

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2018



OBSAH

I.	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY	4
II.	STRUKTURA GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU	5
	Účetní jednotky	5
	Garanční systém finančního trhu	5
	Fond pojištění vkladů	5
	Fond pro řešení krize	5
III.	STATUTÁRNÍ ORGÁN	6
	Orgány Garančního systému finančního trhu	6
	Členové správní rady Garančního systému finančního trhu v roce 2018	6
	Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2018	6
IV.	ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2018	7
	Makroekonomický vývoj v České republice v roce 2018, makroekonomické a regulační prostředí pojištěných institucí ..	7
	Veřejné zakázky	8
	Informační technologie a bezpečnost	8
	Mezinárodní spolupráce	9
	Investiční činnost	10
	Způsob zveřejňování	10
V.	POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM	11
VI.	ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2018	11
	Úloha v oblasti pojištění vkladů	11
	Legislativa	11
	Testování bankovních dat	12
	Výplaty náhrad pohledávek z vkladů	13
	Pohledávky vůči pojištěným institucím	15
	Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů	17
	Správa portfolia Fondu pojištění vkladů	19
	Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie	22

OBSAH

VII.	ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2018	23
	Úloha Fondu pro řešení krize	23
	Legislativa	23
	Příspěvky do Fondu pro řešení krize	24
	Správa portfolia Fondu pro řešení krize	24
	Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize	24
VIII.	GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	25
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	28
	Rozvaha k 31. prosinci 2018	28
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018	30
	1 Všeobecné informace	32
	2 Účetní postupy	35
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	43
IX.	FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	48
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	51
	Rozvaha k 31. prosinci 2018	51
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018	53
	1 Všeobecné informace	55
	2 Účetní postupy	57
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	65
X.	FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	70
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	73
	Rozvaha k 31. prosinci 2018	73
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018	75
	1 Všeobecné informace	77
	2 Účetní postupy	79
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	86

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY



Rok 2018 byl třetím rokem existence Garančního systému finančního trhu, instituce spravující Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize. Opět přinesl mnoho výzev, z nichž mezi ty nejvýznamnější patřilo zajištění připravenosti na Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679, které vstoupilo do povědomí pod

zkratkou „GDPR“, a které nabylo účinnosti v květnu 2018, a provedení dalšího kola zátěžových testů předepsaných Evropským orgánem pro bankovníctví, tentokrát s mezinárodním prvkem.

Díky stabilní situaci na finančním trhu nebyla v roce 2018, stejně jako v roce 2017, zahájena žádná výplata náhrad pohledávek z vkladů, a tak Garanční systém finančního trhu pouze pokračoval ve výplatách klientům ERB bank, a.s., jenž byly zahájeny v roce 2016 a budou ukončeny v říjnu 2019. To se pak přímo projevilo ve finančních prostředcích Fondu pojištění vkladů, které se snížily pouze o vyplacené náhrady v objemu 25,4 mil. Kč a naopak díky pravidelným příspěvkům bank a družstevních záložen zapojených do systému pojištění vkladů vzrostly o více než 1 mld. Kč. Celkem ke konci roku 2018 disponoval Fond pojištění vkladů rezervami ve výši 31,7 mld. Kč, tedy výrazně nad regulací stanovenou minimální cílovou úrovní (0,8 % vůči krytým vkladům). Pro banky a družstevní záložny to pak znamená, že jejich příspěvky předepsané pro rok 2019 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 2018 ve výši 3,11 mld. Kč pak celkové rezervy Fondu pro řešení krize přesáhly částku 9 mld. Kč.

Jednou z nejčastěji skloňovaných zkratkou roku 2018 byla zcela jistě GDPR. Ochrana dat obecně a osobních údajů především je jednou z priorit Garančního systému. I proto se uplynulý rok nesl v duchu dokončení implementace nových pravidel v této

oblasti. Pro zajištění souladu s nařízením GDPR byla přijata nová vnitřní směrnice o ochraně osobních údajů a zároveň byly znovu zmapovány všechny činnosti, při kterých se zpracovávají osobní údaje, a všechny dokumenty, které osobní údaje obsahují. V návaznosti na tyto kroky byly zpracovány záznamy o činnostech zpracování osobních údajů v souladu s čl. 30 Nařízení a k 1. 5. 2018 byl jmenován pověřenec pro ochranu osobních údajů. V neposlední řadě byly také uzavřeny smlouvy o zpracování osobních údajů s dodavateli, kteří pro Garanční systém finančního trhu vykonávají činnosti zahrnující zpracování osobních údajů.

Na základě plánu zátěžových testů dle pokynů Evropského orgánu pro bankovníctví byl v roce 2018 úspěšně proveden druhý zátěžový test, tentokrát zaměřený na přeshraniční spolupráci, konkrétně se slovenským Fondem ochrany vkladov. Výsledek potvrdil funkčnost nastavených mechanismů a připravenost i na přeshraniční výplaty náhrad.

V oblasti správy aktiv proběhlo v roce 2018 dokončení převzetí dluhopisového portfolia Fondu pojištění vkladů, které bylo původně spravováno investičním manažerem, do úplné vlastní správy Garančním systémem finančního trhu. Od in-house správy finančních rezerv si Garanční systém slibuje především snížení nákladů na správu.

Rok 2018 tedy 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 2018. 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 zvládl všechny výzvy, kterým v roce 2018 čelil, a prokázal, že je spolehlivým článkem záchranné finanční sítě. Mohu s klidným svědomím konstatovat, že je plně připraven na výzvy nové, které přinesou následující roky.

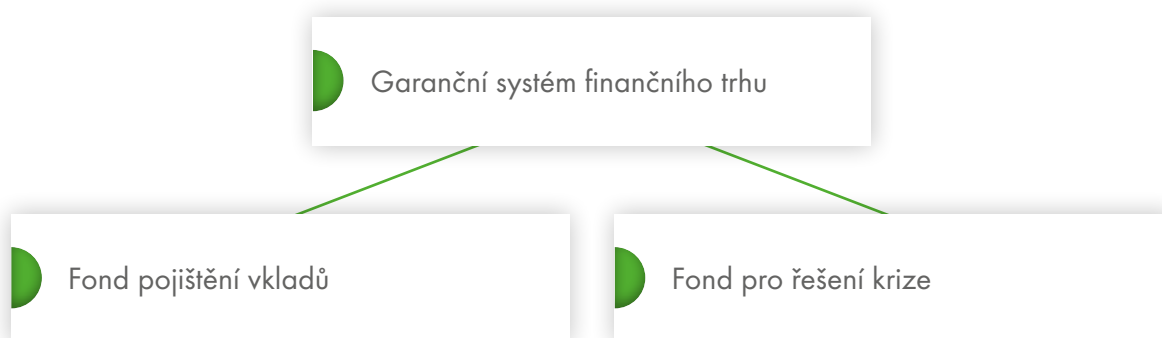
Ing. Dušan Hradil
Předseda správní rady
Garančního systému finančního trhu

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

Účetní jednotky



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

III. STATUTÁRNÍ ORGÁN

Orgány Garančního systému 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. V roce 2018 vypršel mandát Ing. 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 2018

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

Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2018

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 2018

Makroekonomický vývoj v České republice v roce 2018, makroekonomické a regulační prostředí pojištěných institucí

Rok 2018 lze považovat za pokračování ekonomického úspěchu z předchozího období, byť ve srovnání s rokem 2017 dochází k mírnému zpomalení tempa růstu. Česká národní banka pokračovala v dalším zvyšování úrokových sazeb, finanční sektor jako celek opět potvrdil svoji uspokojivou kondici. Na množící se signály možného působení systémových rizik Česká národní banka reagovala svojí monetární politikou, nástroji finanční stability a dohledovými opatřeními.¹

Za rok 2018 vrostl hrubý domácí produkt o 2,9 %, což ve srovnání s rokem 2017 představuje zpomalení tempa o 1,6 procentního bodu. K růstu významně přispěla investiční aktivita (stavby, strojní vybavení, dopravní prostředky) a zahraniční obchod. Na druhé straně, spotřeba domácností vykázala nižší podíl na růstu HDP, než se předpokládalo s ohledem na růst mezd a rekordně nízkou nezaměstnanost.

Státní rozpočet České republiky skončil v loňském roce s mírným přebytkem 2,9 mld. Kč, oproti parlamentem původně schválenému schodku 50 mld. Kč. Kladné saldo mezi příjmy a výdaji meziročně narostlo o 9,1 mld. Kč. Jedná se o druhý nejlepší výsledek hospodaření státu za posledních 23 let. Hospodářský růst a růst mezd se projevil v překročení hlavních příjmových zdrojů rozpočtu, tj. daňových příjmech, včetně pojistného na sociální zabezpečení, o cca 20 mld. Kč a také v překročení ostatních příjmů (mimo EU/FM) také o cca 20 mld. Kč. Příjmy státního rozpočtu za rok 2018 dosáhly rekordní úrovně 1,404 biliónu Kč, což v porovnání s rokem 2017 znamená přírůstek o 130 mld. Kč. Hospodaření státního rozpočtu očištěné na příjmové i výdajové straně o prostředky z rozpočtu EU a FM by skončilo schodkem ve výši 2,2 mld. Kč.

¹ „Vyhodnocení informací, které ČNB získala v rámci provádění makrobezpečnostní politiky a výkonu dohledu nad finančním trhem v posledních letech ukazují, že v prostředí uvolněných úvěrových standardů a historicky nízkých úrokových sazeb se rozvíjí spirála mezi cenami rezidenčních nemovitostí a úvěry na jejich pořízení. Tento vývoj by se mohl stát zdrojem systémového rizika“. Zdroj: Úřední sdělení ČNB z 12. 6. 2018.

Obecná míra nezaměstnanosti meziročně klesla o 0,3 procentního bodu na úroveň 2,1 %, čímž bylo dosaženo historického minima. Stále klesal i počet dlouhodobě nezaměstnaných, který se snížil na 34,9 tis. osob.² Podle údajů Eurostatu činila v prosinci 2018 sezónně neočištěná míra nezaměstnanosti 2,3 %, což byla podobně jako za rok 2017 nejnižší hodnota v EU.

Průměrná roční míra inflace za rok 2018 činila 2,1 % (2017: 2,5 %), míra inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen ke stejnému měsíci předchozího roku pak v prosinci 2017 byla na úrovni 2 % (2017: 4 %). Na meziročním růstu cen se nejvíce podílely zejména zvýšené výdaje na bydlení (elektřina, nájemné, vodné a stočné), ostatní zboží a služby (finanční služby) a alkoholické nápoje a tabák.

Během roku 2018 Česká národní banka pokračovala v postupném zvyšování úrokových sazeb započatém v srpnu 2017. Již počátkem února loňského roku rozhodla o navýšení dvoutýdenní repo sazby o 25 bazických bodů na 0,75 % a o zvýšení lombardní sazby o 50 bazických bodů na 1,50 %. Do konce roku 2018 přistoupila ještě k dalším čtyřem navýšením sazeb na konečnou úroveň repo sazby 1,75 %, lombardní sazby 2,75 % a konečně diskontní sazby ve výši 0,75 %. Na svém zasedání dne 20. 12. 2018 rozhodla sazby ponechat na stávající úrovni, vzhledem k makroekonomické prognóze, která ukazovala, že i přes krátkodobé zvýšení inflace na začátku následujícího roku se inflační tlaky později zmírní, a to v návaznosti na obnovené posilování kurzu a postupné zvolňování dynamiky mezd. Na horizontu měnové politiky, tedy na přelomu let 2019 a 2020, by se tak inflace měla shora přiblížit k dvouprocentnímu cíli České národní banky.

Bankovní sektor České republiky dosáhl za rok 2018 čistý zisk ve výši 82 mld. Kč, což meziročně představuje nárůst o 9 %. K tomuto výsledku napomohlo především meziroční zvýšení čistých úrokových výnosů (+15 %) podporované rostoucími úrokovými sazbami a pokračující ekonomický růst. Přetrval také trend meziročního snižování ztrát ze znehodnocení (meziročně o 7 %). Průměrný kapitálový poměr sektoru ke konci roku 2018 činil 19,63 % (meziroční přírůstek o 37 bazických bodů).

² Zdroj: ČSÚ

Uspokojivou kondici bankovního sektoru potvrdily také zátěžové testy České národní banky založené na finančních údajích k 30. 9. 2018. Tyto testy však ukázaly, že při hypotetickém nepříznivém vývoji ekonomiky s pětiletým horizontem by došlo k výraznému poklesu kapitálového poměru sektoru (o 8,8 bazických bodů na 9,9 %), i když by kapitálový poměr zůstal nad regulatorním minimem 8 %. Pokud by však banky nedisponovaly na počátku testu dobrovolným kapitálovým přebytkem (3 procentních bodů), poklesl by kapitálový poměr celého sektoru pod regulatorní minimum. V souvislosti s tím bankovní rada České národní banky rozhodla na svém jednání dne 29. listopadu 2018 zvýšit sazbu proticyklické kapitálové rezervy „CCyB“ na 1,75 %³ s platností od 1. ledna 2020. Ve svém rozhodnutí přihlédla rovněž dodatečným potenciálním implikacím zavedení konceptu očekávaných ztrát IFRS9.

V souvislosti s přechodem na nový účetní standard IFRS9 byl koncept kategorizace aktiv podle vzniklých ztrát od začátku roku 2018 nahrazen konceptem očekávaných ztrát. Původní kategorizace kvality aktiv na „standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové“, byla nahrazena rozdělením na expozice výkonné a nevýkonné. „Záměrem zavedení tohoto standardu vycházejícího z konceptu očekávaných ztrát bylo podpořit stabilitu finančních institucí včasnou a dostatečnou tvorbou opravných položek. IFRS9 však může mít i významný procyklický efekt. V návaznosti na náhlou změnu ekonomických podmínek, která vede k významnému přehodnocení makroekonomických fundamentů, potřebují banky nově vytvořit velké množství opravných položek. Jejich skokový nárůst potom může vést ke značným ztrátám a poklesu kapitálu“.⁴

Již během roku 2017 se začala silněji projevovat systémová rizika související zejména s růstem cen nemovitostí a nízkými úrokovými sazbami zakládající potenciální hrozbu splasknutí bubliny na realitním trhu. V reakci na to ČNB⁵ vydala již v roce 2017 první nezávazné doporučení k řízení rizik spojených s poskytováním retailových úvěrů zajištěných rezidenčními nemovitostmi, a to jednak nastavením dolního limitu ukazatele LTV⁶ a jednak obezřetným hodnocením schopnosti klienta splácet a odolat zvýšené zátěži. Tato doporučení však byla právně nevymahatelná.⁷ Vzhledem k tomu, že růst cen nemovi-

ností⁸, zadlužení z hypotečních úvěrů⁹ a s tím související rizika negativních dopadů případného splasknutí realitní bubliny pokračoval i v roce 2018, přistoupila s platností od 1. 10. 2018 Česká národní banka k dalšímu upřesnění a zpřísnění svého doporučení z roku 2017¹⁰ a současně usiluje o získání zákonné pravomoci.

Sektor spořitelních a úvěrních družstev dosáhl za rok 2018 symbolického zisku ve výši 673 tis. Kč (za rok 2017 sektor vykázal ztrátu 80 mil. Kč). Podíl nevýkonných expozic na celkovém portfoliu činil ke konci loňského roku 23 %, což ve srovnání s hodnotou za sektor bank na úrovni 1,67 % stále vypovídá o značném rozdílu v kvalitě aktiv v bilancích obou sektorů. Průměrný kapitálový poměr pak činil 21,67 %. Rok 2018 byl třetím rokem, ve kterém platila ustanovení novely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech¹¹. Od počátku roku 2018 pak 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 loňského roku 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.

Veřejné zakázky

V roce 2018 Garanční systém finančního trhu dokončil nadlimitní veřejnou zakázku zahájenou již v roce 2017 s názvem Rámcová dohoda o poskytování komplexních služeb v oblasti komunikace s veřejností. Rámcová dohoda byla uzavřena s jedním vítězným účastníkem dne 6. 6. 2018.

Informační technologie a bezpečnost

V oblasti IT došlo ke změně v oblasti poskytování služeb bezpečnostního monitoringu, jež je využíván za účelem

3 Vývoj sazeb CCyB: 0,5 % od 1. 1. 2017, 1,00 % od 1. 7. 2018, 1,25 % od 1. 1. 2019, 1,5 % od 1. 7. 2019

4 ČNB: Zpráva o finanční stabilitě 2017 / 2018

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

6 Poměr výše hypotečního úvěru poskytnutého na pořízení nemovitosti k výši odhadní ceny této nemovitosti (loan to value)

7 Novela byla již v roce 2017 Parlamentem projednávána, nutná procedura však nebyla vzhledem ke končícímu volebnímu období završena.

8 Index Hypoteční banky-HB Index (bazická hodnota 100 k 1. 1. 2010): ceny bytů 150,2 (meziročně +10,8 pcb), ceny domů 129,1 (meziročně +7,2 pcb). Zdroj: www.hypotecnibanka.cz

9 Podle ČNB činily v roce 2018 úvěry na bydlení 232 mld. Kč (+ 15 mld. ve srovnání s rokem 2017), z toho hypoték v částce 174 mld. Kč

10 Úřední sdělení ČNB z 12. 6. 2018

11 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.

zajištění kybernetické bezpečnosti Garančního systému Finančního trhu. Provoz bezpečnostního systému, který je pro účely tohoto monitoringu využíván, je v současnosti prováděn částečně interně a dále byla pro zajištění jeho podpory uzavřena smlouva s novým dodavatelem. Došlo také k náhradě serveru sloužícího pro účely tohoto monitoringu.

V roce 2018 byl úspěšně proveden Disaster Recovery test v externí lokaci. Po analýze průběhu testu bylo rozhodnuto o dalších krocích, jež v budoucnu umožní zrychlení přechodu do záložního pracoviště a další zvýšení bezpečnosti Disaster Recovery procesu. Tato opatření budou realizována v roce 2019.

V průběhu roku 2018 proběhlo první kolo tříletého cyklu IT auditu pro období 2018–2020 s novým IT auditorem. Na základě doporučení IT auditu byly upraveny některé procesy a nastavení systémů za účelem zvýšení bezpečnosti. V neposlední řadě bylo posíleno hardwarové prostředí Garančního systému finančního trhu a zdokonalena obrana proti možným kybernetickým útokům.

Vzhledem k nařízení GDPR, které nabylo účinnosti v květnu 2018, se Garanční systém finančního trhu rovněž zaměřil na ověření zabezpečení osobních údajů a celkové zajištění souladu s tímto nařízením. Byla přijata nová směrnice o ochraně osobních údajů a upraveny související vnitřní předpisy. Současně byla zrevidována všechna ukládaná data, z čehož byl v návaznosti vypracován přehled umístění osobních údajů a taktéž záznamy o činnostech zpracování osobních údajů. K 1. 5. 2018 byl jmenován pověřenec pro ochranu osobních údajů. V neposlední řadě byly uzavřeny smlouvy o zpracování osobních údajů s dodavateli, kteří jsou pro Garanční systém finančního trhu v pozici zpracovatele.

Software Spisová služba byl doplněn o podporu pro automatizaci zpracování exekucí s úzkou vazbou na software Evidence výplaty náhrad vkladů (Evynal). Interně byl vyvinut program, kterým si banky samy mohou zkontrolovat správnost dat, která předávají Garančnímu systému finančního trhu pro účely testování.

V návaznosti na požadavek povinné spolupráce systémů pojištění vkladů v EU při výplatách náhrad vkladů vedených v pobočkách zahraničních bank byly provedeny testy přenosu a zpracování dat se systémy pojištění vkladů na Slovensku (Fond ochrany vkladov), v Polsku (Bankowy Fundusz Gwarancyjny) a v Německu (BVR Institutssicherung GmbH).

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 2018 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. V červnu 2018 uspořádal Garanční systém finančního trhu jednání Výboru pro EU v Praze. K tomuto jednání byl přidružen také workshop zaměřený na téma „Definice vkladu“. V průběhu workshopu se diskutovalo o tom, jakým způsobem je v jednotlivých zemích definován pojem „vklad“, které produkty jsou pod tuto definici zahrnuty, jaký je pohled jednotlivých zemí na pojištění např. strukturovaných vkladů apod. Výstupem z tohoto workshopu je dokument „EFDI Non binding guidance paper – Covered deposits in the EU: Definition and Special Cases“, dostupný online na webových stránkách EFDI.

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, pokračovala jednání o bilaterálních specifikacích doplňujících a zpřesňujících podmínky k této dohodě se systémy pojištění vkladů z Maďarska, Polska, Rakouska, Německa a Slovenska. Zároveň bylo v červenci 2018 na jednání v Madridu rozhodnuto o obnovení činnosti pracovních podskupin, které připravily text multilaterální dohody a nyní budou mít za cíl revidovat a případně dále doplnit multilaterální dohodu a s ní související dokumentaci. Zástupci Garančního systému finančního trhu se stejně jako v minulosti aktivně zapojili do činnosti těchto pracovních podskupin.

Činnost Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů se v roce 2018 mimo jiné nadále zaměřovala na diskuzi o nových výzvěch pro

pojistitele vkladů. Hostitelem výroční konference byla tentokrát Bank for International Settlements v Basileji. Tématem konference bylo „Deposit Insurance and Financial Stability: Recent Financial Topics“. Následně proběhl také workshop zaměřený na jednotlivé hlavní principy pojištění vkladů, kdy byly prezentovány např. zkušenosti jednotlivých zemí se spoluprací v rámci finanční záchranné sítě apod. V průběhu roku proběhla i řada dalších konferencí a regionálních seminářů.

Co se týče rozvoje bilaterálních vztahů, v srpnu 2018 podepsal Garanční systém finančního trhu na jednání v Praze Memorandum o spolupráci s Tchajwanským systémem pojištění vkladů. Cílem memoranda je budoucí spolupráce mezi oběma systémy pojištění vkladů, sdílení relevantních informací a do budoucna i možnost vzájemných studijních návštěv pro prohloubení znalostí o fungování pojištění vkladů v druhé zemi.

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 účastní i nově vzniklé pracovní skupiny Evropského orgánu pro bankovníctví, tzv. EBA Task Force, jejímž cílem je odborná diskuze nad současným zněním a případnými úpravami směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů.

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 2018 jsou uvedeny v kapitolách VI. Úloha a činnost v oblasti pojištění vkladů v roce 2018, resp. VII. Úloha a činnost v oblasti řešení krize v roce 2018.

Způsob zveřejňování

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

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

V souladu s § 18 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 2018 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 2018

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 schopné 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. 2018 byly u bank, stavebních spořitelien a družstevních záložen uloženy vklady, které splňovaly podmínky pojištění, v celkovém objemu 3,74 bilionu Kč. Celkem 32 finančních institucí, u kterých byly vedeny takto pojištěné vklady, v roce 2018 odvedlo do Fondu pojištění vkladů 1 003 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, pojišťoven, zajišťoven, zdravotních pojišťoven, státu a územního samosprávného celku, jehož daňové příjmy podle zákona o rozpočtovém určení daní jsou vyšší než částka odpovídající 500 000 eur. Pojištěny nejsou také pohledávky z vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh) a pohledávky pocházející podle pravomocného rozsudku z úmyslně spáchaného trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti, nebyly-li zajištěny ve prospěch oběti 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 maximálně vyplacené náhrady pro oprávněnou osobu ekvivalent částky 100 000 eur. Výplata náhrad pohledávek z vkladů musí být zahájena ve lhůtě 7 pracovních dnů od Rozhodného dne.

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

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

Novelou zákona o bankách účinnou od 1. 1. 2016 byla zavedena možnost výplat zvýšených náhrad za tzv. „dočasně vysoké zůstatky“ nad základní limit pojištění, a to v zákonem stanovených případech (např. pokud se vklad vztahuje k prodeji nemovitě věci sloužící k bydlení, vypořádání společného jmění manželů, dědictví apod.). Zvýšená náhrada se vyplácí

až do výše, o kterou předmětný vklad převyšuje částku vypočtenou jako základní náhrada (tj. max. ekvivalent částky 100 000 eur pro jednu oprávněnou osobu u jedné pojištěné instituce), nejvýše však do výše odpovídající dodatečným 100 000 eur pro jednu oprávněnou osobu u jedné pojištěné instituce. Podmínkou je, aby Rozhodný den nastal ve lhůtě 3 měsíců ode dne připsání takové částky na účet (popř. ode dne, kdy příslušná oprávněná osoba mohla poprvé s částkou nakládat).

Od 1. 1. 2016 zákonná úprava také zjednodušila přístup k náhradám za pohledávky z vkladů klientům zahraničních bank ze zemí EU, které podnikají na území České republiky prostřednictvím pobočky. V případě, že dojde k úpadku banky se sídlem v EU, která podniká na území České republiky prostřednictvím pobočky, provede výplatu náhrad v České republice Garanční systém 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.

Novelou zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ozdravných postupech“), účinnou od 1. 10. 2018, došlo mimo jiné ke zefektivnění vnitřních schvalovacích procesů Garančního systému finančního trhu, kdy správní rada může pověřit schvalováním vnitřních předpisů výkonnou radu. Z důvodu této a dalších legislativních změn pak došlo k úpravě Statutu Garančního systému finančního trhu.

Testování bankovních dat

V období březen–duben a říjen–listopad 2018 Garanční systém finančního trhu úspěšně ověřil funkčnost systému vyplácení 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 32 finančních ústavů (18 bank,

5 stavebních spořitelů a 9 úvěrních a spořitelních družstev) účastnících se systému pojištění vkladů.

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 v 22 případech, při kterých ke dni 31. 12. 2018 poskytl náhradu klientům 13 bank a 5 družstevních záložních v podobě 18 řádných a 4 dodatečných výplat v celkové výši 45,6 mld. Kč.

V průběhu roku 2018 Garanční systém finančního trhu pokračoval v již probíhajících výplatách náhrad pohledávek z vkladů klientům ERB bank, a.s. Za rok 2018 vyplatil Garanční systém finančního trhu klientům této bývalé banky náhradu v celkové výši 20,78 mil. Kč.

Tabulka č. 1 Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2018

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Vyplacená náhrada vkladu	Datum zahájení výplaty náhrad
Česká banka, a. s. *	948,61	11. 12. 1995
AB banka, a. s.	0,03	31. 1. 1996
První slezská banka, a. s.	217,48	15. 5. 1996
Podnikatelská banka, a. s.	1 073,54	17. 6. 1996
Realitbanka, a. s.	23,97	24. 7. 1996
Velkomoravská banka, a. s.	1 006,09	29. 7. 1996
Kreditní banka Plzeň, a. s.	580,30	23. 9. 1996
Pragobanka, a. s. **	414,13	1. 12. 1998
Universal banka, a. s. **	2 299,75	17. 5. 1999
Moravia banka, a. s. **	6 394,69	11. 10. 1999
Union banka, a. s.	12 366,79	17. 5. 2003
Plzeňská banka, a. s.	135,70	7. 6. 2003
Vojenská družstevní záložna	68,34	30. 5. 2011
UNIBON, spořitelni a úvěrní družstvo	1 805,96	23. 7. 2012
Úvěrní družstvo PDW, Praha	17,60	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.	3 502,55	20. 10. 2016
Celkem	45 650,96	

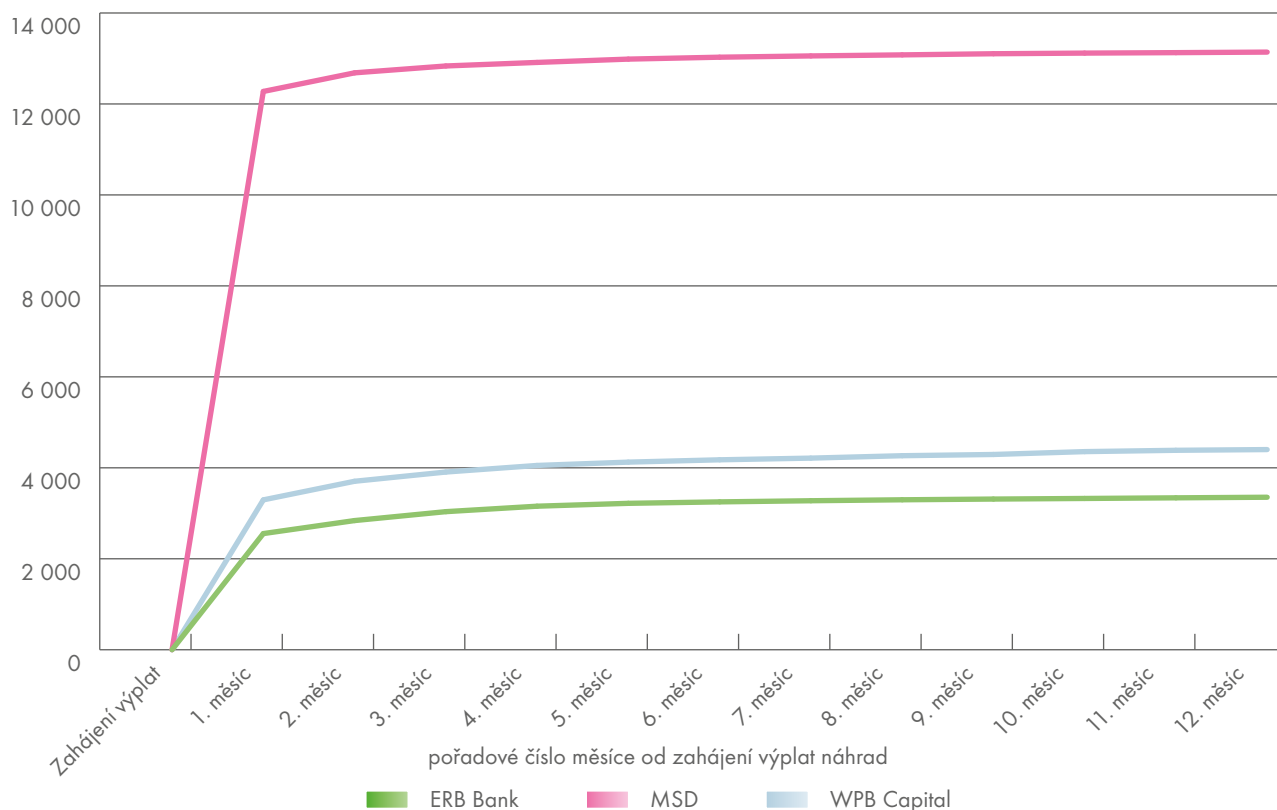
* výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

** 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 však 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 52 %, WPB Capital, spořitelni družstvo, 54 % všech oprávněných osob). Ve srovnání se situací při výplatě náhrad Metropolitního

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

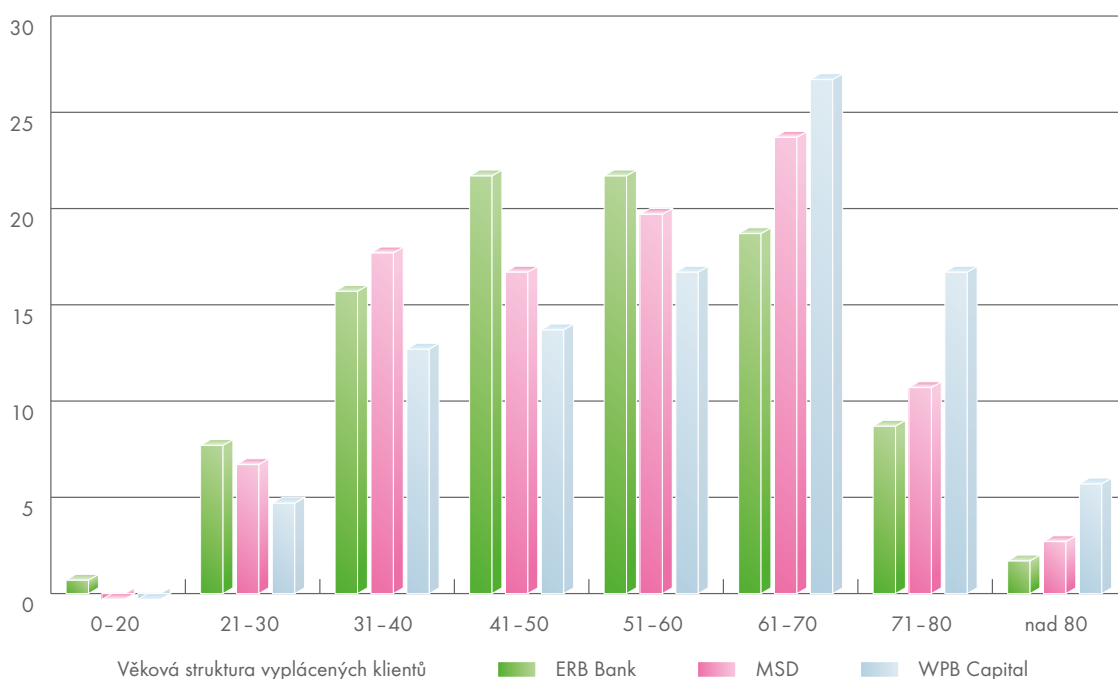
Graf č. 1 Počty vyplacených klientů v průběhu 1. roku výplaty náhrad (kumulativně)



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

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

Graf č. 2 Věková struktura klientů 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 § 41 h 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 pouze v osmi případech a v jednom případě byla ukončena likvidace. Z celkové výše vyplácených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2018 dosáhla 45 651 mil. Kč, byly Garančnímu systému finančního trhu uznány v konkurzních řízeních a v procesech likvidace pohledávky ve výši 43 635 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. Garanční systém finančního trhu neuspěl s požadavkem na uznání těchto pohledávek v soudním řízení.

Následující tabulka udává přehled pohledávek Garančního systému finančního trhu za jednotlivými bankami a družstevními záložnami, evidovaných ke dni 31. 12. 2018 pro účely konkurzního a insolvenčního řízení a procesu likvidace vyplácených bank a družstevních záložen. Z celkové výše 39 216,18 mil. Kč přihlášených pohledávek byl u tří bank a dvou družstevních záložen již proveden předběžný rozvrh. V případě Universal banky, a.s. byl proveden konečný rozvrh a v prosinci 2018 vydáno rozhodnutí o zrušení konkurzu, které však nabylo právní moci až v únoru 2019. Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2018 eviduje pohledávky za bankami ve výši 27 621,53 mil. Kč.

Tabulka č. 3) Přehled přihlášených pohledávek v konkurzu a likvidaci, stav k 31. 12. 2018

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Příhláška do konkurzu/likvidace	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Pohledávka v konkurzu/likvidaci
AB banka, a. s.	řádné	0,23	0,03	0,20
Universal banka, a. s.	řádné	1 862,64	788,72	1 073,92
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	0,00	3 534,16
Celkem		39 216,18	11 594,65	27 621,53

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2018, 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., a Velkomoravské 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. 2018 nevede za těmito osmi 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.

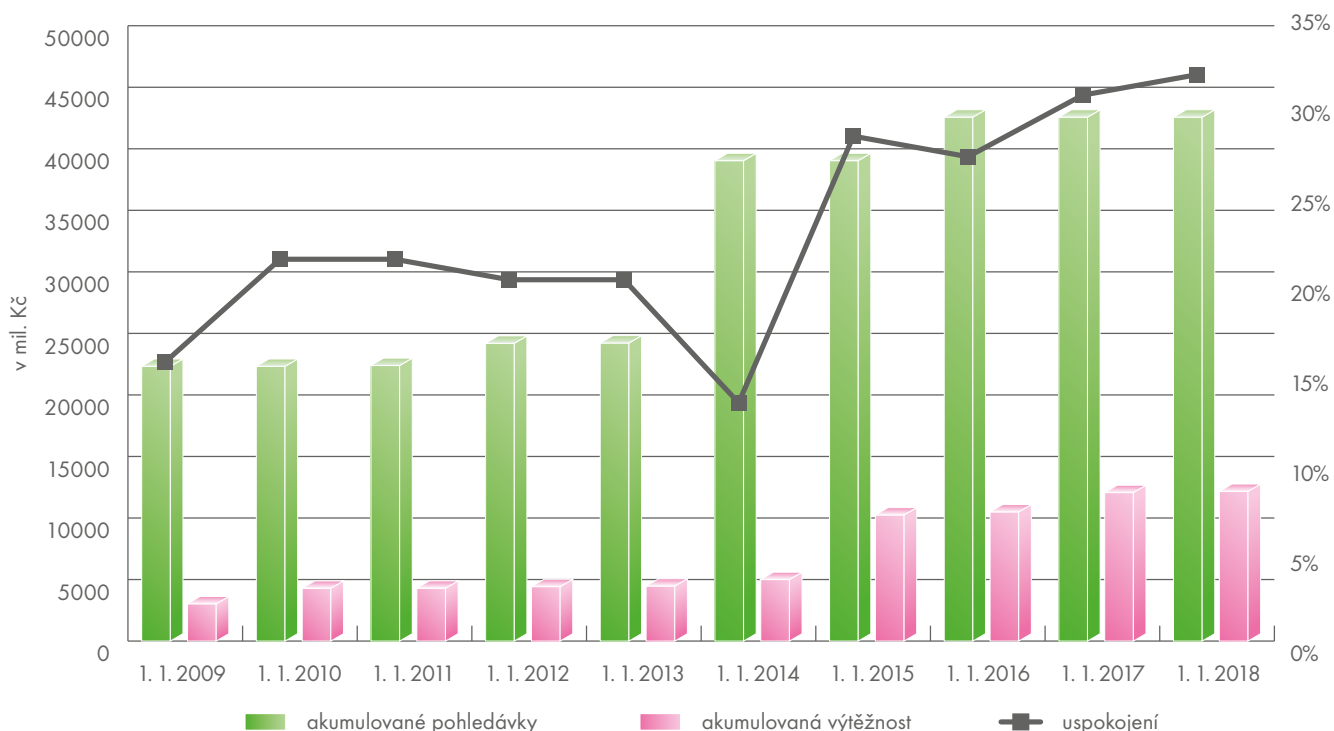
Tabulka č. 4) Přehled výtěžnosti pohledávek za pojištěnými institucemi u ukončených konkurzních řízení a likvidací, stav k 31. 12. 2018

(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
Celkem		4 418,58	1 164,13	26,35

* 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 2018 odvedly pojištěné instituce příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 003 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 57 040,20 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

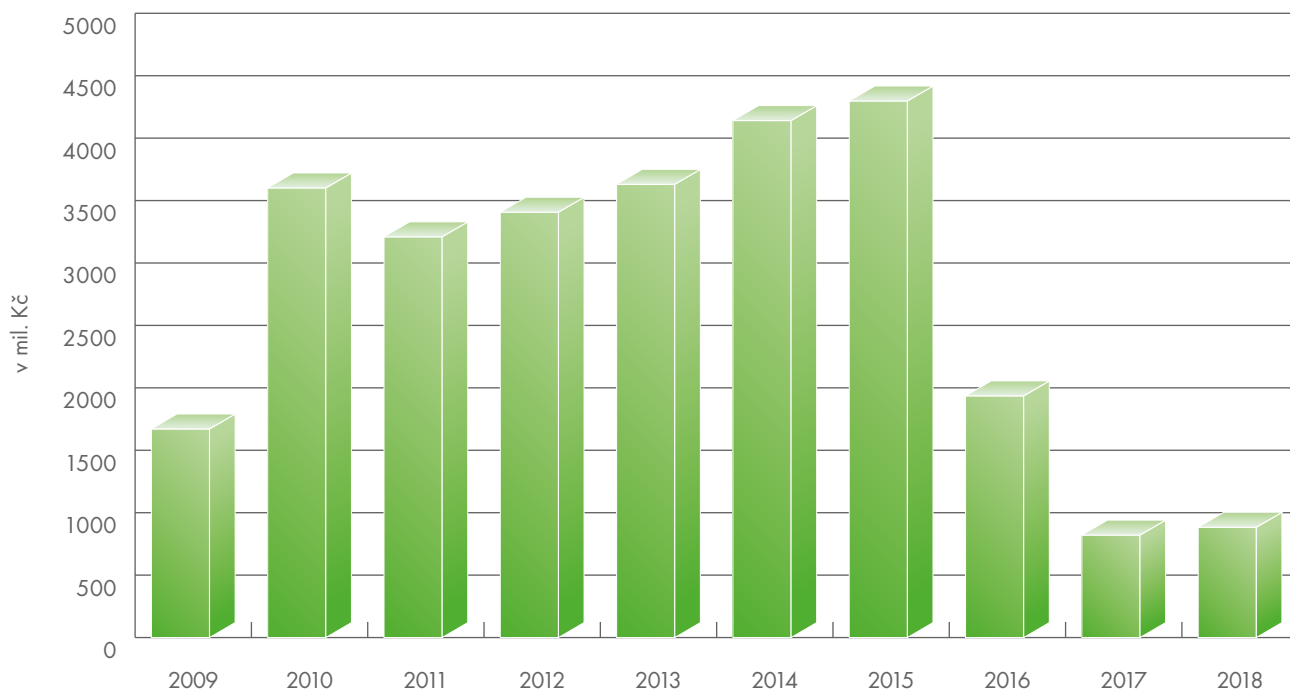
Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
2009	1 790,58
2010*	3 721,03
2011	3 329,39
2012	3 526,62
2013	3 749,82
2014	4 260,52
2015**	4 417,47
2016***	2 055,54
2017	940,65
2018	1 003,03
Celkem	28 794,65

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

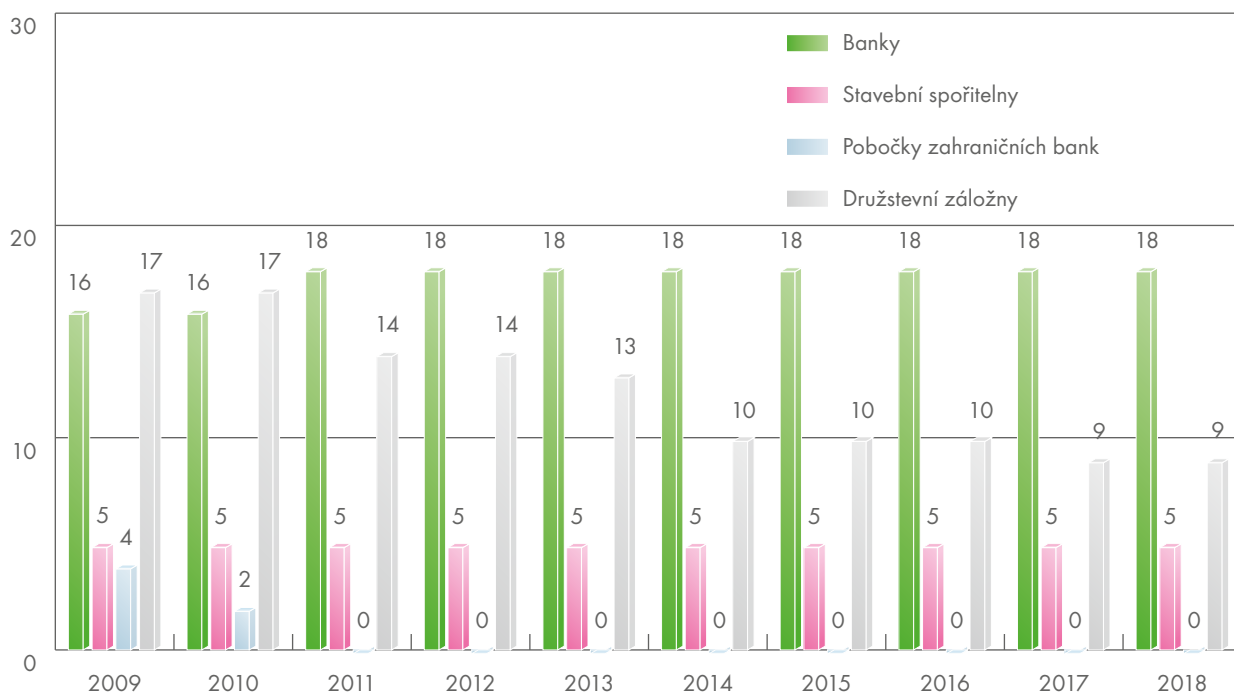
** v roce 2014 byla odvedena záloha na platbu příspěvku splatného v 1/2015

*** 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 2018 částky 31 683,87 mil. Kč. Objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů se v roce 2018 zvýšil o 1 399,69 mil. Kč, na čemž se výrazně podílely zejména příjmy z příspěvků přijatých od finančních institucí ve výši 1 003,03 mil. Kč a výnosy z finančních rezerv, které činily 353,70 mil. Kč. Dalším významným příjmem byly příjmy z konkurzů, které v tomto roce představovaly částku 95,28 mil. Kč.

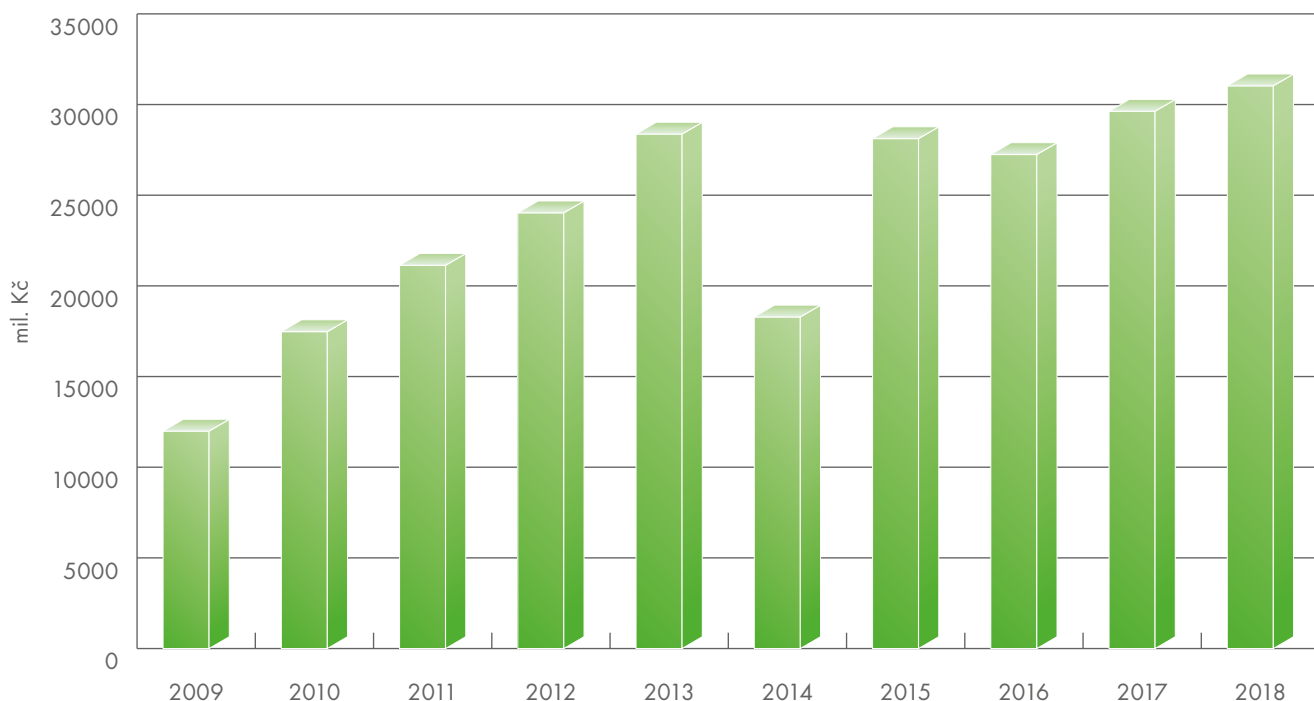
Finanční rezervy Fondu pojištění vkladů byly rozděleny do dvou portfolií: krátkodobé portfolio a portfolio cenných papírů držených do splatnosti (HTM portfolio) spravované Garančním systémem finančního trhu.

V roce 2018 došlo stejně jako v předchozím roce k nárůstu krátkodobého portfolia, a to o celkovou částku

1 353,85 mil. Kč. Do krátkodobého portfolia byly převedeny zejména nové finanční prostředky (přijaté pojistné, příjmy z konkurzů a likvidací, úroky z prodlení a další příjmy). Objem krátkodobého portfolia dosáhl na konci roku 2018 výše 28 472,80 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pojištění vkladů tak činil 90 %. 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.

Objem HTM portfolia se v roce 2018 zvýšil o 45,84 mil. Kč, když byly v průběhu roku reinvestovány splatné dluhopisy. Celková hodnota HTM portfolia ke konci roku 2018 dosáhla 3 211,07 mil. Kč, což představovalo 10 % z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

Graf č. 6 Vývoj objemu finančních rezerv Fondu pojištění vkladů 2009–2018



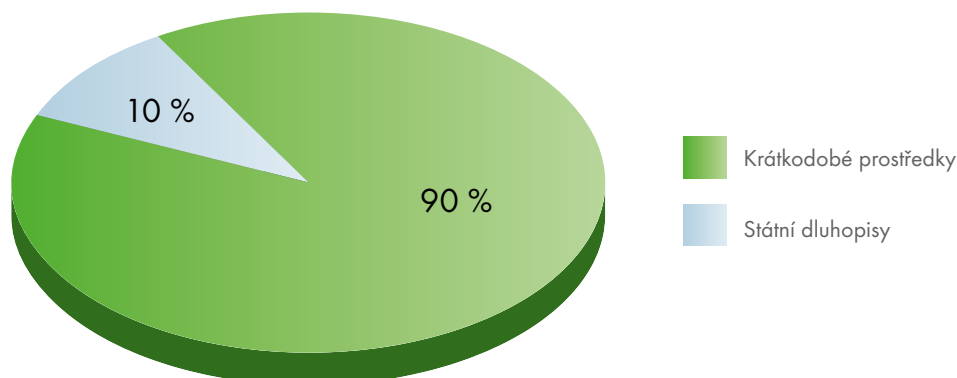
Struktura finančních rezerv Fondu pojištění vkladů byla ke konci roku 2018 tvořena z 90 % krátkodobými finančními prostředky (depozity, buy/sell a repo operacemi s pokladničními poukázkami emitovanými Ministerstvem financí České republiky a Českou národní bankou) a z 10 % tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 6 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2018

Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy/sell a repo operace, pohledávky *	28 472,80
Dluhopisy:	3 211,07
z toho: Státní pokladniční poukázky	0,00
Státní dluhopisy	3 211,07
Celkem	31 683,87

* pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Graf č. 7 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2018

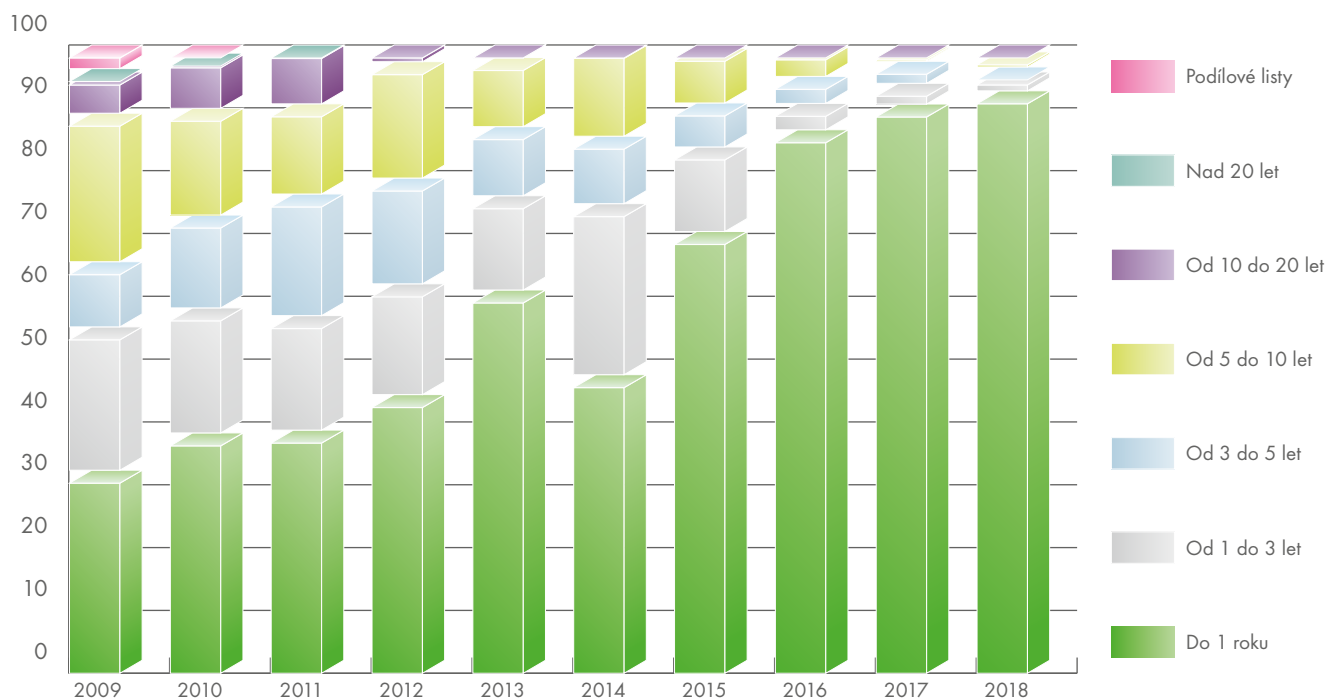


Největší podíl na celkovém objemu finančních rezerv měly instrumenty v sektoru splatností do 1 roku (92,7 %), zbylá část portfolia je rozdělena dle splatnosti 1 až 3 roky (3,0 %), 3 až 5 let (0,8 %), 5 až 10 let (2,4 %) a 10 až 20 let (1,1 %).

Tabulka č. 7 **Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2018**

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	29 376,48
Od 1 do 3 let	938,98
Od 3 do 5 let	266,52
Od 5 do 10 let	762,66
Od 10 do 20 let	339,23
Celkem	31 683,87

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



Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za rok 2018 dosáhl 1,14 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo cca 353,7 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie

Tabulka č. 8 **Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 1994–2018**
(v mil. Kč)

I.	Příjmy	81 032,84
	Příspěvky od bank a družstevních záložen	58 216,48
	Příjmy ze soudního vyrovnání, likvidací, konkurzních a insolvenčních řízení	12 759,78
	Vratky vyplacených náhrad	130,40
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	75,95
	Přijaté úroky a jiné výnosy	6 850,23
	- výnosy z investování	6 744,23
	- úroky a ostatní finanční výnosy	106,00
	Přijaté úvěry	3 000,00
II.	Výdaje	49 335,15
	Náhrady pojistného	45 822,46
	Výdaje na činnost	388,82
	Výdaje na činnost Fondu pro řešení krize ¹⁾	2,71
	Placené úroky	121,16
	Splátky úvěru	3 000,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	31 697,69

Pozn. 1) Vzhledem k tomu, že v provozním fondu Fondu pro řešení krize nebyly dostatečné prostředky, byly výdaje na činnost Fondu pro řešení krize uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů. Pohledávka FPV vůči FŘK (z titulu úhrady alikvotní části provozních výdajů v roce 2018) činí 2 705 954,88 Kč. Po doplnění provozního fondu Fondu pro řešení krize z hospodářského výsledku bude tato pohledávka Fondu pojištění vkladů refundována.

VII. ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2018

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 předpokládat, 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 2018 stanovila Česká národní banka ve výši 3 111,48 mil. Kč. Cílem je, aby Fond pro řešení krize ve svém příspěvkovém fondu do 31. 12. 2024 nashromáždil částku ve výši přibližně 27 miliard Kč.

Příspěvky do Fondu pro řešení krize jsou instituce povinny odvést na základě rozhodnutí České národní banky o výši

konkrétního příspěvku, které Česká národní banka vydá ve vztahu k příslušné finanční instituci vždy do 1. 5. každého roku.

Správa portfolia Fondu pro řešení krize

Rok 2018 byl třetím rokem existence Fondu pro řešení krize konstituovaným na základě Zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu. Celkový objem příspěvků přijatých v tomto roce do Fondu pro řešení krize od finančních institucí činil 3 111,48 mil. Kč a tato částka tak zvýšila objem finančních rezerv Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2018 na 9 171,47 mil. Kč. Tyto finanční rezervy byly v průběhu roku investovány v rámci krátkodobého portfolia do repo operací s pokladničními poukázkami emitovanými Ministerstvem financí České republiky nebo Českou národní bankou.

Na výkonnost tohoto portfolia mělo veliký vliv výrazné zvýšení základní dvoutýdenní repo sazby. V roce 2018 zvyšovala Česká národní banka tuto sazbu o 25 bazických bodů celkem pětikrát a tato skutečnost se pozitivně odrazila ve výnosech na peněžním trhu. Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pro řešení krize za rok 2018 činil 0,94 % p.a., což v korunovém vyjádření představovalo částku 76,2 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize

Tabulka č. 9) Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 2016–2018

(v mil. Kč)

I.	Příjmy	9 177,98
	Příspěvky od finančních institucí	9 095,28
	Přijaté úroky a jiné výnosy	82,70
	- výnosy z investování	82,70
	- úroky a ostatní finanční výnosy	0,00
II.	Výdaje	6,51
	Výdaje na činnost ¹⁾	6,51
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	9 171,47

Pozn. 1) Vzhledem k tomu, že v provozním fondu Fondu pro řešení krize nebyly dostatečné prostředky, byly výdaje na činnost Fondu pro řešení krize uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů. Pohledávka FPV vůči FŘK (z titulu úhrady alikvotní části provozních výdajů v roce 2018) činí 2 705 954,88 Kč. Po doplnění provozního fondu Fondu pro řešení krize z hospodářského výsledku bude tato pohledávka Fondu pojištění vkladů refundována.

VIII. GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Garanční systém finančního trhu, se sídlem Týn 639/1, Praha („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018 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 2018 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2018 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 znalce, 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 a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném 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 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.

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 obdržných ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu a správní rady Společnosti za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepetržitého trvání a použití předpokladu nepetržitého 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.

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

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 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 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.
- 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.

17. června 2019

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	Sídlo:	Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Staré Město
	Identifikační číslo:	49710362
	Datum účetní závěrky:	31. 12. 2018
	Datum sestavení účetní závěrky:	17. 6. 2019

Rozvaha k 31. prosinci 2018
(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2018	Stav k 31. 12. 2018
A. Dlouhodobý majetek celkem	2 962 011	2 308 785
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 766	2 256
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 844	1 366
Umělecká díla, předměty a sbírky	217	259
Hmotné věci a jejich soubory	1 627	1 107
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 960 260	2 307 388
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-2 858	-2 225
Oprávky k softwaru	-1 456	-1 491
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 402	-734
B. Krátkodobý majetek celkem	61 046 302	66 184 436
II. Pohledávky celkem	27 731 728	27 636 194
Poskytnuté provozní zálohy	3	19
Jiné pohledávky	27 731 725	27 636 175
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	33 314 291	38 548 001
Pokladna	28	28
Ceniny	54	17
Peněžní prostředky na účtech	33 109 245	37 644 275
Ostatní cenné papíry	204 964	903 681
IV. Jiná aktiva celkem	283	241
Náklady příštích období	283	241
Aktiva celkem	64 008 314	68 493 221

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2018	Stav k 31. 12. 2018
A. Vlastní zdroje celkem	63 960 156	68 469 884
I. Jmění – fondy	60 427 326	64 542 313
II. Výsledek hospodaření celkem	3 532 831	3 927 571
Účet výsledku hospodaření	110 844	395 476
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta minulých let	3 421 987	3 532 095
B. Cizí zdroje celkem	48 157	23 337
III. Krátkodobé závazky celkem	48 157	23 337
Dodavatelé	909	915
Zaměstnanci	1 652	1 745
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	667	722
Ostatní přímé daně	466	497
Jiné závazky	44 176	18 977
Dohadné účty pasivní	282	476
Pasiva celkem	64 008 314	68 493 221

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	12 795	0	12 795
1. Spotřeba materiálu	253	0	253
3. Opravy a udržování	21	0	21
4. Náklady na cestovné	865	0	865
5. Náklady na reprezentaci	220	0	220
6. Ostatní služby	11 436	0	11 436
III. Osobní náklady	16 966	0	16 966
10. Mzdové náklady	12 461	0	12 461
11. Zákonné sociální pojištění	3 893	0	3 893
13. Zákonné sociální náklady	384	0	384
14. Ostatní sociální náklady	228	0	228
IV. Daně a poplatky	314	0	314
V. Ostatní náklady	3 851	0	3 851
16. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	477	0	477
19. Kurzové ztráty	50	0	50
22. Jiné ostatní náklady	3 324	0	3 324
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	769	0	769
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	769	0	769
Náklady celkem	34 695	0	34 695

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	430 171	0	430 171
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	9	0	9
7. Výnosové úroky	429 868	0	429 868
10. Jiné ostatní výnosy	294	0	294
Výnosy celkem	430 171	0	430 171
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	395 476	0	395 476
D. Hospodářský výsledek po zdanění	395 476	0	395 476

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 2018

1 Všeobecné informace

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

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

Složení správní rady v roce 2018 bylo následující:

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

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

Složení výkonné rady v roce 2018 bylo následující:

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

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

1.2 Spravované fondy (nonentity)

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

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

1.3 Jmění umístěné ve fondech

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

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 2018

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 2018

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 2018

Účetní jednotky účtují v těchto účetních knihách:

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

2.7 ▶ Účetní metodické pokyny

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

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

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

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 2018

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 2018

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 Výnosy z krátkodobého majetku.

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

Cenné papíry držené do splatnosti:

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

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

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

Repo a buy-sell operace:

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

2.13 ▶ Přepočítání cizích měn

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

2.14 ▶ Příspěvky přijaté od bank

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

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

2.15 ▶ Opravné položky a rezervy

Garanční systém finančního trhu opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 vyhlášky Ministerstva financí České republiky č. 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. Garanční systém finančního trhu nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 výše uvedené vyhlášky.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

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 Jmění – fondy 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 – Fondy

Hospodářský výsledek (zisk nebo ztráta z hospodaření běžného roku) je na základě rozhodnutí správní rady Garančního systému finančního trhu účetně převeden v rámci vlastních zdrojů Garančního systému finančního trhu do položky Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z minulých let nebo do položky Jmění – fondy. Následný převod nerozděleného zisku z minulých let z položky Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z minulých let do položky Jmění – fondy 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 2018

3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 1. 1. 2018
Pohledávky z výplaty náhrad	27 618 485	27 713 774
Pohledávky z duplicitních výplat	14 412	14 672
Pohledávky ostatní	234	235
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	27 636 175	27 731 725

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostály svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2018 činily 27 618 485 tis. Kč (k 1. 1. 2018: 27 713 774 tis. Kč, z toho částka ve výši 12 651 tis. Kč představovala poskytnuté finanční prostředky finančnímu ústavu k provedení výplat náhrad, které ale dosud nebyly vyplaceny).

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí České republiky vytvářeny opravné položky (viz bod 2.15). V případě možnosti tvorby opravné položky by Garanční systém finančního trhu vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 90 %.

3.2 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti:

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 1. 1. 2018
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 211 069	3 165 224

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2018 100 % hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2018). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2018 výše 3 364 195 tis. Kč (k 1. 1. 2018 hodnoty 3 473 570 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.3 ▶ Přehled o změnách na účtu fondů

Garanční systém finančního trhu nemá základní kapitál. Vlastní zdroje tvoří účet Jmění – fondy a výsledek hospodaření.

Přehled o změnách na účtu Jmění – fondy:

(tis. Kč)	2018	2017
Fond pojištění vkladů:		
Počáteční stav – 1. ledna	54 443 524	54 263 099
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	1 003 031	940 652
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	-6	-685
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	0	-782 324
Předpis výplaty náhrad	-249	685
Doplatky a vratky z vyúčtování, jiné pohledávky za bankami	0	22 097
Stav na konci období – 31. prosince	55 446 300	54 443 524

Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2018 pokračoval ve výplatách náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., které byly zahájeny v roce 2016.

(tis. Kč)	2018	2017
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	5 983 802	2 958 882
Příspěvkový fond		
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	3 111 476	3 024 920
Provozní fond	736	0
Stav na konci období – 31. prosince	9 096 014	5 983 802

3.4 ▶ Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2018 činily 18 962 tis. Kč (1. 1. 2018: 44 161 tis. Kč). Závazky z výplaty náhrad jsou uvedeny v pasivech v části B.III. – Jiné závazky.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2018 částku 722 tis. Kč (1. 1. 2018: 667 tis. Kč), ze kterých 390 tis. Kč (1. 1. 2018: 354 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 332 tis. Kč (1. 1. 2018: 313 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 497 tis. Kč (1. 1. 2018: 466 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2018	2017
Přijaté příspěvky od bank	4 114 507	3 965 572

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. V roce 2017 byly do poloviny roku bankami uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů za rok 2017 ve výši 940 496 tis. Kč a v průběhu dubna až června 2017 příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 3 024 920 tis. Kč. V souvislosti s převodem některých vkladů bývalé pobočky ZUNO bank AG do Raiffeisenbank, a.s. obdržel Garanční systém finančního trhu poměrnou výši příspěvku zaplaceného za poslední rok za tyto vklady od Rakouského systému pojištění vkladů (Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen) ve výši 156 tis. Kč.

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného účetního období

(tis. Kč)	2018	2017
Výnosy:		
Tržby z prodeje cenných papírů	0	757 364
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	9	31
Výnosové úroky	429 868	143 469
Kurzové zisky	0	21
Ostatní výnosy (viz bod 3.7)	294	2 842
Celkem	430 171	903 727
Náklady:		
Prodané cenné papíry	0	-758 907
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-769	-666
Spotřebované nákupy	-494	-493
Služby	-12 301	-14 229
Osobní náklady	-16 966	-16 009
Daně a poplatky	-314	-32
Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	-477	0
Kurzové ztráty	-50	-12
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-3 324	-2 535
Celkem	34 695	-792 883

Zisk za rok 2018 ve výši 395 476 tis. Kč, jež představuje zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 322 699 tis. Kč a zisk Fondu pro řešení krize ve výši 72 777 tis. Kč. Zisk FPV je navržen k převedení na účet nerozděleného zisku minulých let, zisk FŘK 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 2018 činily 12 461 tis. Kč (2017: 11 777 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.7 **▶** Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2018	2017
Výnosy:		
Jiné ostatní výnosy - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	0
Ostatní	294	2 842
Celkem	294	2 842
Náklady:		
Jiné ostatní náklady - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	0
Ostatní	-3 324	-2 535
Celkem	-3 324	-2 535

V roce 2018 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2017 ve výši 472 tis. Kč (2017 Ernst & Young, Audit, s.r.o.: 363 tis. Kč).

V roce 2018 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 93 tis. Kč (v roce 2017: 93 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce.

3.8 **▶** Úhrada výdajů Garančního systému finančního trhu

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

Celkové provozní výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2018 činily 31 567 tis. Kč (2017: 32 371 tis. Kč), z toho činily 28 865 tis. Kč (2017: 29 039 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 2 702 tis. Kč (2017: 3 332 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 28 865 tis. Kč (2017: 29 039 tis. Kč) byly hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

Vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize v roce 2016, 2017 a 2018, byly 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 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 2017 byl do provozního fondu Fondu pro řešení převeden zisk z hospodaření Fondu pro řešení krize za rok 2017 a z těchto prostředků byly Fondu pojištění vkladů splaceny zálohy poskytnuté do provozního fondu Fondu pro řešení krize ke krytí výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize v letech 2016 a 2017. Zbylé prostředky v provozním fondu Fondu

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

pro řešení krize byly použity k částečné úhradě výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2018 a na úhradu zbylé části výdajů byla použita záloha poskytnutá pro tento účel do provozního fondu Fondu pro řešení krize z Fondu pojištění vkladů. Po schválení účetní závěrky za rok 2018 bude zisk z hospodaření Fondu pro řešení krize za rok 2018 převeden do provozního fondu Fondu pro řešení krize a z těchto prostředků bude splacena záloha poskytnutá do provozního fondu Fondu pro řešení krize z Fondu pojištění vkladů ke krytí výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2018. V provozním fondu Fondu pro řešení krize poté zůstanou zdroje, které bude možno použít na výdaje související se správou Fondu pro řešení krize v následujících letech.

3.9 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2018 nevedl jako žalovaný žádné pasivní soudní spory, ve kterých by předmět sporu na jistinu přesahoval částku 5 mil. Kč.

3.10 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2018.

Účetní závěrka byla schválena Správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 17. června 2019



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 příložené účetní závěrky fondu Fond pojištění vkladů, se sídlem Týn 639/1, Praha („Fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru příložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Fondu k 31. prosinci 2018 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2018 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 znalce, 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.

Ostatní informace

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

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 Fondu 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.

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

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 nepřetržitosti trvání a použití předpokladu nepřetržitosti 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.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví 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. 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 jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu 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.

17. června 2019

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 pojištění vkladů

Datum účetní závěrky:	31. 12. 2018
Datum sestavení účetní závěrky:	17. 6. 2019

Rozvaha k 31. prosinci 2018

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2018	Stav k 31. 12. 2018
A. Dlouhodobý majetek celkem	2 961 990	2 308 760
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 766	2 257
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 822	1 340
Umělecká díla, předměty a sbírky	195	233
Hmotné věci a jejich soubory	1 627	1 107
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 960 260	2 307 388
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-2 858	-2 225
Oprávky k softwaru	-1 457	-1 491
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 402	-734
B. Krátkodobý majetek celkem	55 061 786	57 015 670
II. Pohledávky celkem	27 737 503	27 638 900
Poskytnuté provozní zálohy	3	18
Jiné pohledávky	27 737 500	27 638 881
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	27 324 000	29 376 529
Pokladna	29	28
Ceniny	54	17
Peněžní prostředky na účtech	27 118 953	28 472 803
Ostatní cenné papíry	204 964	903 681
IV. Jiná aktiva celkem	283	242
Náklady příštích období	283	242
Aktiva celkem	58 023 776	59 324 430

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2018	Stav k 31. 12. 2018
A. Vlastní zdroje celkem	57 975 619	59 301 093
I. Jmění – fondy	54 443 524	55 446 300
II. Výsledek hospodaření celkem	3 532 095	3 854 793
Účet výsledku hospodaření	108 163	322 699
Nerozdělený zisk	3 423 932	3 532 094
B. Cizí zdroje celkem	48 157	23 337
III. Krátkodobé závazky celkem	48 157	23 337
Dodavatelé	909	915
Zaměstnanci	1652	1 745
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	667	722
Ostatní přímé daně	466	497
Jiné závazky	44 176	18 977
Dohadné účty pasivní	282	476
Pasiva celkem	58 023 776	59 324 430

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018

(tis. Kč)

	Činnosti		Celkem
	Hlavní	Hospodářská	
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	11 836	0	11 836
1. Spotřeba materiálu	228	0	228
3. Opravy a udržování	19	0	19
4. Náklady na cestovné	780	0	780
5. Náklady na reprezentaci	199	0	199
6. Ostatní služby	10 610	0	10 610
III. Osobní náklady	15 296	0	15 296
10. Mzdové náklady	11 234	0	11 234
11. Zákonné sociální pojištění	3 509	0	3 509
13. Zákonné sociální náklady	347	0	347
14. Ostatní sociální náklady	206	0	206
IV. Daně a poplatky	314	0	314
V. Ostatní náklady	3 027	0	3 027
16. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	477		477
19. Kurzové ztráty	45	0	45
22. Jiné ostatní náklady	2 505	0	2 505
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	769	0	769
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	769	0	769
Náklady celkem	31 242	0	31 242

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	353 941	0	353 941
5. Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	9	0	9
7. Výnosové úroky	353 653	0	353 653
10. Jiné ostatní výnosy	279	0	279
Výnosy celkem	353 941	0	353 941
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	322 699	0	322 699
D. Hospodářský výsledek po zdanění	322 699	0	322 699

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 2018

1 Všeobecné informace

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

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

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

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

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

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

1.2 Spravované fondy (nonentity)

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

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 2018

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 2018

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 2018

Účtuje se v těchto účetních knihách:

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

2.7 ▶ Účetní metodické pokyny

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

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

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 2018

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 2018

2.12 Cenné papíry a podíly

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

Cenné papíry určené k obchodování:

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

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

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

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

Cenné papíry držené do splatnosti:

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

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

2.13 ▶ Přepoččet cizích měn

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

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

2.14 ▶ Příspěvky přijaté od bank

Příspěvky do Fondu pojištění vkladů jsou účtovány přímo na účet Jmění – fondy 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 Ministerstva financí České republiky č. 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. Fond pojištění vkladů nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 výše uvedené 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 je účtováno, o zahájení výplaty, závazek vůči klientům bank, za něž je náhrada vyplácena, proti snížení výše uvedeného účtu Jmění – fondy 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 – Fondy

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

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 2018

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 1. 1. 2018
Pohledávky z výplaty náhrad	27 618 485	27 713 774
Pohledávky z duplicitních výplat	14 412	14 672
Pohledávky z kuponů	0	0
Pohledávky ostatní	2 940	6 010
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	27 638 881	27 737 500

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2018 činily 27 618 485 tis. Kč (k 1. 1. 2018: 27 713 774 tis. Kč, z toho částka ve výši 12 651 tis. Kč představovala poskytnuté finanční prostředky finančnímu ústavu k provedení výplat náhrad, které ale dosud nebyly vyplaceny).

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí České republiky vytvářeny opravné položky (viz bod 2.15). V případě možnosti tvorby opravné položky by Garanční systém finančního trhu vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 90 %.

Ostatní pohledávky obsahují pohledávku Fondu pojištění vkladů za Fondem pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2018 ve výši 2 706 tis. Kč (2017: 5 775 tis. Kč).

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2018	Stav k 1. 1. 2018
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 211 069	3 165 224

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2018 100 % hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2018). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2018 výše 3 364 195 tis. Kč (k 1. 1. 2018 hodnoty 3 473 570 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.3 ▶ Přehled o změnách na účtu fondů

Fond pojištění vkladů nemá základní kapitál. Vlastní zdroje tvoří účet Jmění – fondy a výsledek hospodaření.

Přehled o změnách na účtu Jmění – fondy:

(tis. Kč)	2018	2017
Počáteční stav – 1. ledna	54 443 524	54 263 099
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	1 003 031	940 652
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	-6	-685
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	0	-782 324
Předpis výplaty náhrad	-249	685
Doplatky a vratky z vyúčtování, jiné pohledávky za bankami	0	22 097
Stav na konci období – 31. prosince	55 446 300	54 443 524

Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2018 pokračoval ve výplatách náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., které byly zahájeny v roce 2016.

3.4 ▶ Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2018 činily 18 962 tis. Kč (1. 1. 2018: 44 161 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. 2018 částku 722 tis. Kč (1. 1. 2018: 667 tis. Kč), ze kterých 390 tis. Kč (1. 1. 2018: 354 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 332 tis. Kč (1. 1. 2018: 313 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 497 tis. Kč (1. 1. 2018: 466 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2018	2017
Přijaté příspěvky od bank	1 003 031	940 652

V roce 2018 byly do 30. 6. 2018 uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů za rok 2018 ve výši 1 003 031 tis. Kč. V roce 2017 byly do poloviny roku bankami uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů za rok 2017 ve výši 940 496 tis. Kč. V souvislosti s převodem některých vkladů bývalé pobočky ZUNO bank AG do Raiffeisenbank, a.s. obdržel Garanční systém finančního trhu poměrnou výši příspěvku zaplaceného za poslední rok za tyto vklady od Rakouského systému pojištění vkladů (Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen) ve výši 156 tis. Kč.

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2018	2017
Výnosy:		
Tržby z prodeje cenných papírů	0	757 364
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	9	31
Výnosové úroky	353 653	136 979
Kurzové zisky	0	18
Ostatní výnosy (viz bod 3.7)	279	2 842
Celkem	353 941	897 234
Náklady:		
Prodané cenné papíry	0	-758 907
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-769	-666
Spotřebované nákupy	-446	-432
Služby	-11 390	-13 054
Osobní náklady	-15 296	14 022
Daně a poplatky	-314	-31
Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	-477	
Kurzové ztráty	-45	-11
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-2 505	-1 948
Celkem	31 242	-789 071

Zisk za rok 2018 ve výši 322 699 tis. Kč (2017: 108 163 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 2018 činily 12 460 tis. Kč (2017: 11 777 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize, činí 1 226 tis. Kč (2017: 1 462 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.7 **▶** Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2018	2017
Výnosy:		
Jiné ostatní výnosy - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	0
Ostatní	279	2 842
Celkem	279	2 842
Náklady:		
Jiné ostatní náklady - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	0
Ostatní	-2 505	-1 948
Celkem	-2 505	-1 948

V roce 2018 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2017 ve výši 472 tis. Kč (2017 Ernst & Young, Audit, s. r. o.: 363 tis. Kč). Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 426 tis. Kč (2017: 318 tis. Kč).

V roce 2018 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 93 tis. Kč (v roce 2017: 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 84 tis. Kč (2017: 82 tis. Kč)

3.8 **▶** Úhrada výdajů souvisejících se správou Fondu pojištění vkladů Garančního systému finančního trhu

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

Celkové provozní výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2018 činily 31 567 tis. Kč (2017: 32 371 tis. Kč), z toho činily 28 865 tis. Kč (2017: 29 039 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 2 702 tis. Kč (2017: 3 332 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 28 865 tis. Kč (2017: 29 039 tis. Kč) byly Garančnímu systému finančního trhu uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

Vzhledem nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize v roce 2016, 2017 a 2018, byly 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 uhrazeny 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 2017 byl do provozního fondu Fondu pro řešení převeden zisk z hospodaření Fondu pro řešení krize za rok 2017 a z těchto prostředků byly Fondu pojištění vkladů splaceny zálohy poskytnuté do provozního fondu Fondu pro řešení krize ke krytí

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize v letech 2016 a 2017. Zbylé prostředky v provozním fondu Fondu pro řešení krize byly použity k částečné úhradě výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2018 a na úhradu zbylé části výdajů byla použita záloha poskytnutá pro tento účel do provozního fondu Fondu pro řešení krize z Fondu pojištění vkladů.

Po schválení účetní závěrky za rok 2018 bude zisk z hospodaření Fondu pro řešení krize za rok 2018 převeden do provozního fondu Fondu pro řešení krize a z těchto prostředků bude splacena záloha poskytnutá do provozního fondu Fondu pro řešení krize z Fondu pojištění vkladů ke krytí výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2018. V provozním fondu Fondu pro řešení krize poté zůstanou zdroje, které bude možno použít na výdaje související se správou Fondu pro řešení krize v následujících letech.

3.9 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2018 nevedl v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů jako žalovaný žádné pasivní soudní spory, ve kterých by předmět sporu na jistinu přesahoval částku 5 mil. Kč.

3.10 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2018.

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

V Praze dne 17. června 2019



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, Praha („Fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018 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 2018 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2018 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 znalce, 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.

Ostatní informace

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

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 Fondu 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 způsobitelné 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.

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

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.

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

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. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé 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 jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu 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.

17. června 2019

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelkou

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. 2018

Datum sestavení účetní závěrky: 17. 6. 2019

Rozvaha k 31. prosinci 2018

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2018	Stav k 31. 12. 2018
A. Dlouhodobý majetek celkem	21	25
II. Dlouhodobý hmotný majetek	21	25
Umělecká díla, předměty a sbírky	21	25
B. Krátkodobý majetek celkem	5 990 292	9 171 472
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	5 990 292	9 171 472
Peněžní prostředky na účtech	5 990 292	9 171 472
Aktiva celkem	5 990 313	9 171 497

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2018	Stav k 31. 12. 2018
A. Vlastní zdroje celkem	5 984 538	9 168 791
I. Jmění – fondy	5 983 802	9 096 014
Příspěvkový fond	5 983 802	9 095 278
Provozní fond	0	736
II. Výsledek hospodaření celkem	736	72 777
Účet výsledku hospodaření	2 681	72 777
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta minulých let	-1 945	0
B. Cizí zdroje celkem		
III. Krátkodobé závazky celkem	5 775	2 706
Jiné závazky	5 775	2 706
Pasiva celkem	5 990 313	9 171 497

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018
(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	959	0	959
1. Spotřeba materiálu	25	0	25
3. Opravy a udržování	2	0	2
4. Náklady na cestovné	85	0	85
5. Náklady na reprezentaci	21	0	21
6. Ostatní služby	826	0	826
III. Osobní náklady	1 670	0	1 670
10. Mzdové náklady	1 227	0	1 226
11. Zákonné sociální pojištění	383	0	383
13. Zákonné sociální náklady	38	0	38
14. Ostatní sociální náklady	22	0	22
V. Ostatní náklady	824	0	824
19. Kurzové ztráty	5	0	5
22. Jiné ostatní náklady	819	0	819
Náklady celkem	3 453	0	3 453

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	76 230	0	76 230
7. Výnosové úroky	76 215	0	76 215
10. Jiné výnosy	15	0	15
Výnosy celkem	76 230	0	76 230
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	72 777	0	72 777
D. Hospodářský výsledek po zdanění	72 777	0	72 777

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 2018

1 **D** Všeobecné informace

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

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

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

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

1.1 **D** Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

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

1.2 **D** 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 2018

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 2018

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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

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“), 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 2018

Účtuje se v těchto účetních knihách:

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

2.7 ▶ Účetní metodické pokyny

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

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

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 2018

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 2018

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

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

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

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 2018

2.15 ▶ Opravné položky a rezervy

Fond pro řešení krize opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 vyhlášky Ministerstva financí České republiky č. 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. Fond pro řešení krize nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 výše uvedené vyhlášky.

2.16 ▶ Jmění – Fondy

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

2.17 ▶ Použití odhadů

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

2.18 ▶ Následné události

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3 ▸ Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 ▸ Krátkodobý finanční majetek

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

3.2 ▸ Přehled o změnách na účtu Fondů

Fond pro řešení krize nemá základní kapitál. Vlastní zdroje tvoří účet Jmění – fondy a výsledek hospodaření.

Přehled o změnách na účtu Jmění – fondy:

(tis. Kč)	2018	2017
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	5 983 802	2 958 882
Přijaté příspěvky (viz bod 3.4)	3 111 476	3 024 920
Provozní fond	736	0
Stav na konci období – 31. prosince	9 096 014	5 983 802

3.3 ▸ Závazky

Závazek Fondu pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize vůči Fondu pojištění vkladů činí 2 706 tis. Kč (2017: 5 776 tis. Kč). Žádný ze závazků nebyl po splatnosti.

3.4 ▸ Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2018	2017
Přijaté příspěvky od bank	3 111 476	3 024 920

Do 31. 5. 2018 uhradily banky a vybraní obchodníci s cennými papíry příspěvky do Fondu pro řešení krize předepsané Českou národní bankou ve výši 3 111 476 tis. Kč (2017: 3 024 920 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.5 ▶ Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2018	2017
Výnosy:		
Výnosové úroky	76 215	6 490
Kurzové zisky	0	3
Jiné ostatní výnosy	15	0
Celkem	76 230	6 493
Náklady:		
Spotřebované nákupy	-48	-61
Služby	-911	-1 175
Osobní náklady	-1 670	-1 987
Daně a poplatky	0	-1
Kurzové ztráty	-5	-1
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-819	-587
Celkem	3 453	-3 812

Výsledek hospodaření za rok 2018 bude řešen tak, že výnosy ve výši 76 230 tis. Kč budou převedeny do provozního fondu Fondu pro řešení krize a náklady ve výši 2 717 tis. Kč, tj. celkové náklady ve výši 3 453 tis. Kč snížené o náklady uhrazené z provozního fondu Fondu pro řešení krize ve výši 736 tis. Kč, budou uhrazeny po schválení účetní závěrky v rámci řešení pohledávek Fondu pojištění vkladů vůči Fondu pro řešení krize.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2018 činily 12 460 tis. Kč (2017: 11 777 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize, činí 1 226 tis. Kč (2017: 1 462 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.6 ▶ Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2018	2017
Výnosy:		
Ostatní	15	0
Celkem	15	0
Náklady:		
Ostatní	- 819	-587
Celkem	-819	-587

V roce 2018 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers, Audit s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2017 ve výši 472 tis. Kč (2017 Ernst & Young, Audit, s. r. o.: 363 tis. Kč). Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 46 tis. Kč (2017: 45 tis. Kč).

V roce 2018 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 93 tis. Kč (v roce 2017: 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 9 tis. Kč (2017: 11 tis. Kč)

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

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 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 2018 činily 31 567 tis. Kč (2017: 32 371 tis. Kč), z toho činily 28 865 tis. Kč (2017: 29 039 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 2 702 tis. Kč (2017: 3 332 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize v roce 2016, 2017 a 2018, byly 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 z prostředků Fondu pojištění vkladů s tím, že se účetně jedná o pohledávku Fondu pojištění vkladů vůči Fondu pro řešení krize. Po schválení účetní závěrky za rok 2017 byl na provozní fond Fondu pro řešení krize převeden zisk z roku 2017, z tohoto provozního fondu byly hrazeny provozní výdaje Fondu pro řešení krize. Po schválení účetní závěrky za rok 2018 bude zisk roku 2018 převeden do provozního fondu Fondu pro řešení krize. V provozním fondu Fondu pro řešení krize zůstanou zdroje, které bude možno použít na výdaje související se správou Fondu pro řešení krize v následujících letech.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2018

3.8 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2018.

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

V Praze dne 17. června 2019



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník