, neexistují jiná opatření dohledu nebo soukromého sektoru, která by selhání instituce v krátkém čase odvrátila, a řešení krize je ve veřejném zájmu. Cílem je posílit stabilitu finančního sektoru, minimalizovat náklady a škody, a pokud možno eliminovat použití veřejných prostředků.

Legislativa

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

Zákon o ozdravných postupech upravuje:

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

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

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

- ▶ příspěvkového fondu, který je tvořen pravidelnými či mimořádnými příspěvky finančních institucí, prostředky získanými z trhu, půjčkami v rámci mechanismů financování řešení krize či státní dotací nebo výpomocí, 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.

Do příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize přispívají nejen finanční instituce již zapojené do systému pojištění vkladů (banky, pobočky bank z jiných než členských států, družstevní záložny a stavební spořitelny), ale i někteří obchodníci s cennými papíry. Na základě novely zákona o ozdravných postupech, účinné od 1. 10. 2018, nemá rozklad proti usnesení České národní banky o stanovení výše příspěvku odkladný účinek.

Finanční prostředky z příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize lze použít na základě rozhodnutí České národní banky pouze k zákonem stanoveným účelům v případě, že se některá z přispívajících institucí dostane do obtíží a je ve veřejném zájmu předejít situaci, kdy by bylo nutné ukončit činnost takové instituce a zahájit výplatu náhrad pohledávek z vkladů jejím klientům. Tyto prostředky tedy mohou být v souladu s § 212 zákona o ozdravných postupech použity například na poskytnutí jistoty za majetek a dluhy této instituce, poskytnutí úvěru, koupi majetku této instituce atd., což může v důsledku přispět k řešení problematické finanční situace takové instituce. Novela zákona o ozdravných postupech, účinná od 1. 10. 2018, dále zpřesnila způsoby použití majetku ve Fondu pro řešení krize a v této souvislosti došlo i k dílčí změně Statutu Fondu pro řešení krize.

Pokud by se na řešení krize podílel ve smyslu § 221 zákona o ozdravných postupech i Fond pojištění vkladů, novela zákona o ozdravných postupech a zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon, účinná od 1. 10. 2018, stanoví, že Garanční

systém finančního trhu se pak na základě této účasti stává věřitelem povinné osoby a jeho pohledávka má v insolvenční hierarchii prioritní postavení.

Příspěvky do Fondu pro řešení krize

Výše 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. Příspěvek pro rok 2019 stanovila Česká národní banka ve výši 3 446,58 mil. Kč. Cílem je, aby Fond pro řešení krize ve svém příspěvkovém fondu do 31. 12. 2024 nashromáždil částku ve výši přibližně 33 miliard Kč.

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

Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize

Správa portfolia Fondu pro řešení krize

Hodnota finančních rezerv spravovaných ve Fondu pro řešení krize dosáhla koncem roku 2019 částky 12 820,99 mil. Kč. Celkový objem příspěvků přijatých v tomto roce do Fondu pro řešení krize od finančních institucí činil 3 446,58 mil. Kč a představoval tak hlavní zdroj příjmů. Tato částka pak byla doplněna výnosy z finančních rezerv za rok 2019 ve výši 209,93 mil. Kč.

Finanční rezervy byly v průběhu roku investovány v rámci krátkodobého portfolia do krátkodobých repo operací s pokladničními poukázkami emitovanými Ministerstvem financí České republiky nebo Českou národní bankou. Na výkonnost tohoto portfolia tak měla vliv úroveň základní dvoutýdenní repo sazby, která se odráží ve výnosech na peněžním trhu. V roce 2019 zvyšovala ČNB tuto sazbu o 0,25 procentního bodu jednou, a to počátkem května na 2,0 %.

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pro řešení krize za rok 2019 činil 1,82 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo částku 209,93 mil. Kč.

Tabulka č. 9 **Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 2016–2019**
(v mil. Kč)

A. Příspěvkový fond		
I.	Příjmy	12 541,86
	Příspěvky od finančních institucí	12 541,86
II.	Výdaje	0,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	12 541,86
B. Provozní fond		
I.	Příjmy	290,61
	Přijaté úroky a jiné výnosy	290,61
	- výnosy z investování	290,60
	- úroky a ostatní finanční výnosy	0,01
II.	Výdaje	11,49
	Výdaje na činnost	10,69
	Prostředky poskytnuté na provozní výdaje ¹⁾	0,80
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	279,12

Pozn. ¹⁾ V roce 2019 poskytl FŘK prostředky na provozní náklady z provozního fondu, které převýšily skutečné náklady o 801 752,27 Kč. Takto vzniklá pohledávka bude vypořádána po schválení účetní závěrky.

VIII. GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Garanční systém finančního trhu, se sídlem Týn 639/1, Staré Město, Praha 1 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku, účetní závěrky Fondu pojištění vkladů a Fond pro řešení krize a naše zprávy auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, 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 a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, F: +420 252 156 111, 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.



Zpráva nezávislého auditora

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

Od 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 ve Společnosti odpovídá správní rada.

Od 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 výše uvedenými 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 výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem, 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.



Zpráva nezávislého auditora

- 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.

18. června 2020

PricewaterhouseCoopers Audit, p.v.o.
zastoupená ředitelkou

Eva Loulová
Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	Sídlo:	Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Staré Město
	Identifikační číslo:	49710362
	Datum účetní závěrky:	31. 12. 2019
	Datum sestavení účetní závěrky	18. 6. 2020

Rozvaha k 31. prosinci 2019
(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2019	Stav k 31. 12. 2019
A. Dlouhodobý majetek celkem	2 308 785	3 079 295
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 256	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 366	2 074
Umělecká díla, předměty a sbírky	259	320
Hmotné věci a jejich soubory	1 107	1 754
III. Dlouhodobý finanční majetek celkem	2 307 388	3 077 355
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 307 388	2 977 675
Ostatní dlouhodobý finanční majetek	0	99 680
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-2 225	-2 862
Oprávky k softwaru	-1 491	-1 924
Oprávky k samostatným movitým věcem	-734	-938
B. Krátkodobý majetek celkem	66 184 436	69 671 896
II. Pohledávky celkem	27 636 194	25 862 221
Poskytnuté provozní zálohy	19	2
Jiné pohledávky	27 636 175	25 862 219
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	38 548 001	43 809 297
Pokladna	28	29
Ceniny	17	231
Peněžní prostředky na účtech	37 644 275	43 678 228
Ostatní cenné papíry	903 681	130 809
IV. Jiná aktiva celkem	241	378
Náklady příštích období	241	378
Aktiva celkem	68 493 221	72 751 191

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2019	Stav k 31. 12. 2019
A. Vlastní zdroje celkem	68 469 884	72 746 565
I. Jmění celkem	64 542 313	68 088 631
Fondy	64 542 313	68 089 090
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	-459
II. Výsledek hospodaření celkem	3 927 571	4 657 934
Účet výsledku hospodaření	395 476	803 141
Nerozdělený zisk	3 532 095	3 854 793
B. Cizí zdroje celkem	23 337	4 626
III. Krátkodobé závazky celkem	23 337	4 626
Dodavatelé	915	76
Zaměstnanci	1 745	1 794
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	722	775
Ostatní přímé daně	497	503
Jiné závazky	18 977	9
Dohadné účty pasivní	476	1 464
Pasiva celkem	68 493 221	72 751 191

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	13 668	0	13 668
1. Spotřeba materiálu	344	0	344
3. Opravy a udržování	25	0	25
4. Náklady na cestovné	947	0	947
5. Náklady na reprezentaci	148	0	148
6. Ostatní služby	12 204	0	12 204
III. Osobní náklady	18 464	0	18 464
10. Mzdové náklady	13 355	0	13 355
11. Zákonné sociální pojištění	4 217	0	4 217
13. Zákonné sociální náklady	656	0	656
14. Ostatní sociální náklady	236	0	236
IV. Daně a poplatky	88	0	88
V. Ostatní náklady	4 046	0	4 046
19. Kurzové ztráty	22	0	22
22. Jiné ostatní náklady	4 024	0	4 024
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	638	0	638
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	638	0	638
Náklady celkem	36 904	0	36 904

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	840 045	0	840 045
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	40	0	40
7. Výnosové úroky	839 415	0	839 415
10. Jiné ostatní výnosy	590	0	590
Výnosy celkem	840 045	0	840 045
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	803 141	0	803 141
D. Hospodářský výsledek po zdanění	803 141	0	803 141

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 2019

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 2019 bylo následující:

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

Počátkem roku 2020 vypršel mandát členu správní rady Mgr. Ondřeji Landovi. Novým členem správní rady byl na pětileté období jmenován JUDr. Alex Ivančo, Ph.D., ředitel odboru Ministerstva financí České republiky. Zároveň byl na další pětileté období opětovně jmenován místopředsedou správní rady Ing. Karel Bauer.

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 2019 bylo následující:

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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 2019

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

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

2 Účetní postupy

2.1 Vedení účetnictví

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

Garanční systém finančního trhu a jím spravované Fondy jsou samostatnými účetními jednotkami (dále jen „účetní jednotky“). Garanční systém finančního trhu účtuje o stavu a pohybu aktiv a pasiv, o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních Fondů. Účtování o předmětu účetnictví je zajišťováno v účetních knihách vedených odděleně pro jednotlivé účetní jednotky způsobem umožňujícím sestavení účetní závěrky pro jednotlivé účetní jednotky.

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

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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

Účetní jednotky vedou účetnictví v peněžních jednotkách české měny.

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

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

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

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

Účetní jednotky vedou účetnictví 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 2019

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 s Archivačním a skartačním řádem.

2.6 ▶ Úschova účetních písemností

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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.

2.8 ▸ Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů

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

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

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

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

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

- a) Pro výpočet poměru nákladů na správu jednotlivých Fondů se použije metoda poměru nákladů na práci pro jednotlivé Fondy z výkazů práce zaměstnanců. Zaměstnanci Garančního systému finančního trhu 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.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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

Garanční systém finančního trhu vynakládá výdaje související se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize. Výdaje související se správou Fondu pro řešení krize jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

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

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

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

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

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, 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.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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 40 000 Kč za položku, je zúčtován přímo do nákladů v okamžiku zahájení jeho používání.

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

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

2.12 Cenné papíry a podíly

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

Cenné papíry určené k obchodování:

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

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

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako 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.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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

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

Úrokové výnosy z cenných papírů držených do splatnosti zahrnují časově rozlišené kupony, naběhlý diskont a ážio z dluhových cenných papírů 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.

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.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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.

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 2019

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 1. 1. 2019
Pohledávky z výplaty náhrad	25 844 562	27 618 485
Pohledávky z duplicitních výplat	14 379	14 412
Pohledávky ostatní	234	234
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	25 862 219	27 636 175

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostály svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2019 činily 25 844 562 tis. Kč (k 1. 1. 2019: 27 618 485 tis. Kč).

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 91 %.

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

Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti:

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 1. 1. 2019
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 108 484	3 211 069

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2019 100 % hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2019). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2019 výše 3 262 375 tis. Kč (k 1. 1. 2019 hodnoty 3 364 195 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31.12.2019 činila 2 977 675 Kč (2018: 2 307 388 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 31.12.2019 činila 130 809 Kč (2018: 903 681 Kč) a je uvedena v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

3.3 **D** Ostatní dlouhodobý finanční majetek

Tržní hodnota cenných papírů držených v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů:

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 1. 1. 2019
Dluhové cenné papíry	99 680	0

K 31. 12. 2019 držel Garanční systém finančního trhu dluhové cenné papíry v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů v tržní hodnotě ve výši 99 680 tis. Kč (2018: 0). Nominální hodnota dluhopisů k 31. 12. 2019 činila 100 000 tis. Kč (2018: 0). České státní dluhopisy k 31. prosinci 2019 představovaly 100 % hodnoty těchto cenných papírů.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.4 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)	2019	2018
Fond pojištění vkladů:		
Počáteční stav – 1. ledna	55 446 300	54 443 524
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	1 075 668	1 003 031
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	0	-6
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	-1 048 253	0
Předpis výplaty náhrad	0	-249
Doplatky a vratky z vyúčtování, jiné pohledávky za bankami	0	0
Stav na konci období – 31. prosince	55 473 715	55 446 300

Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2019 ukončil výplatu náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., které byly zahájeny v roce 2016. Během zákonné tříleté lhůty vyplatil Garanční systém finančního trhu náhradu celkem 3 445 klientům v celkovém objemu 3 508 487 555,87 Kč.

(tis. Kč)	2019	2018
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	9 096 014	5 983 802
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	9 095 278	5 983 802
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	3 446 584	3 111 476
Stav na konci období – 31. prosince	12 541 862	9 095 278
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	736	0
Výnosy z hospodaření	76 230	6 493
Náklady na správu	-3 453	-5 757
Stav na konci období – 31. prosince	73 513	736
Stav na konci období – 31. prosince	12 615 375	9 096 014

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.5 Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2019 činily 0 Kč (1. 1. 2018: 18 962 tis. Kč). Závazky z výplaty náhrad jsou uvedeny v pasívech v části B.III. – Jiné závazky.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2019 částku 775 tis. Kč (1. 1. 2019: 722 tis. Kč), ze kterých 434 tis. Kč (1. 1. 2019: 390 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 341 tis. Kč (1. 1. 2019: 332 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 503 tis. Kč (1. 1. 2019: 497 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.6 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2019	2018
Přijaté příspěvky od bank	4 522 252	4 114 507

V roce 2019 byly do 31. 5. 2019 uhrazeny příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 3 446 584 tis. Kč a do 30. 6. 2019 příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 075 668 tis. Kč. V roce 2018 byly do 31. 5. 2018 uhrazeny příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 3 111 476 tis. Kč a do 30. 6. 2018 příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 003 031 tis. Kč.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.7 Přehled výnosů a nákladů běžného účetního období

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosy:		
Tržby z prodeje cenných papírů	0	0
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	40	9
Výnosové úroky	839 415	429 868
Kurzové zisky	0	0
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	590	294
Celkem	840 045	430 171
Náklady:		
Prodané cenné papíry	0	0
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-638	-769
Spotřebované nákupy	-344	-494
Služby	-13 324	-12 301
Osobní náklady	-18 464	-16 966
Daně a poplatky	-88	-314
Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	-477
Kurzové ztráty	-22	-50
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-4 024	-3 324
Celkem	-36 904	-34 695

Zisk za rok 2019 ve výši 803 141 tis. Kč, jenž představuje zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 596 649 tis. Kč a zisk Fondu pro řešení krize ve výši 206 492 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.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2019 činily 13 355 tis. Kč (2018: 12 461 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.8 ▶ Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosy:		
Jiné ostatní výnosy - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	0
Ostatní	590	294
Celkem	590	294
Náklady:		
Jiné ostatní náklady - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	0
Ostatní	-4 024	-3 324
Celkem	-4 024	-3 324

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 2019 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2018 ve výši 472 tis. Kč (v roce 2018: 472 tis. Kč).

V roce 2019 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 93 tis. Kč (v roce 2018: 93 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce.

3.9 ▶ Úhrada výdajů Garančního systému finančního trhu

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

Celkové provozní výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2019 činily 34 219 tis. Kč (2018: 31 567 tis. Kč), z toho činily 31 685 tis. Kč (2018: 28 865 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 2 534 tis. Kč (2018: 2 702 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 31 685 tis. Kč (2018: 28 865 tis. Kč) byly hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů. Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 2 534 tis. Kč byly hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

V roce 2018 byly, vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize, výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize, které tvoří provozní výdaje, výdaje spojené se správou cenných papírů, výdaje na pořízení majetku a podíl Fondu pro řešení krize na odpisech majetku, v souladu s ustanovením § 207 odst. 2 ZOPRK a bodu 6.4 Statutu Garančního systému finančního trhu uhrazeny částečně z prostředků Fondu pojištění vkladů, které byly jako záloha poskytnuty do provozního fondu Fondu pro řešení krize s tím, že se účetně jedná o pohledávku Fondu pojištění vkladů vůči Fondu pro řešení krize. Po schválení účetní závěrky za rok 2018 byl do provozního fondu Fondu pro řešení krize převeden zisk z hospodaření Fondu pro řešení krize

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

za rok 2018 a z těchto prostředků byla Fondu pojištění vkladů splacena záloha poskytnutá do provozního fondu Fondu pro řešení krize ke krytí výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize roce 2018.

3.10 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2019 nevedl jako žalovaný žádné pasivní soudní spory, ve kterých by předmět sporu na jistinu přesahoval částku 5 mil. Kč.

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.

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 neúčtuje. Konečné rozhodnutí o dalším postupu ve věci této pohledávky bude učiněno před uplynutím lhůty pro vykonatelnost soudního rozhodnutí v Kyperské republice, tj. do 13. 1. 2024, resp. do 21. 12. 2024, v případě rozhodnutí dovolacího soudu.

3.11 Komentář k pandemické situaci na počátku roku 2020

Oproti klidnému roku 2019 přinesl počátek roku 2020 nečekané události spojené s pandemií covid-19 a dosud nevídaná opatření k jejímu zamezení, které se určitým způsobem začaly projevovat, a ještě se projeví, v oblasti ekonomiky.

Činit jakékoli přesnější ekonomické predikce pro další vývoj v roce 2020 není snadné. Výhled v mnohém závisí na délce trvání a intenzitě současné krize. To platí i pro vývoj situace v bankovním sektoru v České republice. V tuto chvíli lze pouze říci, že bankovní sektor je díky období ekonomického růstu z minulých let vcelku dobře kapitálově vybaven a disponuje dostatečnou likviditou. Banky a finanční instituce jsou pod trvalým a přísným dohledem regulatorních orgánů, aby byly na podobné krizové situace dobře připraveny. Opatření přijatá vládou České republiky a regulatorními orgány by měla minimalizovat rizika úpadku finančních institucí. Výraznější rizikový scénář vývoje bankovního trhu v České republice je proto velmi nepravděpodobný. Garanční systém finančního trhu je, mimo jiné i díky podrobným zátěžovým testům z roku 2019, na případný krizový scénář, pokud by nastal, také připraven.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.12 ▶ Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2019. Události popsané v bodě 3.11 nemají vliv na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2019.

Účetní závěrka byla schválena správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 18. června 2020



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník

IX. FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu Fond pojištění vkladů, se sídlem Týn 639/1, Staré Město, Praha 1 („Fond“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Fondu k 31. prosinci 2019 a jeho finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

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

Statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu odpovídá za sestavení účetní závěrky Fondu 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 jeho nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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

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 výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, F: +420 252 156 111, 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.



Zpráva nezávislého auditora

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 výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem společnosti Garanční systém finančního trhu, a 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.

18. června 2020

PricewaterhouseCoopers Audit, s.v.o.
zastoupená ředitelkou

Eva Loulová

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pojištění vkladů

Datum účetní závěrky:	31. 12. 2019
Datum sestavení účetní závěrky:	18. 6. 2020

Rozvaha k 31. prosinci 2019

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2019	Stav k 31. 12. 2019
A. Dlouhodobý majetek celkem	2 308 760	3 079 215
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 257	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 340	1 990
Umělecká díla, předměty a sbírky	233	289
Hmotné věci a jejich soubory	1 107	1 701
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 307 388	3 077 355
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 307 388	2 977 675
Ostatní dlouhodobý finanční majetek	0	99 680
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-2 225	-2 858
Oprávky k softwaru	-1 491	-1 924
Oprávky k samostatným movitým věcem	-734	-934
B. Krátkodobý majetek celkem	57 015 670	56 850 911
II. Pohledávky celkem	27 638 900	25 862 221
Poskytnuté provozní zálohy	18	2
Jiné pohledávky	27 638 881	25 862 219
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	29 376 529	30 988 312
Pokladna	28	29
Ceniny	17	231
Peněžní prostředky na účtech	28 472 803	30 857 243
Ostatní cenné papíry	903 681	130 809
IV. Jiná aktiva celkem	242	378
Náklady příštích období	242	378
Aktiva celkem	59 324 430	59 930 126

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2019	Stav k 31. 12. 2019
A. Vlastní zdroje celkem	59 301 093	59 924 698
I. Jmění – fondy	55 446 300	55 473 256
Fondy	55 446 300	55 473 715
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	-459
II. Výsledek hospodaření celkem	3 854 793	4 451 442
Účet výsledku hospodaření	322 699	596 649
Nerozdělený zisk	3 532 094	3 854 793
B. Cizí zdroje celkem	23 337	5 428
III. Krátkodobé závazky celkem	23 337	5 428
Dodavatelé	915	76
Zaměstnanci	1 745	1 794
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	722	775
Ostatní přímé daně	497	503
Jiné závazky	18 977	811
Dohadné účty pasivní	476	1 464
Pasiva celkem	59 324 430	59 930 126

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019
(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	12 777	0	12 777
1. Spotřeba materiálu	316	0	316
3. Opravy a udržování	23	0	23
4. Náklady na cestovné	869	0	869
5. Náklady na reprezentaci	136	0	136
6. Ostatní služby	11 433	0	11 433
III. Osobní náklady	16 946	0	16 946
10. Mzdové náklady	12 257	0	12 257
11. Zákonné sociální pojištění	3 871	0	3 871
13. Zákonné sociální náklady	602	0	602
14. Ostatní sociální náklady	216	0	216
IV. Daně a poplatky	88	0	88
V. Ostatní náklady	3 020	0	3 020
19. Kurzové ztráty	20	0	20
22. Jiné ostatní náklady	3 000	0	3 000
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	634	0	634
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	634	0	634
Náklady celkem	33 465	0	33 465

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	630 114	0	630 114
5. Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	40	0	40
7. Výnosové úroky	629 484	0	629 484
10. Jiné ostatní výnosy	590	0	590
Výnosy celkem	630 114	0	630 114
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	596 649	0	596 649
D. Hospodářský výsledek po zdanění	596 649	0	596 649

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 2019

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.

Posláním Garančního systému finančního trhu je provozování systému pojištění vkladů v České republice včetně správy Fondu pojištění vkladů (§ 41 a a násl. zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů) a správa Fondu pro řešení krize (§ 209 a násl. 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 (nonentity tvořená částí jmění Garančního systému finančního trhu).

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

1.3 Jmění umístěné ve fondech

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

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

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

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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.

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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

Účetnictví je vedeno v peněžních jednotkách české měny.

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

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

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

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

Účetnictví je vedeno 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.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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 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.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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 na provozní náklady na účet Garančního systému finančního trhu

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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, 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 40 000 Kč za položku, je zúčtován přímo do nákladů v okamžiku zahájení jeho používání.

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

2.12 Cenné papíry a podíly

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

Cenné papíry určené k obchodování:

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

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

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako 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 nederivátová finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž je záměr a schopnost držet je až do jejich splatnosti.

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

Úrokové výnosy z cenných papírů držených do splatnosti zahrnují časově rozlišené kupony, naběhlý diskont a ážio z dluhových cenných papírů a jsou vykázány jako Výnosové úroky.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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.

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.

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 výplat, 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 /ztráta

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

z hospodaření z minulých let nebo do položky Fondů. Následný převod nerozděleného zisku z minulých let z položky Nerozdělený zisk /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 2019

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 1. 1. 2019
Pohledávky z výplaty náhrad	25 844 562	27 618 485
Pohledávky z duplicitních výplat	14 379	14 412
Pohledávky ostatní	234	2 940
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	25 862 219	27 638 881

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostály svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2019 činily 25 844 562 tis. Kč (k 1. 1. 2019: 27 618 485 tis. Kč).

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 91 %.

Ostatní pohledávky obsahují v roce 2018 pohledávku Fondu pojištění vkladů za Fondem pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize ve výši 2 706 tis. Kč. V roce 2019 byla tato pohledávka splacena.

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 1. 1. 2019
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 108 484	3 211 069

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2019 100 % hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2019). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2019 výše 3 262 375 tis. Kč (k 1. 1. 2019 hodnoty 3 364 195 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31.12.2019 činila 2 977 675 Kč (2018: 2 307 388 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 31.12.2019 činila 130 809 Kč (2018: 903 681 Kč) a je uvedena v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.3 Ostatní dlouhodobý finanční majetek

Tržní hodnota cenných papírů držených v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů:

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 1. 1. 2019
Dluhové cenné papíry	99 680	0

K 31. 12. 2019 držel Garanční systém finančního trhu dluhové cenné papíry v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů v tržní hodnotě ve výši 99 680 tis. Kč (2018: 0). Nominální hodnota dluhopisů k 31. 12. 2019 činila 100 000 tis. Kč (2018: 0). České státní dluhopisy k 31. prosinci 2019 představovaly 100 % hodnoty těchto cenných papírů.

3.4 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.

Přehled o změnách na účtu Fondů:

(tis. Kč)	2019	2018
Počáteční stav – 1. ledna	55 446 300	54 443 524
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	1 075 668	1 003 031
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	0	-6
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	-1 048 253	0
Předpis výplaty náhrad	0	-249
Doplatky a vratky z vyúčtování, jiné pohledávky za bankami	0	0
Stav na konci období – 31. prosince	55 473 715	55 446 300

Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2019 ukončil výplatu náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., které byly zahájeny v roce 2016. Během zákonné tříleté lhůty vyplatil Garanční systém finančního trhu náhradu celkem 3 445 klientům v celkovém objemu 3 508 487 555,87 Kč.

3.5 Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2019 činily 0 Kč (1. 1. 2019: 18 962 tis. Kč). Závazky z výplaty náhrad jsou uvedeny v pasívech v části B.III. – Jiné závazky.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2019 částku 775 tis. Kč (1. 1. 2019: 722 tis. Kč), ze kterých 434 tis. Kč (1. 1. 2019: 390 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 341 tis. Kč (1. 1. 2019: 332 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 503 tis. Kč (1. 1. 2019: 497 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.6 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2019	2018
Přijaté příspěvky od bank	1 075 668	1 003 031

V roce 2019 byly do 30. 6. 2019 uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů za rok 2019 ve výši 1 075 668 tis. Kč. V roce 2018 byly do 30. 6. 2018 uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů za rok 2018 ve výši 1 003 031 tis. Kč.

3.7 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	40	9
Výnosové úroky	629 484	353 653
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	590	279
Celkem	630 114	353 941
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-634	-769
Spotřebované nákupy	-316	-446
Služby	-12 461	-11 390
Osobní náklady	-16 946	-15 296
Daně a poplatky	-88	-314
Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	-477
Kurzové ztráty	-20	-45
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-3 000	-2 505
Celkem	-33 465	-31 242

Zisk za rok 2019 ve výši 596 649 tis. Kč (2018: 322 699 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 2019 činily 13 355 tis. Kč (2018: 12 461 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pojištění vkladů činí 12 257 tis. Kč (2018: 11 234 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.8 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosy:		
Ostatní	590	279
Celkem	590	279
Náklady:		
Ostatní	-3 000	-2 505
Celkem	-3 000	-2 505

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 2019 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2018 ve výši 472 tis. Kč (v roce 2018: 472 tis. Kč). Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 433 tis. Kč (2018: 426 tis. Kč).

V roce 2019 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 93 tis. Kč (v roce 2018: 93 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 85 tis. Kč (2018: 84 tis. Kč).

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

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

Celkové provozní výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2019 činily 34 219 tis. Kč (2018: 31 567 tis. Kč), z toho činily 31 685 tis. Kč (2018: 28 865 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 2 534 tis. Kč (2018: 2 702 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 31 685 tis. Kč (2018: 28 865 tis. Kč) byly Garančnímu systému finančního trhu uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

V roce 2018 byly, vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize, výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize, které tvoří provozní výdaje, výdaje spojené se správou cenných papírů, výdaje na pořízení majetku a podíl Fondu pro řešení krize na odpisech majetku, v souladu s ustanovením § 207 odst. 2 ZOPRK a bodu 6.4 Statutu Garančního systému finančního trhu uhrazeny částečně z prostředků Fondu pojištění vkladů, které byly jako záloha poskytnuty do provozního fondu Fondu pro řešení krize s tím, že se účtelně jedná o pohledávku Fondu pojištění vkladů vůči Fondu pro řešení krize. Po schválení účetní závěrky za rok 2018 byl do provozního fondu Fondu pro řešení krize převeden zisk z hospodaření Fondu pro řešení krize za rok 2018 a z těchto prostředků byla Fondu pojištění vkladů splacena záloha poskytnutá do provozního fondu Fondu pro řešení krize ke krytí výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize roce v 2018. V roce 2019 byly výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Prostředky poskytnuté na provozní náklady z provozního fondu Fondu pro řešení krize převýšily skutečné náklady o 802 tis. Kč a takto vzniklá pohledávka bude vypořádána po schválení účetní závěrky.

3.10 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2019 nevedl v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů jako žalovaný žádné pasivní soudní spory, ve kterých by předmět sporu na jistně přesahoval částku 5 mil. Kč.

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.

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 neúčtuje. Konečné rozhodnutí o dalším postupu ve věci této pohledávky bude učiněno před uplynutím lhůty pro vykonatelnost soudního rozhodnutí v Kyperské republice, tj. do 13. 1. 2024, resp. do 21. 12. 2024, v případě rozhodnutí dovolacího soudu.

3.11 Komentář k pandemické situaci na počátku roku 2020

Oproti klidnému roku 2019 přinesl počátek roku 2020 nečekané události spojené s pandemií covid-19 a dosud nevídaná opatření k jejímu zamezení, které se určitým způsobem začaly projevovat, a ještě se projeví, v oblasti ekonomiky.

Činit jakékoli přesnější ekonomické predikce pro další vývoj v roce 2020 není snadné. Výhled v mnohém závisí na délce trvání a intenzitě současné krize. To platí i pro vývoj situace v bankovním sektoru v České republice. V tuto chvíli lze pouze říci, že bankovní sektor je díky období ekonomického růstu z minulých let vcelku dobře kapitálově vybaven a disponuje dostatečnou likviditou. Banky a finanční instituce jsou pod trvalým a přísným dohledem regulatorních orgánů, aby byly na podobné krizové situace dobře připraveny. Opatření přijatá vládou České republiky a regulatorními orgány by měla minimalizovat rizika úpadku finančních institucí. Výraznější rizikový scénář vývoje bankovního trhu v České republice je proto velmi nepravděpodobný. Garanční systém finančního trhu je, mimo jiné i díky podrobným zátěžovým testům z roku 2019, na případný krizový scénář, pokud by nastal, také připraven.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.12 **▶** Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2019. Události popsané v bodě 3.11 nemají vliv na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2019.

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

V Praze dne 18. června 2020



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník

X. FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu Fond pro řešení krize, se sídlem Týn 639/1, Staré Město, Praha 1 („Fond“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Fondu k 31. prosinci 2019 a jeho finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

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

Statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu odpovídá za sestavení účetní závěrky Fondu 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 jeho nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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

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 výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, F: +420 252 156 111, 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.



Zpráva nezávislého auditora

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 výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem společnosti Garanční systém finančního trhu, a 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 příloh, 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.

18. června 2020

PricewaterhouseCoopers Audit s.r.o.
zastoupená ředitelkou

Eva Loulová

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pro řešení krize

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2019

Datum sestavení účetní závěrky: 18. 6. 2020

Rozvaha k 31. prosinci 2019

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2019	Stav k 31. 12. 2019
A. Dlouhodobý majetek celkem	25	80
II. Dlouhodobý hmotný majetek	25	84
Umělecká díla, předměty a sbírky	25	31
Hmotné věci a jejich soubory	0	53
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	0	-4
Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí	0	-4
B. Krátkodobý majetek celkem	9 171 472	12 821 787
II. Pohledávky celkem	0	802
Jiné pohledávky	0	802
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	9 171 472	12 820 985
Peněžní prostředky na účtech	9 171 472	12 820 985
Aktiva celkem	9 171 497	12 821 867

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2019	Stav k 31. 12. 2019
A. Vlastní zdroje celkem	9 168 791	12 821 867
I. Jmění celkem	9 096 014	12 615 375
Fondy	9 096 014	12 615 375
Příspěvkový fond	9 095 278	12 541 862
Provozní fond	736	73 513
II. Výsledek hospodaření celkem	72 777	206 492
Účet výsledku hospodaření	72 777	206 492
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta minulých let	0	0
B. Cizí zdroje celkem	2 706	0
III. Krátkodobé závazky celkem	2 706	0
Jiné závazky	2 706	0
Pasiva celkem	9 171 497	12 821 867

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019
(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	891	0	891
1. Spotřeba materiálu	28	0	28
3. Opravy a udržování	2	0	2
4. Náklady na cestovné	78	0	78
5. Náklady na reprezentaci	12	0	12
6. Ostatní služby	771	0	771
III. Osobní náklady	1 518	0	1 518
10. Mzdové náklady	1 098	0	1 098
11. Zákonné sociální pojištění	347	0	347
13. Zákonné sociální náklady	54	0	54
14. Ostatní sociální náklady	19	0	19
V. Ostatní náklady	1 026	0	1 026
19. Kurzové ztráty	2	0	2
22. Jiné ostatní náklady	1 024	0	1 024
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	4	0	4
Odpisy dlouhodobého majetku	4	0	4
Náklady celkem	3 439	0	3 439

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	209 931	0	209 931
7. Výnosové úroky	209 931	0	209 931
Výnosy celkem	209 931	0	209 931
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	206 492	0	206 492
D. Hospodářský výsledek po zdanění	206 492	0	206 492

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 2019

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.

Posláním Garančního systému finančního trhu je provozování systému pojištění vkladů v České republice včetně správy Fondu pojištění vkladů (§ 41 a a násl. zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů) a správa Fondu pro řešení krize (§ 209 a násl. 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 (nonentity tvořená částí jmění Garančního systému finančního trhu).

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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 2019

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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

Účetnictví je vedeno v peněžních jednotkách české měny.

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

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

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

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

Účetnictví je vedeno 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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

Účtuje se v těchto účetních knihách:

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

2.4 ▶ Účtový rozvrh

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

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

2.5 ▶ Účetní závěrka, účetní audit

Před sestavením účetní závěrky se provádí inventarizace.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

- rozvaha,
- 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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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 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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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, 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 40 000 Kč za položku, je zúčtován přímo do nákladů v okamžiku zahájení jeho používání.

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

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

2.12 ▶ Cenné papíry a podíly

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

Cenné papíry určené k obchodování:

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

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

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako 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.

Cenné papíry držené do splatnosti:

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

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

Úrokové výnosy z cenných papírů držených do splatnosti zahrnují časově rozlišené kupony, naběhlý diskont a ážio z dluhových cenných papírů 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.

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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

2.15 **D** 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 **D** 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 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.

2.17 **D** 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 **D** 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 2019

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2019	Stav k 1. 1. 2019
Pohledávka na vrácení části zálohy na výdaje na správu Fondu pro řešení krize	802	0
Jiné pohledávky – celkem	802	0

Pohledávka na vrácení části zálohy poskytnuté na výdaje na správu Fondu pro řešení krize vznikla tím, že záloha poskytnutá na úhradu výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize byla vyšší než skutečné výdaje.

3.2 ▶ Krátkodobý finanční majetek

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

3.3 ▶ 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)	2019	2018
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	9 096 014	5 983 802
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	9 095 278	5 983 802
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	3 446 584	3 111 476
Stav na konci období – 31. prosince	12 541 862	9 095 278
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	736	0
Výnosy z hospodaření	76 230	6 493
Náklady na správu	-3 453	-5 757
Stav na konci období – 31. prosince	73 513	736
Stav na konci období – 31. prosince	12 615 375	9 096 014

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.4 Závazky

Závazek Fondu pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize vůči Fondu pojištění vkladů v roce 2018 činil 2 706 tis. Kč. V roce 2019 takovýto závazek neexistoval, neboť pohledávka byla Fondu pojištění vkladů již splacena.

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2019	2018
Přijaté příspěvky od bank	3 446 584	3 111 476

Do 31. 5. 2019 uhradily banky a vybraní obchodníci s cennými papíry příspěvky do Fondu pro řešení krize předepsané Českou národní bankou ve výši 3 446 584 tis. Kč (2018: 3 111 476 tis. Kč).

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosy:		
Výnosové úroky	209 931	76 215
Jiné ostatní výnosy	0	15
Celkem	209 931	76 230
Náklady:		
Spotřebované nákupy	-28	-48
Služby	-863	-911
Osobní náklady	-1 518	-1 670
Kurzové ztráty	-2	-5
Odpisy	-4	0
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-1 024	-819
Celkem	-3 439	-3 453

Výsledek hospodaření za rok 2019 bude řešen tak, že výnosy ve výši 209 931 tis. Kč budou převedeny do provozního fondu Fondu pro řešení krize a náklady ve výši 3 439 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 převýšily skutečné náklady o 802 tis. Kč 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 2019 činily tis. 13 355 Kč (2018: 12 460 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize, činí 1 098 tis. Kč (2018: 1 226 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

3.7 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosy:		
Ostatní	0	15
Celkem	0	15
Náklady:		
Ostatní	-1 024	-819
Celkem	-1 024	-819

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 2019 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers, Audit s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2018 ve výši 472 tis. Kč (v roce 2018: 472 tis. Kč). Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 39 tis. Kč (2018: 46 tis. Kč).

V roce 2019 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 93 tis. Kč (v roce 2018: 93 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 8 tis. Kč (2018: 9 tis. Kč).

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 2018 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 2019 činily 34 219 tis. Kč (2018: 31 567 tis. Kč), z toho činily 31 685 tis. Kč (2018: 28 865 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 2 534 tis. Kč (2018: 2 702 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 2 534 tis. Kč byly Garančnímu systému finančního trhu uhrazeny z prostředků provozního fondu Fondu pro řešení krize.

V roce 2018 byly, vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize, výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize, které tvoří provozní výdaje, výdaje spojené se správou cenných papírů, výdaje na pořízení majetku a podíl Fondu pro řešení krize na odpisech majetku, v souladu s ustanovením § 207 odst. 2 ZOPRK a bodu 6.4 Statutu Garančního systému finančního trhu uhrazeny částečně z prostředků Fondu pojištění vkladů, které byly jako záloha poskytnuty do provozního fondu Fondu pro řešení krize s tím, že se účetně jedná o pohledávku Fondu pojištění vkladů vůči Fondu pro řešení krize. Po schválení účetní závěrky za rok 2018 byl do provozního fondu Fondu pro řešení krize převeden zisk z hospodaření Fondu pro řešení krize za rok 2018 a z těchto prostředků byla Fondu pojištění vkladů splacena záloha poskytnutá do provozního fondu Fondu pro řešení krize ke krytí výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize roce 2018. V roce 2019 byly výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize hrazeny

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2019

z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Prostředky poskytnuté na provozní náklady z provozního fondu Fondu pro řešení krize převýšily skutečné náklady o 802 tis. Kč a takto vzniklá pohledávka bude vypořádána po schválení účetní závěrky.

3.9 **▶** Komentář k pandemické situaci na počátku roku 2020

Oproti klidnému roku 2019 přinesl počátek roku 2020 nečekané události spojené s pandemií covid-19 a dosud nevídaná opatření k jejímu zamezení, které se určitým způsobem začaly projevovat, a ještě se projeví, v oblasti ekonomiky.

Činit jakékoli přesnější ekonomické predikce pro další vývoj v roce 2020 není snadné. Výhled v mnohém závisí na délce trvání a intenzitě současné krize. To platí i pro vývoj situace v bankovním sektoru v České republice. V tuto chvíli lze pouze říci, že bankovní sektor je díky období ekonomického růstu z minulých let vcelku dobře kapitálově vybaven a disponuje dostatečnou likviditou.

Banky a finanční instituce jsou pod trvalým a přísným dohledem regulatorních orgánů, aby byly na podobné krizové situace dobře připraveny. Opatření přijatá vládou České republiky a regulatorními orgány by měla minimalizovat rizika úpadku finančních institucí. Výraznější rizikový scénář vývoje bankovního trhu v České republice je proto velmi nepravděpodobný. Garanční systém finančního trhu je, mimo jiné i díky podrobným zátěžovým testům z roku 2019, na případný krizový scénář, pokud by nastal, také připraven.

3.10 **▶** Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2019. Události popsane v bodě 3.9 nemají vliv na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2019.

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

V Praze dne 18. června 2020



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník