

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2017



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 2017	6
	Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2017	6
IV.	ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2017	7
	Makroekonomický vývoj v České republice v roce 2017, makroekonomické a regulační prostředí pojištěných institucí ..	7
	Veřejné zakázky	8
	Informační technologie a bezpečnost	8
	Mezinárodní spolupráce	9
	Investiční činnost	9
	Způsob zveřejňování	10
V.	POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM	10
VI.	ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2017	10
	Úloha v oblasti pojištění vkladů	10
	Legislativa	10
	Testování bankovních dat	11
	Výplaty náhrad pohledávek z vkladů	12
	Pohledávky vůči pojištěným institucím	15
	Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů	17
	Správa portfolia Fondu pojištění vkladů	19
	Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie	22

OBSAH

VII.	ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2017	23
	Úloha Fondu pro řešení krize	23
	Legislativa	23
	Příspěvky do Fondu pro řešení krize	23
	Správa portfolia Fondu pro řešení krize	24
	Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize	24
VIII.	GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	25
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	28
	Rozvaha k 31. 12. 2017	28
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017	30
	1 Všeobecné informace	32
	2 Účetní postupy	35
	3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	43
IX.	FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	50
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	53
	Rozvaha k 31. 12. 2017	53
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017	55
	1 Všeobecné informace	57
	2 Účetní postupy	59
	3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	67
X.	FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE	
	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	75
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	78
	Rozvaha k 31. 12. 2017	78
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017	80
	1 Všeobecné informace	82
	2 Účetní postupy	84
	3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	92

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY



Rok 2017, tedy rok druhý v historii nové struktury Garančního systému finančního trhu, se nesl zejména v duchu posilování robustnosti, dokončování implementace dříve nastartovaných změn a realizaci střednědobých projektů. Zatímco předchozí období prověřilo připravenost Garančního systému finančního trhu

na výplaty náhrad vkladů ve zkrácených termínech, rok 2017 nepřinesl novou výplatní událost. Stěžejní výdaje Garančního systému finančního trhu v objemu téměř 227 milionů korun tak představovalo pokračování výplat náhrad za vklady u ERB bank, již byla bankovní licence odejmuta v závěru roku 2016, a dokončení výplat v případech bývalých kempelíček MSD a WPB Capital, u kterých právě loni uplynulo tříleté, tzv. „výplatní“ období. Naopak na příjmové straně Garanční systém finančního trhu zaznamenal nejen pravidelný příspěvek zapojených bank a družstevních záložen v objemu 940 milionů korun, ale také inkaso z probíhajících konkurzů a likvidací v objemu přesahujícím 1,5 miliardy korun. To vše se materializovalo v posílení rezervy ve Fondu pojištění vkladů, která na konci roku 2017 dosáhla 30 miliard korun, tedy zhruba 1,35 % krytých pohledávek z vkladů. Tato, i v mezinárodním srovnání, vysoká úroveň je dobrým příspěvkem k posílení důvěry vkladatelů v tuzemský systém a bankám navíc zajistí, že i v roce 2018 odvedou příspěvky ve snížené výši odpovídající 0,045 % objemu krytých pohledávek z vkladů.

Druhý element Garančního systému finančního trhu – Fond pro řešení krize – nebyl v roce 2017 čerpán, neboť u žádné úvěrové instituce či obchodníka s cennými papíry nedošlo k aktivaci režimu řešení krize. Proto mohla pokračovat akumulace prostředků pro případné budoucí využití. Povinné osoby do tohoto fondu přispěly částkou 3 miliard korun, čímž se celková rezerva zdvojnásobila. Za dobrou zprávu považuji také to, že se při alokaci prostředků Fondu pro řešení krize podařilo i při zásadním akcentu na bezpečnost a likviditu dosáhnout kladného zhodnocení, které přispěje k pokrytí výdajů na jeho správu.

Garanční systém finančního trhu se v roce 2017 plně věnoval řadě střednědobých projektů, které mají v jeho další činnosti zásadní význam. Především šlo o implementaci nového systému pro výplatu náhrad vkladů Evynal, vč. otestování ve zkušebním

provozu a uvedení do plného nasazení. Evynal plně vyhovuje nejen všem změnám v pravidlech pojištění vkladů, ale je v souladu i s novou vyhláškou Ministerstva financí ČR upravující předávání dat Fondu pojištění vkladů od bank a družstevních záložen. Pokračovaly také práce na zátěžových testech systému a jejich plánování na dalších roky, jak ukládá všem národním systémům Evropský orgán pro bankovníctví. Na mezinárodní úrovni pokračovala komunikace a nastavení spolupráce se zahraničními systémy pojištění vkladů.

Neméně podstatným projektem je také kontinuální řízení rizik, které vedle komplexní analýzy zahrnuje postupné doplňování nových činností, provádění revizí hrozeb či zranitelností a stanovování priorit nápravných opatření k omezení rizik. Jednou z priorit se stala také příprava na implementaci nových pravidel ochrany osobních údajů, které v letošním roce přinese nařízení GDPR. V oblasti správy aktiv pak Garanční systém finančního trhu aktualizoval svoji investiční strategii a postupně převedl aktiva z externí do interní správy, což v dalším období povede ke snížení nákladů a zvýšení efektivnosti správy finančních rezerv.

Nejen v souvislosti s realizací rozsáhlejších projektů, ale i každodenní činností musím opět vyzdvihnout vysoce profesionální nasazení všech zaměstnanců, kteří jsou jedním z pilířů fungování Garančního systému finančního trhu. K hladkému fungování pak přispívá i práce členů správní rady, kteří věnují agendě Garančního systému finančního trhu nezanedbatelnou část svého času, a to při plném pracovním vytížení na pracovištích, ať již na Ministerstvu financí ČR, v České národní bance, nebo České bankovní asociaci. Správní rada vstupuje do roku 2018 v obměněném složení, kdy Josefa Taubera nahrazuje Vladimír Staňura. Josefovi děkuji za dvě dekády, které věnoval Fondu pojištění vkladů a následně i Garančnímu systému finančního trhu. Bylo to období náročné, ale díky jeho přispění se podařilo vše zvládnout na výbornou.

Garanční systém finančního trhu uzavřel rok 2017 s prostředky na úrovni 30 miliard korun ve Fondu pojištění vkladů a 6 miliard korun ve Fondu pro řešení krize, s plně implementovaným novým systémem pro výplaty náhrad vkladů, stabilním personálním zázemím a jasnými plány pro další období. Mohu s klidným svědomím konstatovat, že je připraven i nadále fungovat jako klíčový prvek záchranné sítě na českém finančním trhu.

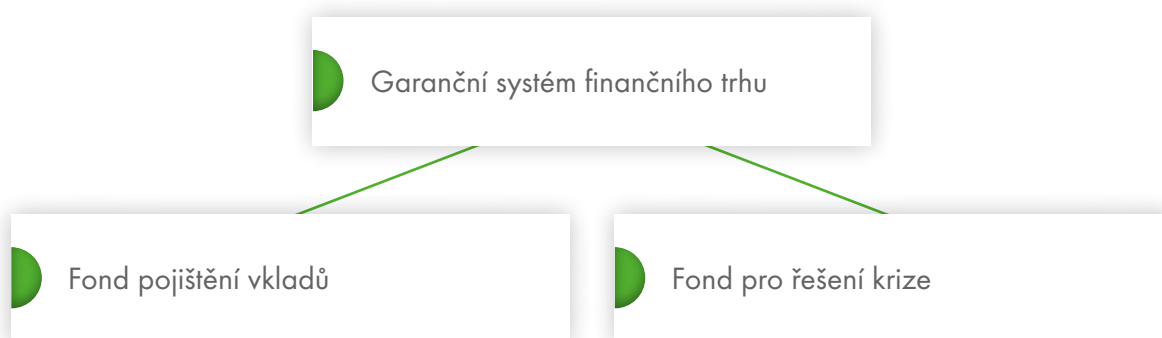
Ing. Dušan Hradil
Předseda správní rady
Garančního systému finančního trhu

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 Garančního systému 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 jeho účetní jednotkou. 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 jeho účetní jednotkou. Finanční prostředky v něm nashromážděné mohou být použity v případě ohrožení stability některé z finančních institucí při splnění dalších zákonných podmínek. Tento fond lze také použít v rámci jednotlivých nástrojů řešení krize, jejichž cílem je předejít situaci, která by mohla jinak vyústit v nesolventnost, resp. úpadek dotčeného finančního ústavu, a následně 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.

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 2017

Předseda

Ing. Dušan Hradil

Funkční období: do 2021

ředitel odboru Ministerstva financí České republiky

Místopředseda

Ing. Karel Bauer

Funkční období: do 2020

ředitel sekce České národní banky

Člen

Ing. Radek Urban

Funkční období: do 2021

ředitel samostatného odboru České národní banky

Mgr. Ondřej Landa

Funkční období: do 2020

náměstek právní sekce Ministerstva financí České republiky

Ing. Josef Tauber

Funkční období: do 2019 (rezignoval k 31. 12. 2017)

poradce prezidenta České bankovní asociace

Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2017

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 2017

Makroekonomický vývoj v České republice v roce 2017, makroekonomické a regulatorní prostředí pojištěných institucí

Rok 2017 lze považovat za ekonomicky jeden z neúspěšnějších roků poslední dekády. Byl také rokem významných měnověpolitických rozhodnutí České národní banky. Finanční sektor jako celek opět potvrdil svoji výkonnost a stabilitu. Začaly se však také objevovat náznaky působení systémových rizik¹.

Za rok 2017 hrubý domácí produkt vzrostl o 4,6 %, což ve srovnání s rokem 2016 představuje nárůst o 2,3 procentního bodu. K růstu přispěly významně všechny složky poptávky, zejména zahraniční poptávka a spotřební výdaje domácností. Dařilo se většině odvětví národního hospodářství, především průmyslu, ale i odvětví služeb.

Státní rozpočet České republiky skončil v loňském roce schodkem 6,2 mld. Kč, což ve srovnání s rokem 2016 představuje absolutní pokles salda o 68 mld. Kč. Výsledek byl však o 53,8 mld. Kč lepší než Parlamentem schválený deficit 60 mld. Kč. Hlavními faktory byly zejména efektivnější výběr daní a pokračující ekonomický růst doprovázený vysokou zaměstnaností a rostoucími platy v podnikatelském i veřejném sektoru. Zhoršení výsledku rozpočtu ve srovnání s rokem 2016 bylo zejména způsobeno poklesem příjmů z EU o 81,9 mld. Kč². Obecná míra nezaměstnanosti klesla o 1,2 procentního bodu na úroveň 2,4 %, čímž bylo dosaženo devítiletého minima. Podle údajů Eurostatu činila v prosinci 2017 sezónně neочиštěná míra nezaměstnanosti 2,3 %, což byla nejnižší hodnota v EU.

Průměrná roční míra inflace za rok 2017 činila 2,5 % (2016: 0,7 %), míra inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen ke stejnému měsíci předchozího roku pak v prosinci 2017 byla na úrovni 2,4 % (2016: 2 %), přičemž od ledna 2017 již tento ukazatel převyšoval inflační cíl ČNB. V reakci na tento vývoj v prohlášení z mimořádného zasedání

¹ „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 ze dne 13. 6. 2017

² Zdroj: Ministerstvo financí ČR

dne 6. 4. 2017 bankovní rada konstatovala, že „došlo k naplnění podmínek pro udržitelné plnění dvouprocentního inflačního cíle do budoucna. Pokračování kurzového závazku již není z pohledu plnění primárního úkolu České národní banky, kterým je cenová stabilita, v této situaci nutné.“³. Začalo tak postupné posilování koruny s maximem 25,4275 CZK/EUR (23. 11. 2017)⁴, loňský rok pak koruna zakončila na úrovni 25,54 CZK/EUR.

Dne 3. 8. 2017 ČNB poprvé od roku 2008 přistoupila ke zvyšování úrokových sazeb: dvoutýdenní repo operace o 20 bazických bodů na 0,25 %, lombardní sazba byla zvýšena o 25 bazických bodů na 0,50 %⁵. Česká národní banka tak reagovala na signály rizika přehřívání ekonomiky a také na to, že ekonomika fakticky stimuly v podobě extrémně nízkých sazeb již nepotřebovala. Bylo zřejmé, že se nejedná o poslední krok ČNB v oblasti sazeb, což potvrzovala očekávání trhu i makroekonomický vývoj. K dalšímu navyšování sazeb ČNB došlo počátkem listopadu 2017, kdy bylo rozhodnuto o dalším zvýšení základní repo sazby o 25 bazických bodů na 0,50 %. Rovněž byla zvýšena lombardní sazba o 50 bazických bodů na 1 %⁶.

Podle údajů České národní banky za rok 2017 dosáhl bankovní sektor České republiky čistý zisk ve výši 75,9 mld. Kč, což meziročně představuje mírný nárůst o 1,5 %. Sice se neopakoval mimořádný výnos z prodeje podílů bank ve společnosti Visa Europe z roku 2016, pokračoval však pokles ztrát ze znehodnocení (meziročně o 45 %), čisté úrokové výnosy narostly o 2 %. K výsledku také přispěly výnosy z kurzového a úrokového zajištění⁷. Průměrný kapitálový poměr sektoru ke konci roku 2017 činil 19,25 % (meziroční přírůstek o 80 bazických bodů). Dobrou kondici bankovního sektoru potvrdily také zátěžové testy České národní banky na základě finančních údajů k 30. 9. 2017⁸: „Ačkoliv je bankovní sektor oslaben nižší

³ Prohlášení bankovní rady na tiskové konferenci po skončení mimořádného měnověpolitického zasedání dne 6. 4. 2017.

⁴ Zdroj: <https://www.patria.cz/kurzy/CZK/EUR/graf.html>

⁵ Prohlášení bankovní rady na tiskové konferenci po skončení měnového zasedání 3. 8. 2017.

⁶ Prohlášení bankovní rady na tiskové konferenci po skončení měnového zasedání 2. 11. 2017.

⁷ Zajištění kurzu CZK před koncem kurzového závazku, úrokových sazeb pak po zahájení zvyšování sazeb ze strany ČNB.

⁸ ČNB: Zátěžové testy bankovního sektoru ČR, listopad 2017

ziskovostí a v nepříznivém scénáři zasažen vysokými úvěrovými ztrátami, zůstává jako celek stabilní v obou scénářích a jeho agregovaný celkový kapitálový poměr se vždy pohybuje nad regulatorním minimem 8 % s dostatečnou rezervou.“

Během roku 2017 se však také začala silněji projevovat systémová rizika, související zejména s růstem cen nemovitostí a nízkými úrokovými sazbami, generovaná snadnější dostupností úvěrů na bydlení a potenciální hrozbou splasknutí bubliny na realitním trhu. V reakci na to ČNB úředním sdělením ze dne 13. 7. 2017⁹ vydala doporučení k řízení rizik spojených s poskytováním retailových úvěrů zajištěných rezidenčních nemovitostí. Jedná se zejména o nastavení dolního limitu ukazatele LTV¹⁰ a hodnocení schopnosti klienta splácet a odolat zvýšené zátěži. Jde však o doporučení právně nevyhnutelná. Novela zákona o bankách, která by odpovídající ustanovení obsahovala, nebyla doposud Parlamentem schválena.¹¹

Spořitelni a úvěrní družstva dosáhla za rok 2017 ztráty ve výši –56,2 mil. Kč, což ve srovnání s rokem 2016 znamená nárůst ztrátovosti sektoru o 25 mil. Kč. Průměrný podíl pohledávek se selháním na celkovém investičním portfoliu činil ke konci loňského roku 20,3 %, což ve srovnání s hodnotou za sektor bank na úrovni 3,7 % stále vypovídá o značném rozdílu v kvalitě aktiv v bilancích obou sektorů. Průměrný kapitálový poměr pak činil 19 %. Rok 2017 byl druhým, po jehož celé trvání platila některá ustanovení novely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech¹²; od 1. 1. 2018 platí omezení maximální souhrnné angažovanosti za ekonomicky spjatými osobami či osobami blízkými na 30 mil. Kč a limit maximální výše bilanční sumy spořitelního a úvěrního družstva na úrovni 5 mld. Kč.

⁹ K věci také ČNB vydala Dohledové úřední sdělení č. 1/2017: http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/dohledove_benchmarky/download/dohledove_sdeleni_2017_01.pdf

¹⁰ výše hypotečního úvěru poskytnutého na pořízení nemovitosti k vyšší odhadní ceny této nemovitosti (loan to value)

¹¹ Novela byla již v roce 2017 Parlamentem projednávána, nutná procedura však nebyla vzhledem ke končícímu volebnímu období završena.

¹² 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.

Veřejné zakázky

V roce 2017 Garanční systém finančního trhu dokončil veřejnou zakázku s názvem Zajištění výplaty náhrad pohledávek z vkladů, která byla zahájena v průběhu roku 2016 ještě podle zákona č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách, ve znění pozdějších předpisů. Cílem této veřejné zakázky bylo uzavření nové rámcové dohody na výplatu náhrad pohledávek z vkladů s vyplácející bankou. Oproti předchozí rámcové dohodě, která byla uzavřena s dvěma bankami, z nichž pak v případě výplaty prostřednictvím tzv. minitendru byla vybrána jediná vyplácející banka, nová rámcová dohoda byla uzavřena pouze s jednou bankou. Tento nový postup umožní Garančnímu systému finančního trhu mimo jiné zrychlit přípravu na výplatu náhrad pohledávek z vkladů, jelikož od 1. 6. 2016 platí, že případná výplata náhrad musí být zahájena již do 7 pracovních dní od rozhodného dne.

Dále Garanční systém finančního trhu realizoval či zahájil celkem tři veřejné zakázky podle nového zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, přičemž dvě z těchto zakázek byly zadány jako veřejné zakázky malého rozsahu podle § 27 a § 31 zákona.

Jednalo se o následující veřejné zakázky:

- ▶ Veřejná zakázka malého rozsahu: Provedení auditu za účetní období 2017–2019;
- ▶ Veřejná zakázka malého rozsahu: Provedení IT auditu;
- ▶ Nadlimitní veřejná zakázka: Rámcová dohoda o poskytování komplexních služeb v oblasti komunikace s veřejností, která byla zahájena v roce 2017 a ukončena v roce 2018.

Informační technologie a bezpečnost

V oblasti IT bylo dokončeno předání správy IT infrastruktury novému externímu správci s tím, že část správy je vykonávána interně. Smlouva na provádění monitoringu IT byla zúžena; běžný monitoring je od 1. 4. 2017 prováděn interně.

V průběhu roku 2017 proběhlo také třetí, poslední kolo IT auditu. Na základě doporučení IT auditu byly upraveny některé procesy a nastavení systémů za účelem zvýšení bezpečnosti. V návaznosti na dokončení tříletého cyklu IT auditů pro roky 2015–2017 byl vybrán nový IT auditor na další tříleté období 2018–2020.

Proběhl ověřovací provoz nového softwaru pro podporu a evidenci výplaty náhrad vkladů (Evynal). Data z původní

aplikace Povynal byla konvertována do Evynalu. Současně došlo k nahrazení programu Aplkrypt šifrováním pomocí PGP v souladu se standardem pro mezinárodní výplaty. Interně byl vytvořen program určený pro banky, s jehož pomocí provedou předběžné testování dat ve vlastním prostředí. Dále byl vyvinut program na rozšířenou kontrolu adres a firem dle rejstříků České národní banky a na sběr statistických údajů, které byly vyhodnoceny.

Se zástupci maďarského systému pojištění vkladů byl proveden test přenosu a zpracování klientských dat české pobočky Bank of China (Hungary), jejíž evropská centrála má sídlo v Maďarsku. Garanční systém finančního trhu rovněž poskytl testovací data slovenskému Fondu ochrany vkladov a otestoval nový komunikační kanál pro předání klientských dat s Polskem.

V roce 2017 byla zahájena příprava na provedení simulace Disaster Recovery procesu v externí lokaci za přítomnosti všech IT expertů, kteří se na procesu podílejí. V neposlední řadě bylo posíleno hardwarové prostředí Garančního systému finančního trhu a zvýšeno zabezpečení proti možným externím útokům.

Mezinárodní spolupráce

Garanční systém finančního trhu je členem dvou mezinárodních asociací sdružujících obdobné organizace, a to Evropského fóra pojišťitelů vkladů (European Forum of Deposit Insurers – EFDI) a Mezinárodní asociace pojišťitelů 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 pojišťitelů vkladů se zástupci Garančního systému finančního trhu v roce 2017 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 únoru 2017 Garanční systém finančního trhu zorganizoval jednání pracovního výboru pro záležitosti komunikace a public relations a pracovní podskupiny pro přeshraniční výplaty v Praze.

Stejně jako v předcházejícím roce probíhala na platformě Evropského fóra pojišťitelů 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 pojišťitelů vkladů, k níž Garanční systém finančního trhu přistoupil dne 29. 9. 2016, byla zahájena jednání o bilaterálních specifikacích doplňujících a zpřesňujících podmínek k této dohodě se systémy pojištění vkladů z Maďarska, Polska a Slovenska.

V dubnu 2017 proběhl mezi maďarským systémem pojištění vkladů a Garančním systémem finančního trhu úspěšný test přenosu klientských dat klientů pobočky banky se sídlem v Maďarsku, a to prostřednictvím platformy pro výměnu dat Eddies, jejímž tvůrcem je německý systém Prüfungsverband deutscher Banken e.V.

Činnost Mezinárodní asociace pojišťitelů vkladů se v roce 2017 mimo jiné nadále zaměřovala na diskuzi o nových výzvách pro pojišťitele vkladů. Výroční konference, která se uskutečnila v říjnu v Quebecu, byla věnována otázce zajištění připravenosti systémů čelit budoucím krizím, finanční inkluzi, možnosti dalších revizí a úprav základních principů efektivního fungování systémů pojištění vkladů, výzvám digitalizace v oblasti pojištění vkladů aj. V průběhu roku proběhla i řada dalších konferencí a regionálních seminářů.

V červenci 2017 se v Praze uskutečnila další návštěva zástupců korejské korporace pro pojištění vkladů (KDIC), kterým byla představena úloha a činnost Garančního systému finančního trhu.

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.

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 jak externími investičními manažery, tak samotným Garančním systémem finančního trhu. 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 2017 jsou uvedeny v kapitolách VI. Úloha a činnost v oblasti pojištění vkladů v roce 2017, resp. VII. Úloha a činnost v oblasti řešení krize v roce 2017.

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 Archivním 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 2017 byly doručeny dvě žádosti o poskytnutí informací podle tohoto zákona. Jedné žádosti bylo zcela vyhověno, druhé žádosti bylo v jedné části vyhověno, v jedné části byla odmítnuta (část týkající se žádosti o informaci o částkách, kterými jednotlivé instituce přispěly do Fondu pro řešení krize v roce 2016, popř. v roce 2017).

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 2017

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. 2017 byly u bank, stavebních spořitelů a družstevních záložen uloženy vklady, které splňovaly podmínky pojištění, v celkovém objemu 3,5 bilionu Kč. Celkem 32 finančních institucí, u kterých byly vedeny takto pojištěné vklady, v roce 2017 odvedlo do Fondu pojištění vkladů 940,65 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 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 oprávněné 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. Lhůta pro zahájení výplaty náhrad vkladů je od 1. 6. 2016 zkrácena z původních 20 pracovních dnů na 7 pracovních dnů od Rozhodného dne.

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

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

Novelou zákona o bankách účinnou od 1. 1. 2016 byla zavedena možnost výplat zvýšených náhrad za tzv. „dočasně vysoké zůstatky“ nad základní limit pojištění, a to v zákonem stanovených případech (např. pokud se vklad vztahuje k prodeji nemovité 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.

Testování bankovních dat

V období květen–červen a říjen–listopad 2017 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 úspěšně otestoval klientská data všech 32 finančních ústavů (18 bank, 5 stavebních spořitelen a 9 úvěrních a spořitelních družstev) účastnících se systému pojištění vkladů.

Výplaty náhrad pohledávek z vkladů

Prostředky z Fondu pojištění vkladů lze podle § 41a 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. 2017 poskytl náhradu klientům 13 bank a 5 družstevních záložen v podobě 18 řádných a 4 dodatečných výplat v celkové výši 45,63 mld. Kč.

V průběhu roku 2017 Garanční systém finančního trhu pokračoval v již probíhajících výplatách náhrad pohledávek z vkladů. Za rok 2017 vyplatil Garanční systém finančního trhu klientům Metropolitního spořitelního družstva náhradu ve výši 3,79 mil. Kč, klientům WPB Capital, spořitelní družstvo v likvidaci, náhradu ve výši 7,93 mil. Kč a klientům ERB bank, a. s., náhradu ve výši 249,77 mil. Kč. Garanční systém finančního trhu celkově za rok 2017 vyplatil náhrady za pohledávky z vkladů ve výši 261,49 mil. Kč. V roce 2017 byla uplynutím zákonné tříleté lhůty ukončena výplata náhrad pohledávek z vkladů klientům Metropolitního spořitelního družstva a klientům WPB Capital, spořitelní družstvo v likvidaci.

Tabulka č. 1 Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2017

(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	2 780,23	14. 10. 2014
ERB bank, a. s.	3 481,76	20. 10. 2016
Celkem	45 629,95	

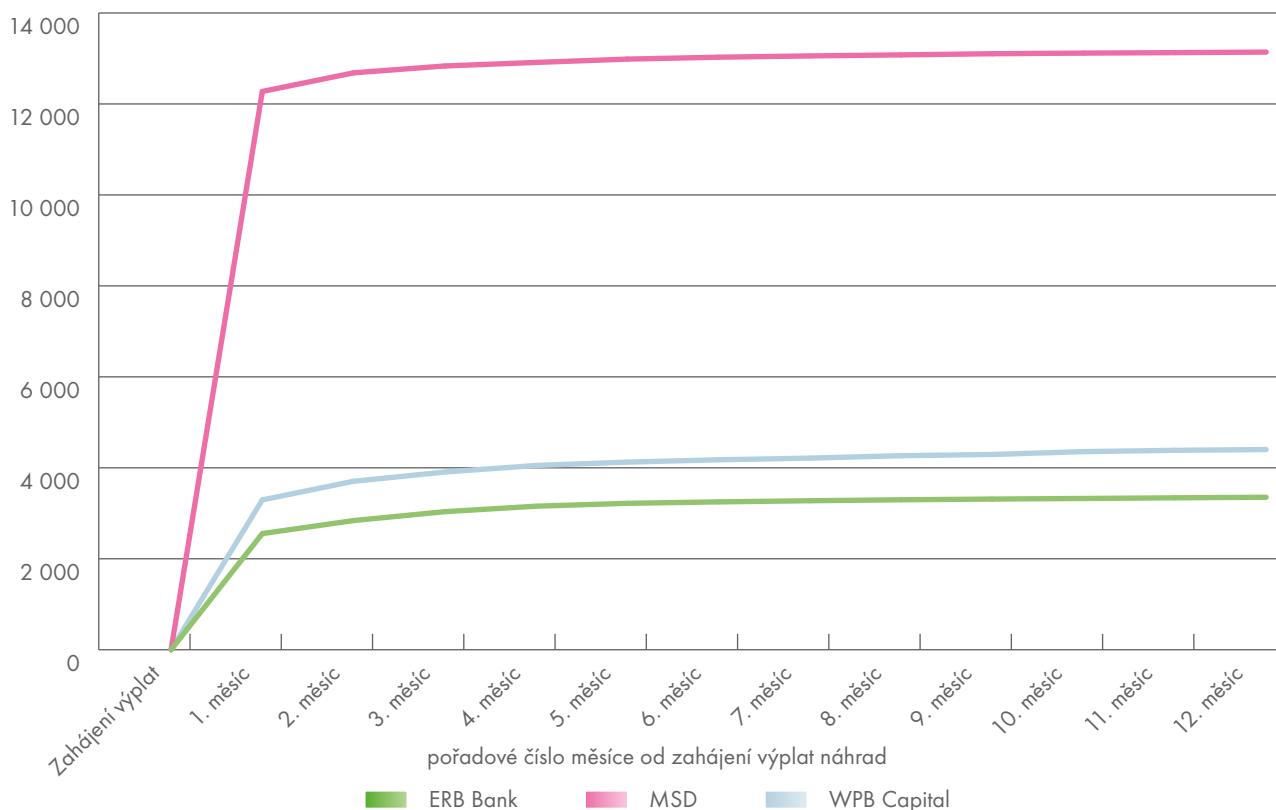
* výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

** 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.

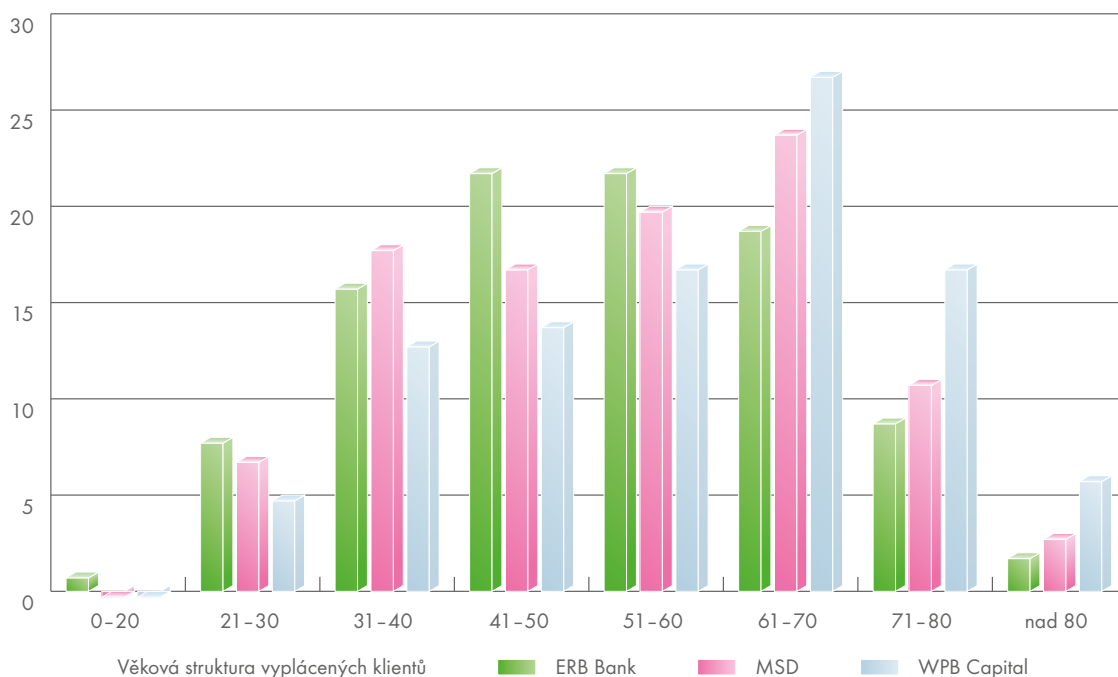
Graf č. 1 Počty vyplacených klientů v průběhu 1. roku výplaty náhrad (kumulativně)



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

Z celkem třinácti vyplácených bank a pěti družstevních záložen byl doposud konkurz ukončen pouze v osmi případech a v jednom případě byla ukončena likvidace. V roce 2017 bylo ukončeno konkurzní řízení v případě Velkomoravské banky, a. s. Z celkové výše vyplácených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2017 dosáhla 45,6 mld. Kč, byly Garančnímu systému finančního trhu uznány v konkurzních řízeních a v procesech likvidace pohledávky ve výši 43,6 mld. Kč. Pohledávky z dodatečně vyplácených náhrad vkladů u Pragobanky, a. s., Universal banky, a. s., a Moravia banky, a. s., nebyly uznány, neboť Garanční systém 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. 2017 pro účely konkurzního řízení a procesu likvidace vyplácených bank a družstevních záložen. Z celkové výše 39 216,15 mil. Kč přihlášených pohledávek byl u čtyř bank a dvou družstevních záložen již proveden předběžný rozvrh s celkovou obdrženou platbou pro Garanční systém finančního trhu ve výši 11 499,36 mil. Kč. Garanční systém finančního trhu nyní eviduje pohledávky za bankami ve výši 27 716,80 mil. Kč.

Tabulka č. 3) Přehled přihlášených pohledávek v konkurzu a likvidaci, stav k 31. 12. 2017

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Přihláška do konkurzu/likvidace	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Pohledávka v konkurzu/likvidaci
AB banka, a. s.	řádné	0,23	0,02	0,21
Universal banka, a. s.	řádné	1 862,64	693,44	1 169,20
Moravia banka, a. s.	řádné	4 753,69	1 281,40	3 472,29
Union banka, a. s.	řádné	12 416,54	4 966,62	7 449,92
UNIBON, spořitelní a úvěrní družstvo	řádné	1 806,57	495,54	1 311,03
Úvěrní družstvo PDW, Praha	řádné	20,97		20,97
Metropolitní spořitelní družstvo	řádné	12 021,47	4 062,34	7 959,13
WPB Capital, spořitelní družstvo	řádné	2 799,88		2 799,88
ERB bank, a. s.	řádné	3 534,16		3 534,16
Celkem		39 216,15	11 499,36	27 716,79

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2017, 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. 2017 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.

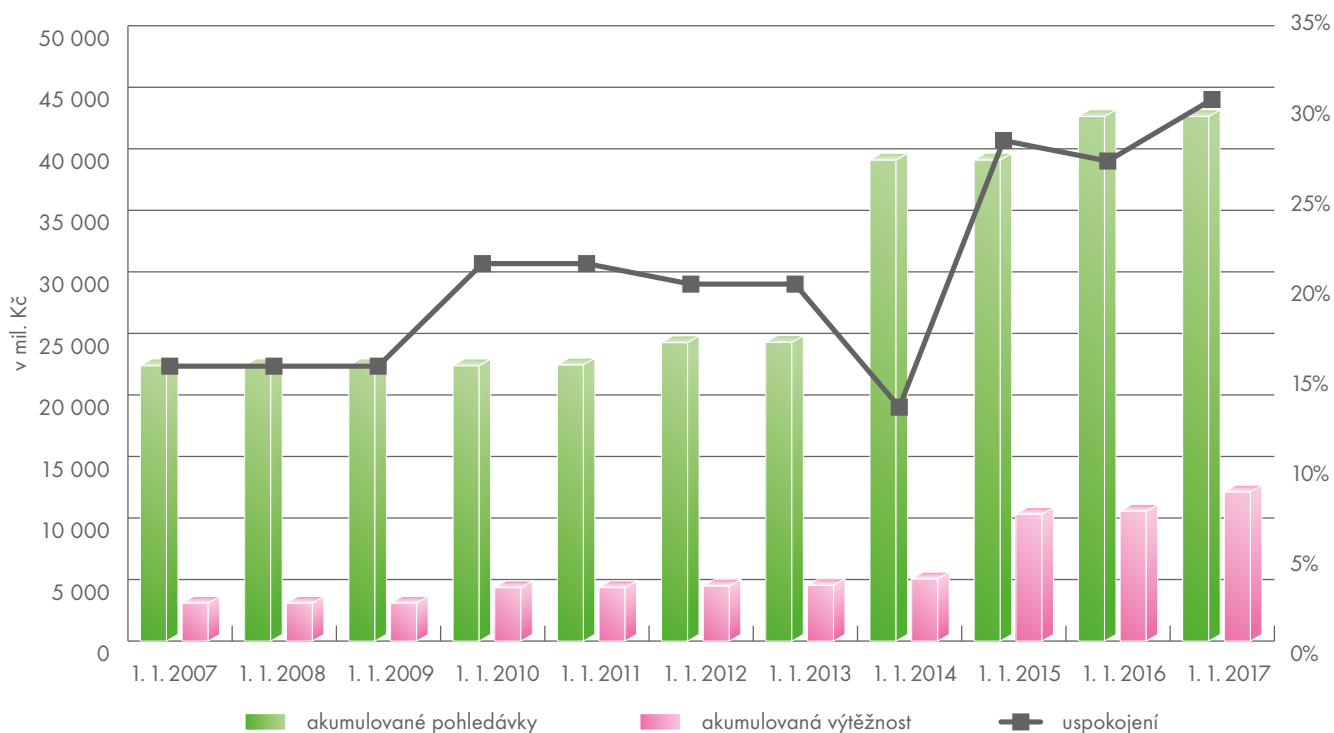
Tabulka č. 4) Přehled výtěžnosti pohledávek za pojištěnými institucemi u ukončených konkurzních řízení a likvidací, stav k 31. 12. 2017

(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 2017 odvedly pojištěné instituce příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 940,65 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 56 037,17 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

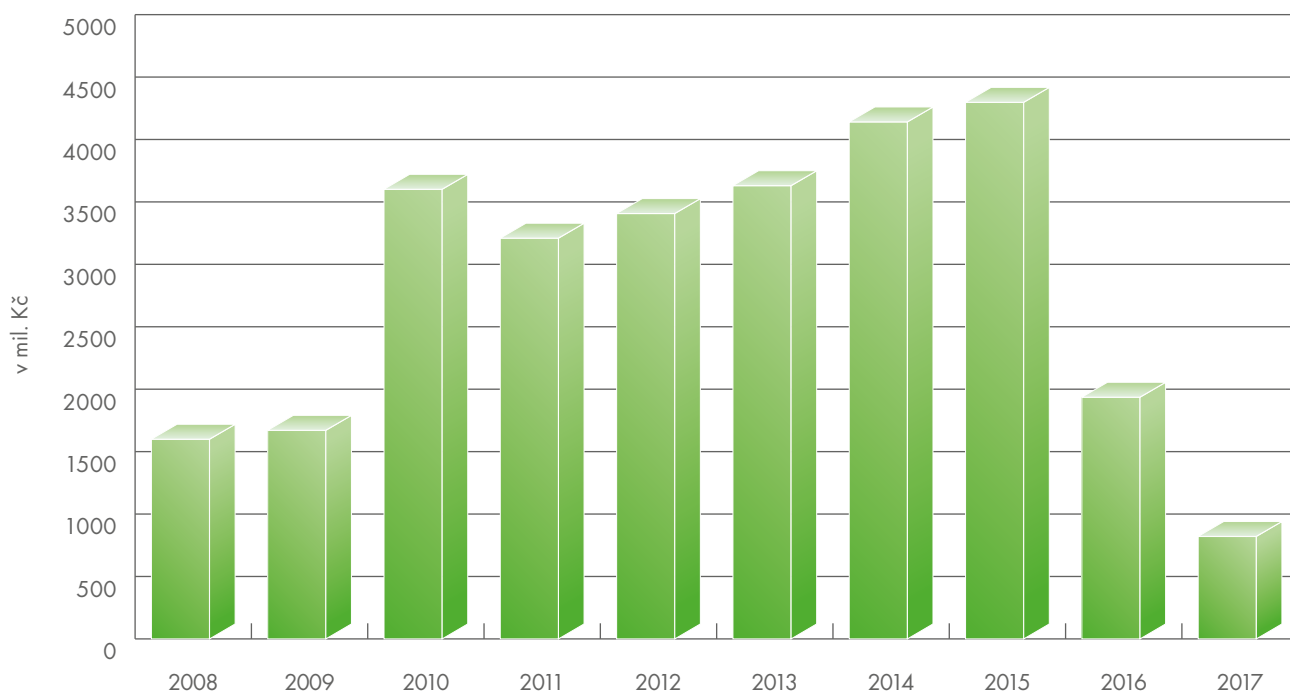
Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
2008	1 719,18
2009	1 790,58
2010*	3 721,03
2011	3 329,39
2012	3 526,62
2013	3 749,82
2014	4 260,52
2015**	4 417,47
2016***	2 055,54
2017	940,65
Celkem	29 510,80

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

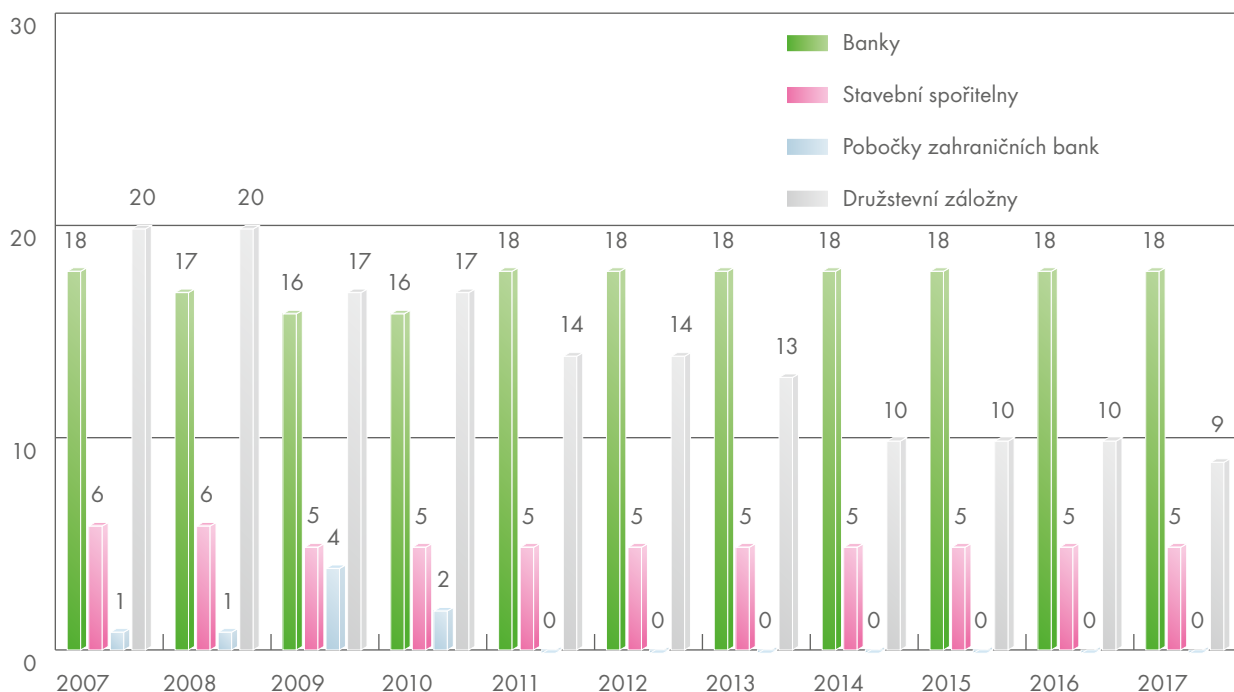
** v roce 2014 byla odvedena záloha na platbu příspěvku splatného v 1/2015

*** 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 2017 částky 30 284,18 mil. Kč. Objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů se v roce 2017 zvýšil o 2 388,32 mil. Kč, na čemž se výrazně podílely zejména příjmy z konkurzů, které v tomto roce představovaly částku 1 572,31 mil. Kč. Dalším významným příjmem byly příspěvky přijaté od finančních institucí ve výši 940,65 mil. Kč a výnosy z finančních rezerv, které činily 133,99 mil. Kč. Na probíhající výplaty náhrad vkladů bylo v průběhu roku 2017 z Fondu pojištění vkladů převedeno na účty vyplácející banky 226,75 mil. Kč.

Finanční rezervy Fondu pojištění vkladů byly rozděleny do tří portfolií: krátkodobé portfolio spravované přímo Garančním systémem finančního trhu, portfolio cenných papírů držených do splatnosti (HTM portfolio) a tržně spravované portfolio (MTM portfolio) obhospodařované externími investičními manažery.

V roce 2017 došlo stejně jako v předchozím roce k nárůstu krátkodobého portfolia, a to o celkovou částku 3 653,06 mil. Kč. Do krátkodobého portfolia byly převedeny jak stávající prostředky z jiných portfolií (prodej MTM portfolia, splatné

dluhopisy a kupóny HTM portfolia), tak nové finanční prostředky (přijaté pojistné, příjmy z konkurzů a likvidací, úroky z prodlení a další příjmy). Objem krátkodobého portfolia dosáhl na konci roku 2017 výše 27 118,95 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pojištění vkladů tak vzrostl z 84 % na 90 %. Finanční rezervy spravované v rámci krátkodobého portfolia byly investovány do krátkodobých repo operací s pokladničními poukázkami emitovanými Ministerstvem financí České republiky nebo Českou národní bankou a depozit.

Objem HTM portfolia se v roce 2017 snížil o splatné dluhopisy v nominální hodnotě 385,60 mil. Kč. Celková hodnota HTM portfolia ke konci roku 2017 dosáhla 3 165,22 mil. Kč, což představovalo 10 % z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů. V průběhu roku 2017 nebyly vzhledem k přetrvávajícím velmi nízkým výnosům dluhopisů nakoupeny žádné nové dluhopisy do tohoto portfolia a prostředky ze splatných dluhopisů byly spolu se splatnými kupóny převedeny do krátkodobého portfolia.

V roce 2016 bylo rozhodnuto o celkovém výprodeji MTM portfolia, který byl ukončen v lednu 2017. Toto rozhodnutí bylo přijato s ohledem na zvyšující se riziko ztrát spojených s růstem výnosů na dluhopisovém trhu.

Graf č. 6 Vývoj objemu finančních rezerv Fondu pojištění vkladů 2008–2017



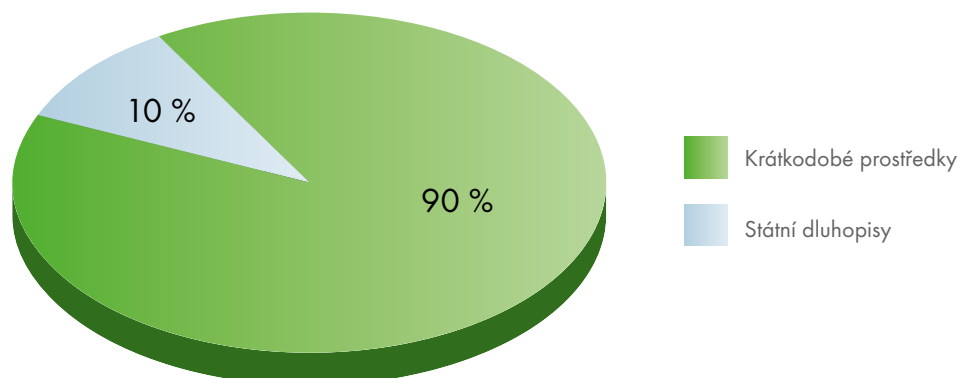
Struktura finančních rezerv Fondu pojištění vkladů byla ke konci roku 2017 tvořena z 90 % krátkodobými finančními prostředky (depozity, buy/sell a repo operacemi s pokladničními poukázkami emitovanými Ministerstvem financí České republiky a ČNB) a z 10 % tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 6 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2017

Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy/sell a repo operace, pohledávky *	27 118,96
Dluhopisy:	3 165,22
z toho: Státní pokladniční poukázky	0,00
Střednědobé a dlouhodobé státní dluhopisy	3 165,22
Celkem	30 284,18

* pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Graf č. 7 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2017

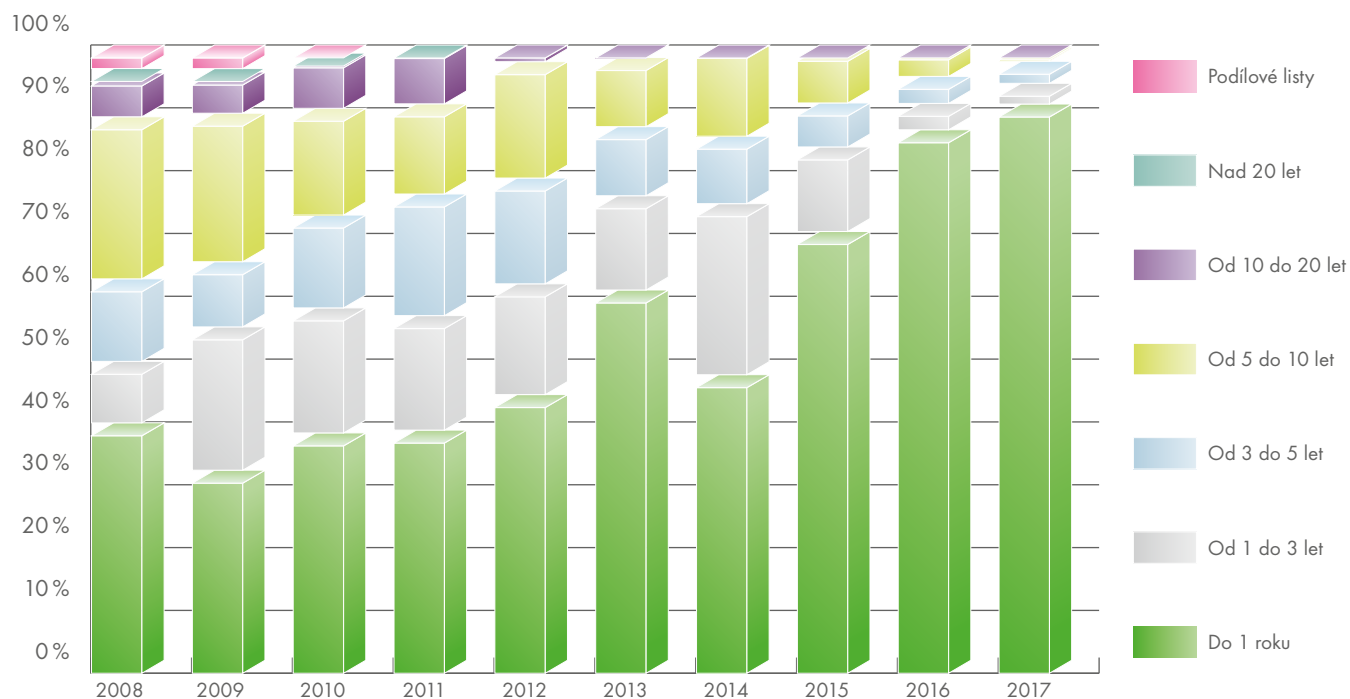


Největší podíl na celkovém objemu finančních rezerv měly instrumenty v sektoru splatností do 1 roku (90,6 %), zbylá část portfolia je rozdělena dle splatnosti 1 až 3 roky (3,3 %), 3 až 5 let (3,5 %), 5 až 10 let (2,3 %) a 10 až 20 let (0,3 %).

Tabulka č. 7 **Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2017**

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	27 378,66
Od 1 do 3 let	1 010,32
Od 3 do 5 let	1 070,25
Od 5 do 10 let	748,25
Od 10 do 20 let	76,70
Celkem	30 284,18

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



Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za rok 2017 dosáhl 0,48 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo cca 136,4 mil Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie

Tabulka č. 8 **Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 1994–2017**
(v mil. Kč)

I.	Příjmy	79 582,33
	Příspěvky od bank a družstevních záložen	57 213,45
	Příjmy ze soudního vyrovnání, likvidací, konkurzních a insolvenčních řízení	12 664,50
	Vratky vyplacených náhrad	130,14
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	75,95
	Přijaté úroky a jiné výnosy	6 498,29
	- výnosy z investování	6 392,77
	- úroky a ostatní finanční výnosy	105,52
	Přijaté úvěry	3 000,00
II.	Výdaje	49 283,86
	Náhrady pojistného	45 797,01
	Výdaje na činnost	359,96
	Výdaje na činnost Fondu pro řešení krize ¹⁾	5,73
	Placené úroky	121,16
	Splátky úvěru	3 000,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	30 298,47

Pozn. 1) Vzhledem k tomu, že v provozním fondu Fondu pro řešení krize nebyly žádné prostředky, byly výdaje na činnost Fondu pro řešení krize uhrazeny ze zálohy poskytnuté z prostředků Fondu pojištění vkladů. Po schválení účetní závěrky za rok 2017 budou na provozní fond Fondu pro řešení krize převedeny výnosy z investování za rok 2017 a zálohy poskytnuté Fondem pojištění vkladů budou refundovány.

VII. ÚLOHA A ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2017

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 zákony o ozdravných postupech.

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

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

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

Finanční prostředky z příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize lze použít na základě rozhodnutí České národní banky pouze k zákonem stanoveným účelům v případě, že 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.

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 2017 stanovila Česká národní banka ve výši 3 025 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 2017 byl druhým rokem existence Fondu pro řešení krize konstituovaným na základě zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu. Celkový objem příspěvků přijatých od finančních institucí do tohoto fondu činil v roce 2017 necelých 3 025 mil. Kč. Tato částka tak zvýšila objem finančních rezerv Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2017 na dvojnásobek. Tyto finanční rezervy byly v průběhu roku investovány v rámci krátkodobého portfolia do repo operací s poukázkami ČNB s 14denní splatností.

Na výkonnost Fondu pro řešení krize mělo pozitivní vliv dvojí zvýšení základní dvoutýdenní repo sazby ČNB o 25 bazických bodů v srpnu a listopadu 2017. Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pro řešení krize za rok 2017 činil 0,13 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo částku 6,5 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize

Tabulka č. 9 Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 2016–2017
(v mil. Kč)

I.	Příjmy	5 990,29
	Příspěvky od finančních institucí	5 983,80
	Přijaté úroky a jiné výnosy	6,49
	- výnosy z investování	6,49
	- úroky a ostatní finanční výnosy	0,00
II.	Výdaje	0,00
	Výdaje na činnost ¹⁾	0,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	5 990,29

Pozn. 1) Vzhledem k tomu, že v provozním fondu Fondu pro řešení krize nebyly žádné prostředky, byly výdaje na činnost Fondu pro řešení krize uhrazeny ze zálohy poskytnuté z prostředků Fondu pojištění vkladů. Po schválení účetní závěrky za rok 2017 budou na provozní fond Fondu pro řešení krize převedeny výnosy z investování za rok 2017 a zálohy poskytnuté Fondem pojištění vkladů budou refundovány.

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 2017 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2017 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 2017 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2017 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 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 Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací 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 nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá Správní rada.

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.



**Správní rada společnosti Garanční systém finančního trhu
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 vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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

13. června 2018

Pracovní firma Capgemini Audit s.r.l.

zastoupená partnerem

Petr Kříž

Ing. Petr Kříž FCCA
statutární auditor, ev. č. 1140

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	Sídlo:	Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Staré Město
	Identifikační číslo:	49710362
	Datum účetní závěrky:	31. 12. 2017
	Datum sestavení účetní závěrky:	13. 6. 2018

Rozvaha k 31. 12. 2017

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2017	Stav k 31. 12. 2017
A. Dlouhodobý majetek celkem	3 181 065	2 962 011
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	4 045	2 766
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 543	1 844
Umělecká díla, předměty a sbírky	46	217
Hmotné věci a jejich soubory	1 497	1 627
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 179 550	2 960 260
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-4 074	-2 858
Oprávky k softwaru	-2 885	-1 456
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 189	-1 402
B. Krátkodobý majetek celkem	57 764 613	61 046 302
II. Pohledávky celkem	30 090 005	27 731 728
Poskytnuté provozní zálohy	11	3
Jiné pohledávky	30 089 994	27 731 725
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	27 674 345	33 314 291
Peněžní prostředky v pokladně	47	28
Ceniny	115	54
Peněžní prostředky na účtech	26 518 738	33 109 245
Dluhové cenné papíry k obchodování	758 450	0
Ostatní cenné papíry	396 995	204 964
IV. Jiná aktiva celkem	263	283
Náklady příštích období	263	283
Aktiva celkem	60 945 678	64 008 314

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2017	Stav k 31. 12. 2017
A. Vlastní zdroje celkem	60 643 968	63 960 156
I. Jmění – fondy	57 221 981	60 427 326
II. Výsledek hospodaření celkem	3 421 987	3 532 831
Účet výsledku hospodaření	112 451	110 844
Nerozdělený zisk	3 309 536	3 421 987
B. Cizí zdroje celkem	301 710	48 157
III. Krátkodobé závazky celkem	301 710	48 157
Dodavatelé	607	909
Zaměstnanci	1 896	1 652
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	4	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	821	667
Ostatní přímé daně	572	466
Jiné závazky	295 669	44 176
Dohadné účty pasivní	2 141	282
Pasiva celkem	60 945 678	64 008 314

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	14 722	0	14 722
1. Spotřeba materiálu	493	0	493
3. Opravy a udržování	25	0	25
4. Náklady na cestovné	1 290	0	1 290
5. Náklady na reprezentaci	160	0	160
6. Ostatní služby	12 754	0	12 754
III. Osobní náklady	16 009	0	16 009
10. Mzdové náklady	11 777	0	11 777
11. Zákonné sociální pojištění	3 656	0	3 656
13. Zákonné sociální náklady	371	0	371
14. Ostatní sociální náklady	205	0	205
IV. Daně a poplatky	32	0	32
V. Ostatní náklady	2 547	0	2 547
19. Kurzové ztráty	12	0	12
22. Jiné ostatní náklady	2 535	0	2 535
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	759 573	0	759 573
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	666	0	666
25. Prodané cenné papíry a podíly	758 907	0	758 907
Náklady celkem	792 883	0	792 883

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	146 363	0	146 363
5. Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	31	0	31
7. Výnosové úroky	143 469	0	143 469
8. Kurzové zisky	21	0	21
10. Jiné ostatní výnosy	2 842	0	2 842
V. Tržby z prodeje majetku	757 364	0	757 364
12. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	757 364	0	757 364
Výnosy celkem	903 727	0	903 727
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	110 844	0	110 844
D. Hospodářský výsledek po zdanění	110 844	0	110 844

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 2017

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 2017 bylo následující:

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

Ke dni 31. 12. 2017 ukončil členství ve správní radě Ing. Josef Tauber. Na jeho místo byl od 29. 1. 2018 jmenován Ing. Vladimír Staňura, MBA.

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 2017 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 2017

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 2017

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 2017

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

Účetní jednotky vedou jedno účetnictví za účetní jednotku jako celek.

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

Účetní jednotky vedou účetnictví v peněžních jednotkách české měny.

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

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

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

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

Účetní jednotky vedou účetnictví 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.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

Účetní jednotky vedou účetnictví v plném rozsahu.

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

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

Účetní jednotky vyhotovují účetní doklady bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

Účetní jednotky účtují v těchto účetních knihách:

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

2.4 Účtový rozvrh

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

Účetní jednotky před sestavením účetní závěrky provádí inventarizaci.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

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

Garanční systém finančního trhu vyhotovuje výroční zprávu.

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

2.6 ▶ Úschova účetních písemností

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

2.7 ▶ Účetní metodické pokyny

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

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

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

2.8 ▶ Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

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

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

- a) Pro výpočet poměru nákladů na správu jednotlivých Fondů se použije metoda poměru nákladů na práci pro jednotlivé Fondy z výkazů práce zaměstnanců. Zaměstnanci Garančního systému finančního trhu 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. Toto pravidlo se poprvé uplatní v účetním období roku 2017.

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

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

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

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

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

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

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

Cenné papíry určené k obchodování:

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

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

Cenné papíry držené do splatnosti:

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

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

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

Repo a buy-sell operace:

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

2.13 Přepočet cizích měn

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

2.14 Příspěvky přijaté od bank

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

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

2.15 Opravné položky a rezervy

Garanční systém finančního trhu opravné položky nevytváří ani o nich neúčtuje v souladu s § 37 odst. 1 vyhlášky č. 504/2002 Sb. Ministerstva financí České republiky, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví. Garanční systém finančního trhu nevytváří rezervy a ani o nich neúčtuje v souladu s § 40 odst. 1 výše uvedené vyhlášky.

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

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

2.17 Jmění/Fondy

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

2.18 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 2017

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 1. 1. 2017
Pohledávky z výplaty náhrad	27 713 774	30 069 097
Pohledávky z duplicitních výplat	14 672	14 672
Pohledávky z kuponů	0	1 002
Pohledávky ostatní	235	2 179
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	27 731 725	30 089 994

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2017 činily 27 713 774 tis. Kč (k 1. 1. 2017: 30 069 097 tis. Kč, z toho částka ve výši 8 236 tis. Kč představovala poskytnuté finanční prostředky finančnímu ústavu k provedení výplat náhrad, které ale dosud nebyly vyplaceny).

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí České republiky vytvářeny opravné položky (viz bod 2.16). V případě možnosti tvorby opravné položky by Garanční systém finančního trhu vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 89%.

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 1. 1. 2017
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 165 224	3 576 546

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2017 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2017). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2017 výše 3 473 570 tis. Kč (k 1. 1. 2017 hodnoty 4 123 163 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

(tis. Kč)

Stav k 31. 12. 2017

Stav k 1. 1. 2017

	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 1. 1. 2017
Dluhové cenné papíry k obchodování	0	758 450

K 31. 12. 2017 nedržel Garanční systém finančního trhu žádné dluhové cenné papíry k obchodování (k 1. 1. 2017 bylo portfolio tvořeno pouze českými státními dluhopisy).

Prodej celého portfolia dluhových cenných papírů k obchodování byl zapříčiněn změnou investiční strategie v průběhu roku 2016, kdy byla také odprodána většina držených cenných papírů a finanční prostředky byly investovány převážně formou repo operací se státními pokladničními poukázkami či poukázkami ČNB. K doprodeji zbytkového portfolia poté došlo počátkem roku 2017.

3.4 **Přehled o změnách na účtu fondů**

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

Přehled o změnách na účtu fondů:

(tis. Kč)

2017

2016

Fond pojištění vkladů:

Počáteční stav - 1. ledna	54 263 099	53 147 748
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	940 652	2 055 539
Nové pohledávky za bankami v insolvenční likvidaci	-685	3 534 849
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	-782 324	-940 940
Předpis výplaty náhrad	685	-3 534 849
Doplatky a vratky z vyúčtování, jiné pohledávky za bankami	22 097	752
Stav na konci období - 31. prosince	54 443 524	54 263 099

Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2017 pokračoval ve výplatách náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., které byly zahájeny v roce 2016. V roce 2017 ukončil výplaty náhrad vkladů klientům Metropolitního spořitelního družstva a WPB Capital, spořitelního družstva, vzhledem k uplynutí 3leté zákonné lhůty.

(tis. Kč)

2017

2016

Fond pro řešení krize:

Počáteční stav - 1. ledna	2 958 882	0
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	3 024 920	2 958 882
Stav na konci období - 31. prosince	5 983 802	2 958 882

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.5 Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2017 činily 44 161 tis. Kč (1. 1. 2017: 293 692 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. 2017 částku 667 tis. Kč (1. 1. 2017: 821 tis. Kč), ze kterých 354 tis. Kč (1. 1. 2017: 456 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 313 tis. Kč (1. 1. 2017: 365 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 466 tis. Kč (1. 1. 2017: 572 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.6 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2017	2016
Přijaté příspěvky od bank	3 965 572	5 014 421

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.7 ▶ Přehled výnosů a nákladů běžného účetního období

(tis. Kč)	2017	2016
Výnosy:		
Tržby z prodeje cenných papírů	757 364	5 697 571
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	31	185
Výnosové úroky	143 469	194 454
Kurzové zisky	21	2
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	2 842	2 883
Celkem	903 727	5 895 095
Náklady:		
Prodané cenné papíry	-758 907	-5 747 447
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-666	-600
Spotřebované nákupy	-493	-559
Služby	-14 229	-13 250
Osobní náklady	-16 009	-14 697
Daně a poplatky	-32	-72
Kurzové ztráty	-12	-19
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-2 535	-6 000
Celkem	-792 883	-5 782 644

3.8 ▶ Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2017	2016
Výnosy:		
Jiné ostatní výnosy - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	2 883
Ostatní	2 842	0
Celkem	2 842	2 883
Náklady:		
Jiné ostatní náklady - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	-3 624
Ostatní	-2 535	-2 376
Celkem	-2 535	-6 000

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

Zisk za rok 2017 ve výši 110 844 tis. Kč, jenž představuje zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 108 163 tis. Kč a zisk Fondu pro řešení krize ve výši 2 681 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 2017 činily 11 777 tis. Kč (2016: 10 776 tis. Kč).

V roce 2017 byla uhrazena odměna auditorské společnosti Ernst & Young, Audit, s. r. o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2016 ve výši 363 tis. Kč (2016: 315 tis. Kč).

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

3.9 Úhrada výdajů Garančního systému finančního trhu

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2017 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 2017 činily 32 371 tis. Kč (2016: 30 633 tis. Kč), z toho činily 29 039 tis. Kč (2016: 28 688 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 332 tis. Kč (2016: 1 945 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 29 039 tis. Kč (2016: 28 688 tis. Kč) byly Garančnímu systému finančního trhu uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

Vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize v roce 2017 byly výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize v roce 2017, které tvoří provozní výdaje, výdaje spojené se správou cenných papírů a podíl Fondu pro řešení krize na odpisech majetku, v celkové výši 3 831 tis. Kč 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. Ta bude uhrazena do Fondu pojištění vkladů z provozního fondu Fondu pro řešení krize po schválení účetní závěrky za rok 2017 a provedení převodu výnosů z investování roku 2017 do provozního fondu Fondu pro řešení krize. Část majetku provozního fondu Fondu pro řešení krize ve výši 1 945 tis. Kč bude použita na úhradu pohledávky vzniklé v roce 2016. V provozním fondu Fondu pro řešení krize zůstane majetek ve výši 736 tis. Kč, který je možno použít na výdaje související se správou Fondu pro řešení krize v následujících letech.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.10 Soudní spory

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

Žalobce TALIATELLA HOLDINGS LIMITED (dříve Conroe Consulting Services Limited)

Žalobou ze dne 18. 12. 2010 se společnost Conroe Consulting Services Limited, se sídlem 46/2, South Street, Valletta VLT 1101, Malta, domáhala na Fondu pojištění vkladů (od r. 2016 Garančním systémem finančního trhu) **zaplacení částky 1 561 731 947 Kč s přísl. Spor byl veden u Obvodního soudu pro Prahu 1 pod sp. zn. 18 C 364/2010. Žalobce se uvedenou žalobou domáhal přiznání náhrady údajné škody, která měla vzniknout tak, že žalovaný nevyplatil** v souladu se zákonem č. 443/2006 Sb. (zákon o náhradách), ve znění účinném do 2. 3. 2007, **v zákonem stanovené lhůtě dodatečné náhrady za pojištěné vklady u Kreditní banky Plzeň, a. s.** Fond pojištění vkladů však tehdy postupoval v souladu se zákonem o bankách a nevyplatil náhrady z důvodu, že mu byla Českou národní bankou v dohodě s Ministerstvem financí České republiky prodložena lhůta k výplatě náhrad. Předmětná část uvedeného zákona o náhradách byla následně nálezem Ústavního soudu ze dne 15. 2. 2007 ke dni 2. 3. 2007 zrušena. V průběhu řízení byla údajná pohledávka původního žalobce postoupena na nového žalobce **TALIATELLA HOLDINGS LIMITED.**

Žaloba byla rozsudkem Obvodního soudu pro Prahu 1 ze dne 2. 5. 2012, č. j. 18 C 364/2010-80, zamítnuta a žalovanému přiznány náklady řízení. Zamítavý rozsudek prvostupňového soudu byl potvrzen rozsudkem Městského soudu v Praze jako soudu odvolacího ze dne 27. 1. 2014, č. j. 22 Co 505/2012.

Dne 20. 8. 2015 byl vydán Obvodním soudem pro Prahu 1 evropský exekuční titul / osvědčení o soudním rozhodnutí. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.

Žalobce ASSET WISE LIMITED

Žalobou ze dne 30. 8. 2011 se společnost ASSET WISE LIMITED, IČO: HE 284286, se sídlem HADJIMATHEOU-YIANNOURI COURT, 2nd floor, Flat/Office 10, P. C. 6042 Larnaca, Kyperská republika, domáhala na Fondu pojištění vkladů (od r. 2016 Garančním systémem finančního trhu) **zaplacení částky 1 406 963 367 Kč s přísl. Žalobní nárok údajně vycházel z části druhé čl. III. odst. 4 zákona č. 443/2006 Sb., zákon o náhradách, žalobce nárokoval zaplacení peněžité náhrady, nicméně věcná podstata sporu je obdobná jako ve sporu s TALIATELLA HOLDINGS LIMITED.**

Spor byl veden u Obvodního soudu pro Prahu 1 pod sp. zn. 68 C 85/2012. **Rozsudkem uvedeného soudu ze dne 30. 3. 2016, č. j. 68 C 85/2012-203, byla žaloba zamítnuta a žalovanému přiznány náklady řízení. Zamítavý rozsudek prvostupňového soudu byl potvrzen rozsudkem Městského soudu v Praze jako soudu odvolacího ze dne 24. 10. 2017. Doručením uvedeného rozsudku bylo řízení pravomocně ukončeno, není však vyloučeno, že žalobce podá dovolání k Nejvyššímu soudu. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.**

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

Žalobou ze dne 30. 8. 2011 se společnost VALSPRING HOLDINGS LIMITED, IČO: HE 235682, se sídlem HADJIMATHEOU-YIANNOURI COURT, 2nd floor, Flat/Office 10, P. C. 6042, Larnaca, Kyperská republika, domáhala na Fondu pojištění vkladů (od r. 2016 Garančním systémem finančního trhu) **zaplacení částky 1 621 470 327 Kč s přísl. Žalobní nárok se v tomto případě údajně opíral o ustanovení části druhé čl. III. odst. 1 zákona č. 443/2006 Sb., zákona o náhradách, žalobce nárokoval zaplacení dodatečné náhrady, nicméně věcná podstata sporu je obdobná jako ve sporu s TALIATELLA HOLDINGS LIMITED. V průběhu řízení na místo dosavadního žalobce vstoupila na základě postoupení údajného nároku společnost MERKURIO PANAMA S.A., se sídlem Panamská republika, Panama, 50th Avenue, Global Bank Tower, 18th floor, Office 1801. Spor byl veden u Obvodního soudu pro Prahu 1 pod sp. zn. 42 C 208/2012.**

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

Obvodní soud pro Prahu 1 rozsudkem ze dne 29. 5. 2013, č. j. 42 C 208/2012-155, žalobu zamítl a žalovanému přiznal náklady řízení. Městský soud v Praze jako soud odvolací svým rozsudkem ze dne 14. 9. 2015, č. j. 53 Co 420/2013-288, rozsudek prvostupňového soudu potvrdil. Dovolání žalobce proti uvedeným rozsudkům bylo odmítnuto usnesením Nejvyššího soudu ze dne 26. 10. 2016, č. j. 29 Cdo 1052/2016-318. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.

3.11 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2017.

Účetní závěrka byla schválena Správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 13. 6. 2018



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník

IX. FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

Správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu Fond pojištění vkladů, se sídlem Týn 639/1, Praha („Fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2017 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 2017 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2017 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 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.



**Správní rada společnosti Garanční systém finančního trhu
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, a to zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z události nebo podmínky, 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.

13. června 2018

Přiměřená firma Audit s.r.l.
zastoupená partnerem

Petr Kříž
Ing. Petr Kříž FCCA
statutární auditor, ev. č. 1140

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pojištění vkladů

Datum účetní závěrky:	31. 12. 2017
Datum sestavení účetní závěrky:	13. 6. 2018

Rozvaha k 31. 12. 2017

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2017	Stav k 31. 12. 2017
A. Dlouhodobý majetek celkem	3 181 065	2 961 990
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	4 045	2 766
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 544	1 822
Umělecká díla, předměty a sbírky	46	195
Hmotné věci a jejich soubory	1 498	1 627
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 179 550	2 960 260
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-4 074	-2 858
Oprávky k softwaru	-2 885	-1 457
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 189	-1 402
B. Krátkodobý majetek celkem	54 805 731	55 061 786
II. Pohledávky celkem	30 090 005	27 737 503
Poskytnuté provozní zálohy	11	3
Jiné pohledávky	30 089 994	27 737 500
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	24 715 463	27 324 000
Peněžní prostředky v pokladně	47	29
Ceniny	115	54
Peněžní prostředky na účtech	23 559 856	27 118 953
Dluhové cenné papíry k obchodování	758 450	0
Ostatní cenné papíry	396 995	204 964
IV. Jiná aktiva celkem	263	283
Náklady příštích období	263	283
Aktiva celkem	57 986 796	58 023 776

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2017	Stav k 31. 12. 2017
A. Vlastní zdroje celkem	57 687 031	57 975 619
I. Jmění – fondy	54 263 099	54 443 524
II. Výsledek hospodaření celkem	3 423 932	3 532 095
Účet výsledku hospodaření	114 396	108 163
Nerozdělený zisk	3 309 536	3 423 932
B. Cizí zdroje celkem	299 765	48 157
III. Krátkodobé závazky celkem	299 765	48 157
Dodavatelé	607	909
Zaměstnanci	1 896	1 652
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	4	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	821	667
Ostatní přímé daně	572	466
Jiné závazky	293 724	44 176
Dohadné účty pasivní	2 141	282
Pasiva celkem	57 986 796	58 023 776

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	13 486	0	13 486
1. Spotřeba materiálu	432	0	432
3. Opravy a udržování	21	0	21
4. Náklady na cestovné	1 130	0	1 130
5. Náklady na reprezentaci	141	0	141
6. Ostatní služby	11 762	0	11 762
III. Osobní náklady	14 022	0	14 022
10. Mzdové náklady	10 315	0	10 315
11. Zákonné sociální pojištění	3 203	0	3 203
13. Zákonné sociální náklady	325	0	325
14. Ostatní sociální náklady	179	0	179
IV. Daně a poplatky	31	0	31
V. Ostatní náklady	1 959	0	1 959
19. Kurzové ztráty	11	0	11
22. Jiné ostatní náklady	1 948	0	1 948
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	759 573	0	759 573
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	666	0	666
25. Prodané cenné papíry a podíly	758 907	0	758 907
Náklady celkem	789 071	0	789 071

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	139 870	0	139 870
5. Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	31	0	31
7. Výnosové úroky	136 979	0	136 979
8. Kurzové zisky	18	0	18
10. Jiné ostatní výnosy	2 842	0	2 842
V. Tržby z prodeje majetku	757 364	0	757 364
12. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	757 364	0	757 364
Výnosy celkem	897 234	0	897 234
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	108 163	0	108 163
D. Hospodářský výsledek po zdanění	108 163	0	108 163

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 2017

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 2017

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 2017

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 2017

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 2017

Účtuje se v těchto účetních knihách:

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

2.4 ▶ Účtový rozvrh

Účtový rozvrh účetní jednotky zpracovává pro každé účetní období ve smyslu směrné účtové osnovy, účetních metod, uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahového vymezení těchto položek, které jsou stanoveny Vyhláškou. V průběhu účetního období se může účtový rozvrh doplňovat. Peněžní částky v knihách analytických účtů musí odpovídat příslušným souhrnným peněžním částkám obrátů nebo zůstatků syntetických účtů, k nimž se tyto účty vedou.

2.5 ▶ Účetní závěrka, účetní audit

Před sestavením účetní závěrky se provádí inventarizace.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

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

2.6 ▶ Úschova účetních písemností

Odpovědnost za organizaci úschovy účetních písemností má výkonná ředitelka Garančního systému finančního trhu, která může jmenovat osobu odpovědnou za provedení úschovy účetních písemností. Archivace účetních dokladů je prováděna dle 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 2017

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, právní služby, 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. Toto pravidlo se poprvé uplatní v účetním období roku 2017.

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

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

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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 držенých do splatnosti, které jsou oceněny naběhlou hodnotou. Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

2.11 Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

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

Hmotný majetek, jehož doba životnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 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 2017

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 2017

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

2.15 ▶ Opravné položky a rezervy

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

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 fondů zahrnutého ve vlastních zdrojích. Ve stejné výši je zaúčtována pohledávka za bankami, které nemohly dostát svým závazkům vůči klientům, proti účtu fondů ve vlastních zdrojích.

2.17 ▶ Jmění/Fondy

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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 2017

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2017	Stav k 1. 1. 2017
Pohledávky z výplaty náhrad	27 713 774	30 069 097
Pohledávky z duplicitních výplat	14 672	14 672
Pohledávky z kuponů	0	1 002
Pohledávky ostatní	6 010	2 179
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	27 737 500	30 089 994

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2017 činily 27 713 774 tis. Kč (k 1. 1. 2017: 30 069 097 tis. Kč, z toho částka ve výši 8 236 tis. Kč představovala poskytnuté finanční prostředky finančnímu ústavu k provedení výplat náhrad, které ale dosud nebyly vyplaceny).

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí České republiky vytvářeny opravné položky (viz bod 2.16). V případě možnosti tvorby opravné položky by Fond pojištění vkladů vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 89 %.

Ostatní pohledávky obsahují pohledávku Fondu pojištění vkladů za Fondem pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2016 ve výši 1 945 tis. Kč a v roce 2017 ve výši 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. 2017	Stav k 1. 1. 2017
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 165 224	3 576 546

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2017 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2017). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2017 výše 3 473 570 tis. Kč (k 1. 1. 2017 hodnoty 4 123 163 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

(tis. Kč)

Stav k 31. 12. 2017

Stav k 1. 1. 2017

Dluhové cenné papíry k obchodování

0

758 450

K 31. 12. 2017 nedržel Garanční systém finančního trhu žádné dluhové cenné papíry k obchodování (k 1. 1. 2017 bylo portfolio tvořeno pouze českými státními dluhopisy).

Prodej celého portfolia dluhových cenných papírů k obchodování byl zapříčiněn změnou investiční strategie v průběhu roku 2016, kdy byla také odprodána většina držených cenných papírů a finanční prostředky byly investovány převážně formou repo operací se státními pokladničními poukázkami či poukázkami ČNB. K doprodeji zbytkového portfolia poté došlo počátkem roku 2017.

3.4 Přehled o změnách na účtu fondů

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

Přehled o změnách na účtu fondů:

(tis. Kč)

2017

2016

Počáteční stav - 1. ledna

54 263 099

53 147 748

Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)

940 652

2 055 539

Nové pohledávky za bankami v insolvenci a likvidaci

-685

3 534 849

Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad

-782 324

-940 940

Předpis výplaty náhrad

685

-3 534 849

Doplatky a vratky z vyúčtování, jiné pohledávky za bankami

22 097

752

Stav na konci období - 31. prosince**54 443 524****54 263 099**

Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2017 pokračoval ve výplatách náhrad vkladů klientům ERB bank, a. s., které byly zahájeny v roce 2016. V roce 2017 ukončil výplaty náhrad vkladů klientům Metropolitního spořitelního družstva a WPB Capital, spořitelního družstva, vzhledem k uplynutí 3leté zákonné lhůty.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.5 Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2017 činily 44 161 tis. Kč (1. 1. 2017: 293 692 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. 2017 částku 667 tis. Kč (1. 1. 2017: 821 tis. Kč), ze kterých 354 tis. Kč (1. 1. 2017: 456 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 313 tis. Kč (1. 1. 2017: 365 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 466 tis. Kč (1. 1. 2017: 572 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.6 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2017	2016
Přijaté příspěvky od bank	940 652	2 055 539

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.7 ▶ Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2017	2016
Výnosy:		
Tržby z prodeje cenných papírů	757 364	5 697 571
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	31	185
Výnosové úroky	136 979	194 454
Kurzové zisky	18	2
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	2 842	2 883
Celkem	897 234	5 895 095
Náklady:		
Prodané cenné papíry	-758 907	-5 747 447
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-666	-600
Spotřebované nákupy	-432	-518
Služby	-13 054	-12 520
Osobní náklady	14 022	-13 628
Daně a poplatky	-31	-71
Kurzové ztráty	-11	-17
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-1 948	-5 898
Celkem	-789 071	-5 780 699

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.8 **▶** Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2017	2016
Výnosy:		
Jiné ostatní výnosy - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	2 883
Ostatní	2842	0
Celkem	2 842	2 883
Náklady:		
Jiné ostatní náklady - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	-3 624
Ostatní	-1 948	-2 317
Celkem	-1 948	-5 941

Zisk za rok 2017 ve výši 108 163 tis. Kč (2016: 114 396 tis. Kč) je navržen k převedení na účet nerozděleného zisku minulých let.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2017 činily 11 777 tis. Kč (2016: 10 776 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pojištění vkladů, činí 10 315 tis. Kč (2016: 9 993 tis. Kč).

V roce 2017 byla uhrazena odměna auditorské společnosti Ernst & Young, Audit, s. r. o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2017 ve výši 363 tis. Kč (2016: 315 tis. Kč). Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 318 tis. Kč (2016: 310 tis. Kč).

V roce 2017 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 93 tis. Kč (2016: 78 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 82 tis. Kč (2016: 72 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2017 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 2017 činily 32 371 tis. Kč (2016: 30 633 tis. Kč), z toho činily 29 039 tis. Kč (2016: 28 688 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 332 tis. Kč (2016: 1 945 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 29 039 tis. Kč (2016: 28 688 tis. Kč) byly Garančnímu systému finančního trhu uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

Vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize v roce 2017 byly výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize v roce 2017, které tvoří provozní výdaje, výdaje spojené se správou cenných papírů a podíl Fondu pro řešení krize na odpisech majetku, v celkové výši 3 831 tis. Kč 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. Ta bude uhrazena do Fondu pojištění vkladů z provozního fondu Fondu pro řešení krize po schválení účetní závěrky za rok 2017 a provedení převodu výnosů z investování roku 2017 do provozního fondu Fondu pro řešení krize. Část majetku provozního fondu Fondu pro řešení krize ve výši 1 945 tis. Kč bude použita na úhradu pohledávky vzniklé v roce 2016. V provozním fondu Fondu pro řešení krize zůstane majetek ve výši 736 tis. Kč, který je možno použít na výdaje související se správou Fondu pro řešení krize v následujících letech.

3.10 ▶ Soudní spory

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

Žalobce TALIATELLA HOLDINGS LIMITED (dříve Conroe Consulting Services Limited)

Žalobou ze dne 18. 12. 2010 se společnost Conroe Consulting Services Limited, se sídlem 46/2, South Street, Valletta VLT 1101, Malta, domáhala na Fondu pojištění vkladů (od r. 2016 Garančním systémem finančního trhu) **zaplacení částky 1 561 731 947 Kč s přísl. Spor byl veden u Obvodního soudu pro Prahu 1 pod sp. zn. 18 C 364/2010. Žalobce se uvedenou žalobou domáhal přiznání náhrady údajné škody, která měla vzniknout tak, že žalovaný nevyplatil** v souladu se zákonem č. 443/2006 Sb. (zákon o náhradách), ve znění účinném do 2. 3. 2007, **v zákonem stanovené lhůtě dodatečné náhrady za pojištěné vklady u Kreditní banky Plzeň, a. s.** Fond pojištění vkladů však tehdy postupoval v souladu se zákonem o bankách a nevyplatil náhrady z důvodu, že mu byla Českou národní bankou v dohodě s Ministerstvem financí České republiky prodložena lhůta k výplatě náhrad. Předmětná část uvedeného zákona o náhradách byla následně nálezem Ústavního soudu ze dne 15. 2. 2007 ke dni 2. 3. 2007 zrušena. V průběhu řízení byla údajná pohledávka původního žalobce postoupena na nového žalobce **TALIATELLA HOLDINGS LIMITED.**

Žaloba byla rozsudkem Obvodního soudu pro Prahu 1 ze dne 2. 5. 2012, č. j. 18 C 364/2010-80, zamítnuta a žalovanému přiznány náklady řízení. Zamítavý rozsudek prvostupňového soudu byl potvrzen rozsudkem Městského soudu v Praze jako soudu odvolacího ze dne 27. 1. 2014, č. j. 22 Co 505/2012.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

Dne 20. 8. 2015 byl vydán Obvodním soudem pro Prahu 1 evropský exekuční titul / osvědčení o soudním rozhodnutí. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.

Žalobce ASSET WISE LIMITED

Žalobou ze dne 30. 8. 2011 se společnost ASSET WISE LIMITED, IČO: HE 284286, se sídlem HADJIMATHEOU-YIANNOURI COURT, 2nd floor, Flat/Office 10, P. C. 6042 Larnaca, Kyperská republika, domáhala na Fondu pojištění vkladů (od r. 2016 Garančním systémem finančního trhu) **zaplacení částky 1 406 963 367 Kč s přísl. Žalobní nárok údajně vycházel z části druhé čl. III. odst. 4 zákona č. 443/2006 Sb., zákon o náhradách, žalobce nárokoval zaplacení peněžité náhrady, nicméně věcná podstata sporu je obdobná jako ve sporu s TALIATELLA HOLDINGS LIMITED.**

Spor byl veden u Obvodního soudu pro Prahu 1 pod sp. zn. 68 C 85/2012. **Rozsudkem uvedeného soudu ze dne 30. 3. 2016, č. j. 68 C 85/2012-203, byla žaloba zamítnuta a žalovanému přiznány náklady řízení. Zamítavý rozsudek prvostupňového soudu byl potvrzen rozsudkem Městského soudu v Praze jako soudu odvolacího ze dne 24. 10. 2017. Doručením uvedeného rozsudku bylo řízení pravomocně ukončeno, není však vyloučeno, že žalobce podá dovolání k Nejvyššímu soudu. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.**

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

Žalobou ze dne 30. 8. 2011 se společnost VALSPRING HOLDINGS LIMITED, IČO: HE 235682, se sídlem HADJIMATHEOU-YIANNOURI COURT, 2nd floor, Flat/Office 10, P. C. 6042, Larnaca, Kyperská republika, domáhala na Fondu pojištění vkladů (od r. 2016 Garančním systémem finančního trhu) **zaplacení částky 1 621 470 327 Kč s přísl. Žalobní nárok se v tomto případě údajně opíral o ustanovení části druhé čl. III. odst. 1 zákona č. 443/2006 Sb., zákona o náhradách, žalobce nárokoval zaplacení dodatečné náhrady, nicméně věcná podstata sporu je obdobná jako ve sporu s TALIATELLA HOLDINGS LIMITED. V průběhu řízení na místo dosavadního žalobce vstoupila na základě postoupení údajného nároku společnost MERKURIO PANAMA S.A ., se sídlem Panamská republika, Panama, 50th Avenue, Global Bank Tower, 18th floor, Office 1801. Spor byl veden u Obvodního soudu pro Prahu 1 pod sp. zn. 42 C 208/2012.**

Obvodní soud pro Prahu 1 rozsudkem ze dne 29. 5. 2013, č. j. 42 C 208/2012-155, žalobu zamítl a žalovanému přiznal náklady řízení. Městský soud v Praze jako soud odvolací svým rozsudkem ze dne 14. 9. 2015, č. j. 53 Co 420/2013-288, rozsudek prvostupňového soudu potvrdil. Dovolání žalobce proti uvedeným rozsudkům bylo odmítnuto usnesením Nejvyššího soudu ze dne 26. 10. 2016, č. j. 29 Cdo 1052/2016-318. V současné době je řešeno vymáhání nákladů řízení po žalobci.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.11 **▶** Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2017.

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

V Praze dne 13. 6. 2018



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 příložené 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 2017 a výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2017 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 2017 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2017 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 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 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.



**Správní rada společnosti Garanční systém finančního trhu
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 příloh, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

13. června 2018


zastoupená partnerem



Ing. Petr Kříž FCCA
statutární auditor, ev. č. 1140

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pro řešení krize

Datum účetní závěrky:	31. 12. 2017
Datum sestavení účetní závěrky:	13. 6. 2018

Rozvaha k 31. 12. 2017

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2017	Stav k 31. 12. 2017
A. Dlouhodobý majetek celkem	0	21
II. Dlouhodobý hmotný majetek	0	21
Umělecká díla, předměty a sbírky	0	21
B. Krátkodobý majetek celkem	2 958 882	5 990 292
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	2 958 882	5 990 292
Peněžní prostředky na účtech	2 958 882	5 990 292
Aktiva celkem	2 958 882	5 990 313

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2017	Stav k 31. 12. 2017
A. Vlastní zdroje celkem	2 956 937	5 984 538
I. Jmění – fondy	2 958 882	5 983 802
Příspěvkový fond	2 958 882	5 983 802
II. Výsledek hospodaření celkem	-1 945	736
Účet výsledku hospodaření	0	2 681
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	-1 945	0
Neuhrazená ztráta minulých let	0	-1 945
B. Cizí zdroje celkem	1 945	5 775
III. Krátkodobé závazky celkem	1 945	5 775
Jiné závazky	1 945	5 775
Pasiva celkem	2 958 882	5 990 313

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	1 236	0	1 236
1. Spotřeba materiálu	61	0	61
3. Opravy a udržování	4	0	4
4. Náklady na cestovné	160	0	160
5. Náklady na reprezentaci	19	0	19
6. Ostatní služby	992	0	992
III. Osobní náklady	1 987	0	1 987
10. Mzdové náklady	1 462	0	1 462
11. Zákonné sociální pojištění	454	0	454
13. Zákonné sociální náklady	46	0	46
14. Ostatní sociální náklady	25	0	25
IV. Daně a poplatky	1	0	1
V. Ostatní náklady	588	0	588
19. Kurzové ztráty	1	0	1
22. Jiné ostatní náklady	587	0	587
Náklady celkem	3 812	0	3 812

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	6 493	0	6 493
7. Výnosové úroky	6 490	0	6 490
8. Kurzové zisky	3	0	3
Výnosy celkem	6 493	0	6 493
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	2 681	0	2 681
D. Hospodářský výsledek po zdanění	2 681	0	2 681

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 2017

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, 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 **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 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 2017

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 2017

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.

Účetnictví Fondu pro řešení krize je vedeno od jeho zřízení dne 12. 1. 2016.

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

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

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

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

Účetní doklady jsou vyhotovovány bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

Účtuje se v těchto účetních knihách:

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

2.4 Účtový rozvrh

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

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

2.5 Účetní závěrka, účetní audit

Před sestavením účetní závěrky se provádí inventarizace.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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.

2.8 ▶ Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímo přiřaditelné účetní případy do Fondů

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

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

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

- a) Pro výpočet poměru nákladů na správu jednotlivých Fondů se použije metoda poměru nákladů na práci pro jednotlivé Fondy z výkazů práce zaměstnanců. Zaměstnanci Garančního systému finančního trhu 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. Toto pravidlo se poprvé uplatní v účetním období roku 2017.

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

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

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

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

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

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

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

2.10 ▶ Základní zásady zpracování účetní závěrky

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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

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

Cenné papíry určené k obchodování:

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

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

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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 ▶ 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.

2.14 ▶ Příspěvky přijaté od bank

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

2.15 ▶ Opravné položky a rezervy

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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 Fondy. Následný převod nerozděleného zisku z minulých let z položky Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z minulých let do položky Fondy je možný opět na základě rozhodnutí správní rady.

2.17 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 2017

3 ▸ Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 ▸ Krátkodobý finanční majetek

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

3.2 ▸ Přehled o změnách na účtu fondů

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

Přehled o změnách na účtu fondů:

(tis. Kč)	2017	2016
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	2 958 882	0
Přijaté příspěvky (viz bod 3.4)	3 024 920	2 958 882
Stav na konci období – 31. prosince	5 983 802	2 958 882

3.3 ▸ Závazky

Závazek Fondu pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize vůči Fondu pojištění vkladů činí 5 775 tis. Kč (2016: 1 945 tis. Kč). Žádný ze závazků nebyl po splatnosti.

3.4 ▸ Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2017	2016
Přijaté příspěvky od bank	3 024 920	2 958 882

V průběhu dubna až června 2017 uhradily banky a vybraní obchodníci s cennými papíry příspěvky do Fondu pro řešení krize předepsané Českou národní bankou ve výši 3 024 920 tis. Kč (2016: 2 958 882 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.5 ▶ Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2017	2016
Výnosy:		
Výnosové úroky	6 490	0
Kurzové zisky	3	0
Celkem	6 493	0
Náklady:		
Spotřebované nákupy	-61	-41
Služby	-1 175	-731
Osobní náklady	-1 987	-1 068
Daně a poplatky	-1	-1
Kurzové ztráty	-1	-2
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-587	-102
Celkem	-3 812	-1 945

Výsledek hospodaření za rok 2017 bude řešen tak, že výnosy ve výši 6 493 tis. Kč budou převedeny do provozního fondu Fondu pro řešení krize a náklady ve výši 3 812 tis. Kč budou uhrazeny po schválení účetní závěrky v rámci řešení pohledávek Fondu pojištění vkladů vůči Fondu pro řešení krize.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

3.6 **▶** Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2017	2016
Náklady:		
Ostatní	-587	-59
Celkem	-587	-59

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2017 činily 11 777 tis. Kč (2016: 10 776 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize, činí 1 462 tis. Kč (2016: 783 tis. Kč).

V roce 2017 byla uhrazena odměna auditorské společnosti Ernst & Young, Audit, s. r. o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2017 ve výši 363 tis. Kč (2016: 315 tis. Kč). Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 45 tis. Kč (2016: 5 tis. Kč).

V roce 2017 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 93 tis. Kč (2016: 78 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 11 tis. Kč (2016: 6 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2017

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 2017 pouze výdaje vzniklé v souvislosti se správou obou Fondů.

Celkové výdaje vzniklé Garančnímu systému finančního trhu v souvislosti se správou obou Fondů v roce 2017 činily 32 371 tis. Kč (2016: 30 633 tis. Kč), z toho činily 29 039 tis. Kč (2016: 28 688 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 332 tis. Kč (2016: 1 945 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 29 039 tis. Kč (2016: 28 688 tis. Kč) byly Garančnímu systému finančního trhu uhrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

Vzhledem k nedostatku prostředků v provozním fondu Fondu pro řešení krize v roce 2017 byly výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize v roce 2017, které tvoří provozní výdaje, výdaje spojené se správou cenných papírů a podíl Fondu pro řešení krize na odpisech majetku, v celkové výši 3 831 tis. Kč 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. Ta bude uhrazena do Fondu pojištění vkladů z provozního fondu Fondu pro řešení krize po schválení účetní závěrky za rok 2017 a provedení převodu výnosů z investování roku 2017 do provozního fondu Fondu pro řešení krize. Část majetku provozního fondu Fondu pro řešení krize ve výši 1 945 tis. Kč bude použita na úhradu pohledávky vzniklé v roce 2016. V provozním fondu Fondu pro řešení krize zůstane majetek ve výši 736 tis. Kč, který je možno použít na výdaje související se správou Fondu pro řešení krize v následujících letech.

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. 2017.

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

V Praze dne 13. 6. 2018

Ing. Renáta Kadlecová

Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka

JUDr. Tomáš Hejduk

Člen výkonné rady a vedoucí právník