

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2021



OBSAH

I.	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY	4
II.	O GARANČNÍM SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU	6
III.	ORGÁNY GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU	7
	Správní rada	7
	Výkonná rada	7
IV.	MAKROEKONOMICKÉ A REGULATORNÍ PROSTŘEDÍ POJIŠTĚNÝCH INSTITUCÍ V ROCE 2021	8
V.	ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2021	9
	Fungování Garančního systému finančního trhu během pandemie covidu-19	9
	Zátěžové testy	9
	Informační technologie a bezpečnost	9
	Mezinárodní spolupráce	9
	Investiční činnost	10
	Způsob zveřejňování	10
VI.	ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2021	10
	Testování bankovních dat	10
	Výplaty náhrad pohledávek z vkladů	11
	Pohledávky vůči pojištěným institucím	11
	Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů	13
	Správa portfolia Fondu pojištění vkladů	14
	Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie	17
VII.	ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2021	18
	Příspěvky do Fondu pro řešení krize	18
	Správa portfolia Fondu pro řešení krize	18
	Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize	19
VIII.	POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM	20

IX.	GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	21
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	25
	Rozvaha k 31. prosinci 2021	25
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021	27
	1 Všeobecné informace	29
	2 Účetní postupy	31
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	39
X.	FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	44
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	47
	Rozvaha k 31. prosinci 2021	47
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021	49
	1 Všeobecné informace	51
	2 Účetní postupy	53
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	60
XI.	FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	65
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	68
	Rozvaha k 31. prosinci 2021	68
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021	70
	1 Všeobecné informace	72
	2 Účetní postupy	74
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	81

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY



Rok 2021 byl poznamenán ekonomickými dopady koronavirové pandemie a postupně se zvyšující inflací. To, spolu s ukončením činnosti řady dodavatelů energií, znamenalo vznik nových nejistot a obav z budoucího vývoje domácí ekonomiky. Konec roku již zřetelně ukázal, že mnoho

podniků a domácností bude v příštím období čelit zhoršení ekonomických podmínek a že více než jindy bude důležitou roli hrát stabilní a zdravý bankovní systém, jeho robustní kontrolní mechanismy a zákonem ukotvený garanční systém.

V roce 2021 musel Garanční systém po pěti letech aktivovat mechanismy výplaty náhrad vkladů a 11. 8. 2021 spustil výplatu náhrad pohledávek z vkladů klientů Československého úvěrního družstva (ČSÚD). Celková výše náhrad, kterou Garanční systém 541 klientům ČSÚD vyplatí, činí 52,3 milionu korun. Hlavní část vyplacených náhrad vkladů představují termínované vklady. Do konce roku 2021 si své náhrady vyzvedlo 24 klientů, jejichž vklady představovaly 91 % z celkového objemu vyplacených náhrad.

Výplatu náhrad vkladů provedla na pokyn Garančního systému nová vyplácející banka – Komerční banka, a.s. S ní Garanční systém s účinností od 20. 4. 2021 uzavřel v návaznosti na výsledek veřejné zakázky na další čtyři roky smlouvu o výplatě náhrad. Komerční banka tak nahradila Českou spořitelnu, a.s., která zajišťovala výplatu náhrad vkladů v uplynulých letech.

Garanční systém v rámci výplaty náhrad vkladů ČSÚD otestoval několik novinek, které mají za úkol zajistit vyšší komfort přístupu k informacím při výplatách náhrad vkladů. Klienti finanční instituce, za niž bude zahájena výplata náhrad vkladů, budou o jejím zahájení nově informováni i dopisem, zaslaným doporučenou poštou na adresu trvalého bydliště vedenou v evidenci dané finanční instituce, v němž bude popsán způsob vyplácení a výše základní náhrady, na kterou má klient nárok. Nově se také rozběhla informační podpora klientů prostřednictvím speciálně zřízené infolinky.

V uplynulém roce došlo k několika důležitým personálním změnám v Garančním systému. Začátkem ledna 2021 uplynulo funkční období předsedy správní rady Garančního systému Dušana Hradila a člena správní rady Radka Urbana, přičemž byli jmenováni na další funkční období v délce pěti let. Jelikož Dušan Hradil se v srpnu 2021 stal členem dozorčí rady České exportní banky, zaniklo s ohledem na neslučitelnost obou funkcí jeho členství ve správní radě Garančního systému. Je mi proto velkou ctí, že jsem byl k 1. 9. 2021 jmenován novým členem a předsedou správní rady Garančního systému. Mé funkční období potrvá do ledna 2026. Dušanovi Hradilovi chci poděkovat za jeho nasazení a přínos pro Garanční systém.

Ve správní radě Garančního systému od 1. 8. 2021 zasedá Monika Zahálková, která je zároveň výkonnou ředitelkou České bankovní asociace. Její funkční období potrvá do roku 2024. Ve funkci nahradila Vladimíra Staňuru.

Jednou z činností, ke kterým je Garanční systém pověřen, je posilování povědomí o stabilitě a systému záručních mechanismů bankovního systému. Události loňského roku a konečně i začátku roku 2022 nám potvrdily, že tato role Garančního systému bude postupem času nabírat na síle.

V roce 2021 byla potvrzena jedna ze sledovaných fúzí bankovního trhu mezi Equa bank a Raiffeisenbank. Vzhledem k tomu, že český bankovní trh neprochází častými změnami vlastnických struktur, bylo vhodné prostřednictvím Garančního systému aktivně informovat o zásadních dopadech této fúze na pojištění vkladů a o právech klientů s ohledem na připravované spojení těchto dvou finančních ústavů.

V roce 2021 Garanční systém pokračoval v dlouhodobé edukační strategii o fungování zajišťovacích mechanismů, která zejména v případě turbulencí na finančních trzích posiluje stabilitu a snižuje riziko eskalace a přenosu nedůvěry ve finanční instituce. Koronavirová pandemie změnila zvyklosti Čechů v konzumaci mediálního obsahu a přesunula těžiště šíření informací do online prostoru, na což reagoval i Garanční systém ve své komunikační strategii. Na facebookovém profilu a YouTube kanálu bylo zveřejněno šest vlogů na téma pojištění vkladů. Vlogy jsou také součástí vzdělávacích materiálů

Garančního systému zveřejněných na webu Garančního systému. Během celého roku zároveň probíhala informační kampaň prostřednictvím vybraných médií formou edukativních článků nebo přímo rozhovorů s Renátou Kadlecovou na aktuální témata, která řeší klienti finančních institucí.

Rok 2021 byl opět plný úkolů, jejichž zvládnutí by nebylo možné bez profesionálního týmu zaměstnanců a spolupracovníků. Chtěl bych jim tedy tímto poděkovat za vysoké nasazení a energii, které své práci věnují. Poděkování patří také členům správní rady, kteří kromě svých povinností na pracovištích na Ministerstvu financí České republiky, v České národní bance, či v České bankovní asociaci věnují svůj čas agendě Garančního systému finančního trhu.

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

Mgr. Ing. Tomáš Müller
Předseda správní rady
Garančního systému finančního trhu

II. O GARANČNÍM SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU

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

Úloha **Fondu pojištění vkladů** je upravena ustanoveními § 41a až § 41s zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále též „zákon o bankách“). Fond pojištění vkladů slouží k výplatě náhrad pohledávek z vkladů klientům finanční instituce, kterou Česká národní banka označí za neschopnou dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek nebo o níž vydá soud rozhodnutí o úpadku nebo jiné rozhodnutí z důvodů přímo souvisejících s finanční situací takové instituce, jehož důsledkem je pozastavení práva vkladatelů nakládat s vklady, na které se vztahuje pojištění. Banky, pobočky bank z jiného než členského státu, stavební spořitelny a spořitelny a úvěrní družstva jsou povinny do Fondu pojištění vkladů pravidelně přispívat formou ročních příspěvků.

Úloha Garančního systému finančního trhu v oblasti řešení krize je upravena zejména zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále též „zákon o ozdravných postupech“). Účelem existence **Fondu pro řešení krize** je mít k dispozici finanční prostředky, které mohou být použity v případě ohrožení stability některé z finančních institucí tak, aby nebylo nutné ukončit její existenci a zahajovat výplatu náhrad pohledávek z vkladů jejím klientům. O použití těchto prostředků rozhoduje Česká národní banka jakožto orgán příslušný pro řešení krize. Toto opatření lze uplatnit pouze za podmínek, že instituce selhává nebo lze její selhání důvodně přepokládat, neexistují jiná opatření dohledu nebo soukromého sektoru, která by selhání instituce v krátkém čase odvrátila, a řešení krize je ve veřejném zájmu. Cílem je posílit stabilitu finančního sektoru, minimalizovat náklady a škody, a pokud možno eliminovat použití veřejných prostředků. Do Fondu pro řešení krize přispívají nejen instituce již zapojené do systému pojištění vkladů, ale i někteří obchodníci

s cennými papíry, a to taktéž formou pravidelných ročních příspěvků.

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

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

III. ORGÁNY GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU

Správní rada

Nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu je správní rada. Její členy jmenuje ministr financí České republiky. Správní rada je pětičlenná a je složena ze dvou zaměstnanců České národní banky, dvou zaměstnanců Ministerstva financí České republiky a jednoho člena jmenovaného na návrh České bankovní asociace. Její členové jsou jmenováni na pětileté období.

Počátkem roku 2021 byli opětovně na další pětileté období jmenováni předseda správní rady Ing. Dušan Hradil a člen správní rady Ing. Radek Urban. Ing. Dušan Hradil však vzhledem ke svým novým pracovním povinnostem ve funkci předsedy skončil a od 1. 9. 2021 se stal předsedou Mgr. Ing. Tomáš Müller, taktéž z Ministerstva financí České republiky. Od 1. 8. 2021 nahradila Ing. Vladimíra Staňuru Ing. Monika Zahálková, výkonná ředitelka České bankovní asociace.

Členové správní rady Garančního systému finančního trhu v roce 2021

Předseda **Mgr. Ing. Tomáš Müller**
(od 1. 9. 2021, do 31. 7. 2021 Ing. Dušan Hradil)
Funkční období: do 2026
pověřen vedením oddělení Ministerstva financí České republiky

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

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

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

Ing. Monika Zahálková
(od 1. 8. 2021, do 31. 7. 2021 Ing. Vladimír Staňura)
Funkční období: do 2024
výkonná ředitelka České bankovní asociace

Výkonná rada

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

Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2021

Předseda **Ing. Renáta Kadlecová**
výkonná ředitelka

Člen **JUDr. Tomáš Hejduk**
vedoucí právník

Ing. Roman Kahánek
finanční manažer

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

IV. MAKROEKONOMICKÉ A REGULATORNÍ PROSTŘEDÍ POJIŠTĚNÝCH INSTITUCÍ V ROCE 2021

Po roce 2020, kdy byl zaznamenán propad HDP o 5,6 %, následoval v roce 2021 mírný růst o 3,3 %. Za tímto růstem stála především domácí spotřeba, která se zvýšila zejména díky postupnému rušení covidových restrikcí ve službách a v maloobchodě. Jako určitá brzda se na druhou stranu projevilo narušení dodavatelských řetězců, které mělo zejména dopad na exportní odvětví. Státní rozpočet skončil deficitem 419,7 mld. Kč, což byl ve srovnání s rokem 2020 o 52 mld. Kč horší výsledek. Zároveň se jedná o nejvyšší roční rozpočtový deficit v historii samostatné České republiky. Podíl státního dluhu na HDP se tím zvýšil na téměř 41 %. Příčinou tohoto rekordního deficitu byly především dopady pandemie a doprovodná podpůrná opatření¹.

V loňském roce došlo k selhání jedné instituce, a to družstevní záložny Československé úvěrní družstvo. Výplata náhrad vkladů byla zahájena 11. 8. 2021. Počtem klientů a výší krytých vkladů se však jednalo o jednu z nejmenších členských institucí systému pojištění vkladů. Bez ohledu na toto izolované selhání si bankovní systém jako celek nadále zachovával svoji odolnost a robustní kapitálovou pozici: průměrný kapitálový poměr sektoru k 31. 12. 2021 činil 23,52 %. Důležitou roli zde nadále hrál dobrovolný přebytek kapitálu nad regulatorními požadavky, který v prvním pololetí roku 2021 činil 8,5 procentního bodu, což představovalo polštář ve výši 247 mld. Kč. Tento přebytek byl z velké části vytvořen zisky z minulých let. Sektor si také udržel tradičně silnou likvidní pozici. Agregátní hodnota ukazatele krytí likvidity (LCR) vzrostla k polovině roku 2021 meziročně o 39 p. b. na 228 %. Důležité přitom je, že všechny regulované instituce vykazovaly tento ukazatel nad regulatorním minimem 100 %. Agregátní hodnota ukazatele čistého stabilního financování (NSFR) činila k polovině loňského roku 171 % (regulatorní minimum zde je také 100 %).

Poměr nevykonných pohledávek k celkovým pohledávkám za sektory nefinančních podniků a domácností činil ke konci roku 2021 akceptovatelných 4,15 %, což znamená meziroční zlepšení o 0,48 procentního bodu. Ve srovnání s rokem 2020 se celkový čistý zisk bank zvýšil o 23 mld. Kč na hodnotu 70,5 mld. Kč. Hlavní příčinou tohoto nárůstu byl výrazný pokles ztrát ze znehodnocení o 25,7 mld. Kč a mírný nárůst zisku z provozní a finanční činnosti o 3,9 mld. Kč. Sektor družstevních záložen vykázal za rok 2021 zisk 44,8 mil. Kč, což je oproti ztrátě 113,2 mil. Kč za rok 2020 výrazný nárůst. K tomuto výsledku zřejmě přispěl výrazný pokles ztrát ze znehodnocení.

Jako významné riziko byla také během roku 2021 vnímána „hypoteční bublina“ v podobě pokračujícího rychlého růstu cen nemovitostí a vysoké poptávky po hypotečních úvěrech. Za rok 2021 byly poskytnuty hypoteční úvěry za téměř 430 mld. korun, což znamená meziroční nárůst o 70 %. Česká národní banka na podzim 2021 odhadovala nadhodnocení nemovitostí až o 25 % (+ 8 p. b. meziročně), u investičních bytů pak až o více než 30 %. Vzhledem k plošnému uvolňování úvěrových standardů při poskytování hypoték přijala ČNB v listopadu loňského roku závazná opatření².

V roce 2021 ČNB také přistoupila k postupnému zvyšování úrokových sazeb: od června 2021 byla dvoutýdenní repo sazba postupně zvyšována z úrovně 0,25 % až na 3,75 % k 23. 12. 2021. Toto výrazné zvýšení sazeb mohlo napomoci výkázům zisků a ztrát těchto institucí, které výraznou část svých aktiv ukládají do reverzních repo operací s ČNB, či zvýšit úrokové výnosy obecně.

V roce 2021 Raiffeisen Bank International převzala Equa bank a.s. a tím se stala jejím jediným akcionářem. K 1. 1. 2022 pak došlo ke sloučení Raiffeisenbank a.s. s Equa bank a.s., čímž Equa bank a.s. přestala samostatně právně existovat.

1 Podle zprávy nejvyššího kontrolního úřadu však téměř 90 % meziročního nárůstu celkových výdajů loňského státního rozpočtu nesouviselo s bojem proti pandemii covidu-19. Vysoké tempo zadlužování státu a absence hledání úspor představují vážné ohrožení stability veřejných financí v dlouhodobém horizontu. <https://www.patria.cz/zpravodajstvi/4959447/za-lonskym-rekordnim-schodkem-byl-predevsim-enormni-narust-beznych-vydaju-ktere-nesouvisely-s-covidem-jen-pramalo-investice-pise-nku.html>

2 Limit ukazatele DTI (celkový dluh žadatele vyjádřený v násobcích jeho čistého ročního příjmu) na úrovni 8,5; limit ukazatele DSTI (poměr mezi celkovou výší měsíčních splátek dluhu žadatele o úvěr a jeho čistým měsíčním příjmem) na úrovni 45 %; snížení horního limitu ukazatele LTV na 80 %. Ačkoli opatření měla být závazná k 1. 4. 2022, ČNB doporučila, aby banky začaly daná pravidla dobrovolně respektovat i před 1. 4. 2022.

V. ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2021

Fungování Garančního systému finančního trhu během pandemie covidu-19

Rok 2021 byl druhým rokem, kdy se celý svět potýkal s pandemií onemocnění covid-19. I Garanční systém finančního trhu se na tuto situaci musel adaptovat. V návaznosti na vzniklou situaci zrevidoval a doplnil své vnitřní předpisy v oblasti bezpečnosti a mimořádných situací a pokračoval v monitoringu nových rizik souvisejících s pandemií. Pokračovala taktéž práce zaměstnanců z prostor mimo kancelář. Tato situace však nijak činnost Garančního systému finančního trhu nenarušila.

Zátěžové testy

Garanční systém finančního trhu provádí každoročně zátěžové testy v souladu s Obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (dále jen Pokyny EBA) k zátěžovým testům systémů pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU (EBA/GL/2016/04). Tyto testy byly rozvrženy na období pěti let do roku 2021. Ve spolupráci s kolegy ze samostatného odboru restrukturalizace ČNB byl začátkem roku 2021 proveden zátěžový test Použití příspěvku z FPV pro účely řešení krize. V září 2021 byly revidovány příslušné Pokyny EBA, v souladu se kterými jsou do června 2024 naplánovány další zátěžové testy, z nichž první „Výplata vkladů středně velké banky“ bude proveden v roce 2022.

V roce 2021 byl taktéž proveden zátěžový test, jehož cílem bylo ověřit připravenost Garančního systému finančního trhu na možný kybernetický útok zaměřený na krádež osobních údajů spravovaných Garančním systémem. Byly otestovány veškeré kroky, které z takové situace vyplývají, jak z pohledu IT bezpečnosti, tak z pohledu požadavků vyplývajících z nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů („GDPR“).

Informační technologie a bezpečnost

V oblasti IT byly implementovány změny směřující ke zlepšení kybernetické bezpečnosti prostředí určeného pro testování dat pojištěných institucí. V rámci tohoto řešení byla rovněž připravena možnost rychlé obnovy testovacího prostředí pro případ havárie v rámci zajištění kontinuity činností Garančního systému.

Došlo rovněž k úpravě IT systémů souvisejících se změnou vyplácející banky z České spořitelny, a.s. na Komerční banku, a.s.

V neposlední řadě je připravován nouzový systém výplaty náhrad pohledávek z vkladů (alternativa při nemožnosti využití služeb vyplácející banky), jehož část již byla v roce 2021 úspěšně otestována.

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). V obou organizacích se aktivně účastní jednání jejich výborů a pracovních skupin či pořádaných konferencí. Současně Garanční systém finančního trhu rozvíjí i bilaterální spolupráci s obdobnými organizacemi jak v rámci EU, tak celosvětově.

Rok 2021 byl, stejně jako předchozí rok, pro oblast mezinárodní spolupráce velmi specifický. Kvůli pandemii covidu-19 a souvisejícím opatřením nebylo možné pořádat prezenční jednání, a tak se aktivity obou organizací omezily na nezbytné minimum a byly přesunuty do online prostředí.

Evropské fórum pojišťitelů vkladů uspořádalo několik online jednání dlouhodobě fungujících výborů či pracovních skupin, jichž se zástupci Garančního systému finančního trhu účastní (Výbor pro Evropskou unii, Výbor pro záležitosti komunikace a public relations, Pracovní skupiny pro bankovní unii nebo pro zátěžové testování apod.). Pokračovala taktéž iniciativa

tzv. Monthly Coffee Club (krátká ranní prezentace v online podobě na některé z aktuálních témat) či Iniciativa D3, jejímž cílem je příprava stanovisek EFDI k různým tématům, u kterých budou členové EFDI společně prosazovat provedení úprav legislativy v rámci přípravy nové směrnice o systémech pojištění vkladů (tzv. DGSD3). Tuto iniciativu vede společně s kolegou z Německa výkonná ředitelka Garančního systému finančního trhu Renáta Kadlecová.

Aktivita Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů se soustředily zejména na diskuzi ohledně dalšího směřování organizace (prioritních cílů) a úpravy systému diferencovaných členských příspěvků. Zástupci Garančního systému finančního trhu se dlouhodobě účastní zejména jednání Evropského výboru a výboru „Fintech“. V roce 2021 byla zahájena série pravidelných tzv. debrief prezentací, které zavedl nový předseda Yuri Isaev (z ruského systému pojištění vkladů). Během těchto prezentací jsou členové asociace průběžně informováni o aktivitách organizace.

Investiční činnost

Garanční systém finančního trhu spravuje odděleně jmění tvořené Fondem pojištění vkladů a Fondem pro řešení krize. Jednotlivé fondy mají odlišné zdroje financování a odlišný způsob užití stanovený zákonem o bankách, zákonem o ozdravných postupech a nařízením Evropské komise 2015/63, kterým se doplňuje směrnice 2014/59/EU, pokud jde o příspěvky

předem do mechanismů financování k řešení krizí. Garanční systém finančního trhu může investovat peněžní prostředky ve spravovaných fondech pouze bezpečným způsobem v souladu se zákonnými požadavky, Statutem Garančního systému finančního trhu, statuty jednotlivých spravovaných fondů a dalšími vnitřními předpisy Garančního systému finančního trhu.

Investiční politika určuje prostřednictvím dlouhodobé a krátkodobé investiční strategie způsob investování finančních rezerv. Dlouhodobá investiční strategie představuje dlouhodobý rámec pro skladbu a stanovení rizikové pozice jednotlivých portfolií. Krátkodobá investiční strategie definuje v rámci limitů dlouhodobé investiční strategie rizikové parametry benchmarku, parametry investičních limitů portfolia při provádění jednotlivých transakcí, podmínky zajištění tržního rizika a další limity spojené s investováním. Informace o správě portfolií obou fondů v roce 2021 jsou uvedeny v kapitolách VI. Činnost v oblasti pojištění vkladů v roce 2021, resp. VII. Činnost v oblasti řešení krize v roce 2021.

Způsob zveřejňování

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

VI. ČINNOST V OBLASTI POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2021

Testování bankovních dat

Garanční systém finančního trhu provedl v roce 2021 dvě kompletní kola testování klientských dat bank, stavebních spořitelů a družstevních záložen, aby ověřil funkčnost systému vyplácení náhrad pohledávek z vkladů, tak jak mu to ukládá § 41n odst. 1 zákona o bankách.

V souladu s vyhláškou č. 71/2011 Sb., o formě, struktuře a způsobu vedení a poskytování údajů, které je banka a pobočka zahraniční banky povinna vést a které je povinna poskytnout

Garančnímu systému finančního trhu, ve znění pozdějších předpisů, Garanční systém v období duben–květen 2021 úspěšně otestoval data 31 subjektů, účastnících se systému pojištění vkladů. Nebyla testována data Českého spořitelního družstva, které v roce 2021 nevedlo žádné pojištěné vklady a v důsledku fúze už nebyla testována data Wüstenrot hypoteční banky.

Následně v období říjen–listopad 2021 Garanční systém v souladu s uvedenou vyhláškou úspěšně otestoval data 30 subjektů účastnících se systému pojištění vkladů. Při tomto

testu už nebyla testována data Československého úvěrního družstva v likvidaci, u kterého Garanční systém zahájil v srpnu 2021 výplatu náhrad pohledávek z vkladů.

Výplaty náhrad pohledávek z vkladů

Garanční systém finančního trhu zahájil dne 11. 8. 2021 výplatu náhrad pohledávek z vkladů Československého úvěrního družstva v likvidaci. Výplata těchto náhrad se týkala

541 klientů, kteří měli v družstevní záložně vklady v celkovém objemu 52,35 mil. Kč.

Za dobu své existence vyplácel Garanční systém finančního trhu (dříve pod názvem Fond pojištění vkladů) náhrady pohledávek z vkladů ve 23 případech, při kterých do 31. 12. 2021 poskytl náhradu klientům 13 bank a 6 družstevních záložen v podobě 19 a 4 dodatečných výplat v celkové výši 45 706,79 mil. Kč.

Tabulka č. 1 Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2021

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Vyplacená náhrada vkladu	Datum zahájení výplaty náhrad
Česká banka, a. s. *	948,61	11. 12. 1995
AB banka, a. s.	0,03	31. 1. 1996
První slezská banka, a. s.	217,48	15. 5. 1996
Podnikatelská banka, a. s.	1 073,54	17. 6. 1996
Realitbanka, a. s.	23,97	24. 7. 1996
Velkomoravská banka, a. s.	1 006,09	29. 7. 1996
Kreditní banka Plzeň, a. s.	580,30	23. 9. 1996
Pragobanka, a. s. **	414,13	1. 12. 1998
Universal banka, a. s. **	2 299,75	17. 5. 1999
Moravia banka, a. s. **	6 394,40	11. 10. 1999
Union banka, a. s.	12 366,79	17. 5. 2003
Plzeňská banka, a. s.	135,70	7. 6. 2003
Vojenská družstevní záložna	68,34	30. 5. 2011
UNIBON, spořitelni a úvěrní družstvo	1 805,96	23. 7. 2012
Úvěrní družstvo PDW, Praha	20,14	11. 3. 2013
Metropolitní spořitelni družstvo	12 014,98	27. 1. 2014
WPB Capital, spořitelni družstvo	2 780,45	14. 10. 2014
ERB bank, a. s.	3 508,49	20. 10. 2016
Československé úvěrní družstvo	47,64	11. 8. 2021
Celkem	45 706,79	

* výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

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

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 šesti družstevních záložen byl doposud konkurz ukončen v devíti případech a v jednom případě byla ukončena likvidace. Z celkové výše vyplácených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2021 dosáhla 45 706,79 mil. Kč, byly Garančnímu systému finančního trhu uznány v konkurzních řízeních a v procesech likvidace pohledávky ve výši 43 687,10 mil. Kč.

Následující tabulka udává přehled pohledávek Garančního systému finančního trhu za jednotlivými bankami a družstevními záložnami, evidovaných ke dni 31. 12. 2021 pro účely konkurzního a insolvenčního řízení a procesu likvidace vyplácených bank a družstevních záložení. Z celkové výše 37 405,89 Kč

přihlášených pohledávek byl u čtyř bank a dvou družstevních záložení již proveden předběžný rozvrh.

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2021 eviduje pohledávky za bankami ve výši 25 649,96 mil. Kč.

Tabulka č. 2 Přehled přihlášených pohledávek v konkurzu a likvidaci, stav k 31. 12. 2021

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Přihláška do konkurzu/likvidace	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Pohledávka v konkurzu/likvidaci
AB banka, a. s.	řádné	0,23	0,03	0,20
Moravia banka, a. s.	řádné	4 753,70	1 281,40	3 472,30
Union banka, a. s.	řádné	12 416,54	4 966,62	7 449,92
UNIBON, spořitelní a úvěrní družstvo	řádné	1 806,58	495,54	1 311,04
Úvěrní družstvo PDW, Praha	řádné	20,97	0,00	20,97
Metropolitní spořitelní družstvo	řádné	12 021,48	4 062,34	7 959,14
WPB Capital, spořitelní družstvo	řádné	2 799,88	0,00	2 799,88
ERB bank, a. s.	řádné	3 534,16	950,00	2 584,16
Československé úvěrní družstvo	řádné	52,35	0,00	52,35
Celkem		37 405,89	11 755,93	25 649,96

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2021, proběhlo doposud soudní vyrovnání v případě Podnikatelské banky, a. s., vyrovnání v rámci závěrečného rozvrhu v případě Pragobanky, a. s., Plzeňské banky, a. s., První slezské banky, a. s., Kreditní banky Plzeň, a. s., České banky, a. s., Velkomoravské banky, a. s., a Universal banky, a. s., a vyrovnání v rámci ukončené likvidace v případě Vojenské družstevní záložny.

Konkurz Realitbanky, a. s., byl ukončen z důvodu nedostatku majetku. Garanční systém finančního trhu tak ke dni 31. 12. 2021 nevede za těmito devíti bankami a jednou družstevní záložnou již žádné pohledávky. Přehled těchto pohledávek v případech ukončených konkurzů a likvidací včetně obdrženého výnosu a dosažené výtěžnosti zobrazuje následující tabulka.

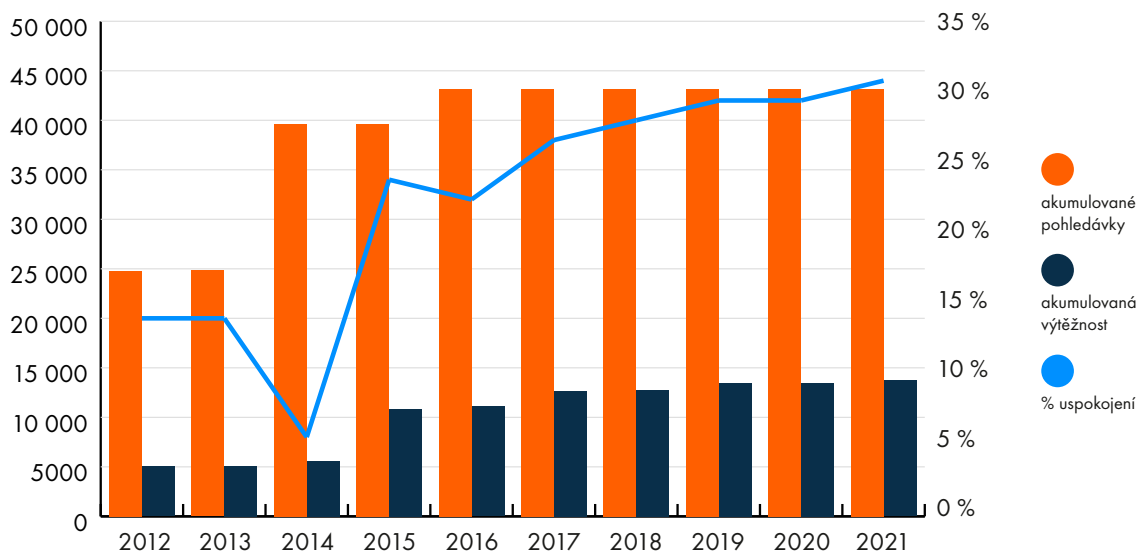
Tabulka č. 3 **Přehled výtěžnosti pohledávek za pojištěnými institucemi u ukončených konkurzních řízení a likvidací, stav k 31. 12. 2021**

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Celková výše pohledávky	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Výtěžnost (%)
Podnikatelská banka, a. s.	řádné	1 075,53	548,52	51,00
Pragobanka, a. s.	řádné + dodatečné	348,20	184,33	52,94
Plzeňská banka, a. s.	řádné	134,85	70,67*	52,41
Realitbanka, a. s.	řádné	24,20	0,00	0,00
Vojenská družstevní záložna	řádné	69,05	45,55	65,97
První slezská banka, a. s.	řádné	217,50	11,54	5,30
Kreditní banka Plzeň, a. s.	řádné	580,95	58,48	10,07
Česká banka, a. s.	řádné	961,67	20,73	2,16
Velkomoravská banka, a. s.	řádné	1 006,63	224,31	22,28
Universal banka, a. s.	řádné	1 862,64	788,72	42,34
Celkem		6 281,22	1 952,85	31,09

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

Graf č. 1 **Vývoj výtěžnosti pohledávek za zkrachovalými bankami a družstevními záložnami za posledních 10 let**
v mil. Kč



Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů

Výši ročních příspěvků do Fondu pojištění vkladů pro jednotlivé instituce stanovuje Česká národní banka v závislosti na výši tzv. krytých pohledávek z vkladů (tj. vkladů do limitu pojištění odpovídajícímu ekvivalentu 100 000 eur) evidovaných vůči dané pojištěné instituci a na jejím celkovém rizikovém profilu. Příspěvky do Fondu pojištění vkladů jsou pojištěné instituce povinny odvést do 30. 6. příslušného kalendářního roku.

Za rok 2021 odvedly pojištěné instituce příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 284,09 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 celkový roční příspěvek pouze 0,045 % z krytých pohledávek z vkladů. Od svého založení v roce 1994 obdržel Fond pojištění vkladů příspěvky v celkové výši 61 721,90 mil. Kč. V následující tabulce je uveden přehled příspěvků, které obdržel Fond pojištění vkladů za posledních 10 let.

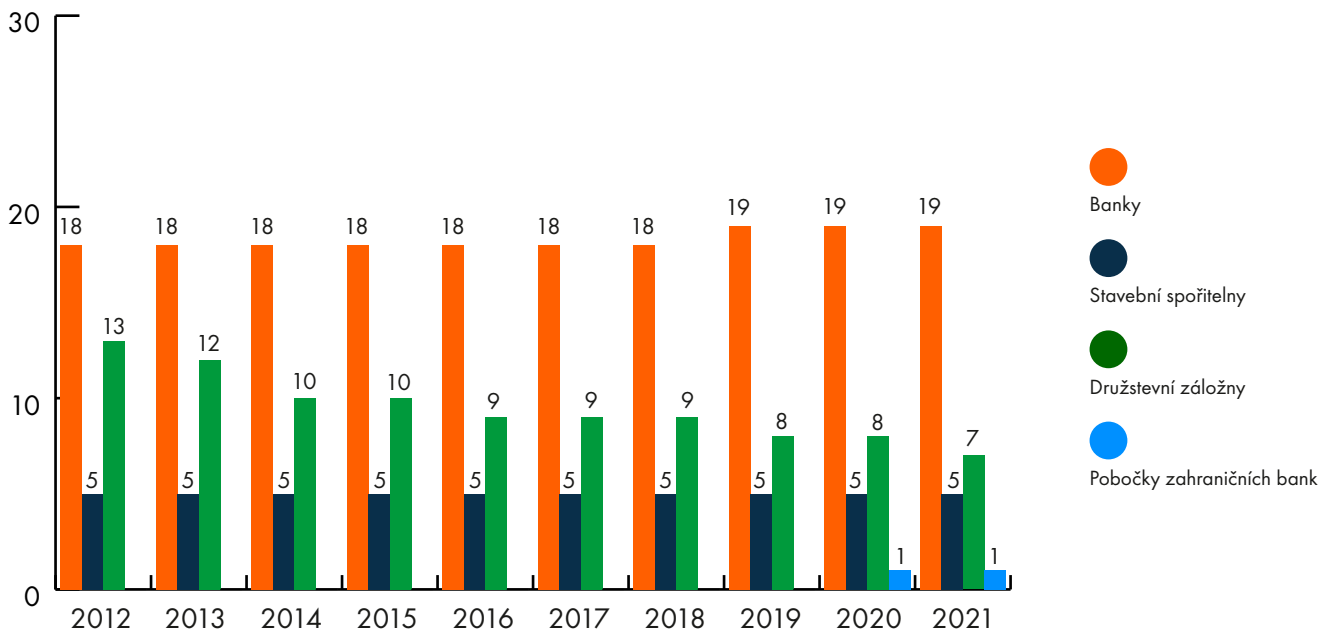
Tabulka č. 4 **Příspěvky pojištěných institucí hrazené do Fondu pojištění vkladů dle roku úhrady příspěvku za posledních 10 let**

Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
2012	3 526,62
2013	3 749,82
2014	4 260,52
2015*	4 417,47
2016**	2 055,54
2017	940,65
2018	1 003,03
2019	1 075,67
2020	1 145,66
2021	1 284,09
Celkem	23 459,07

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

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

Graf č. 2 **Počet institucí odvádějících příspěvky do Fondu pojištění vkladů za posledních 10 let**



Správa portfolia Fondu pojištění vkladů

Celkový objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů dosáhl ke konci roku 2021 částky 37 279,64 mil. Kč. Objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů se v roce 2021 zvýšil

o 1 767,64 mil. Kč, na čemž se výrazně podílely zejména příjmy z příspěvků přijatých od finančních institucí ve výši 1 284,09 mil. Kč, výnosy z finančních rezerv, které činily 318,69 mil. Kč a příjmy z konkurzů a likvidací, které činily 250,00 mil. Kč.

Finanční rezervy Fondu pojištění vkladů byly rozděleny do tří portfolií: krátkodobé portfolio, portfolio cenných papírů držených do splatnosti (HTM portfolio) a portfolio realizovatelných cenných papírů (AFS portfolio), jímž držené cenné papíry byly v roce 2021 splaceny. Všechna portfolia jsou spravována Garančním systémem finančního trhu.

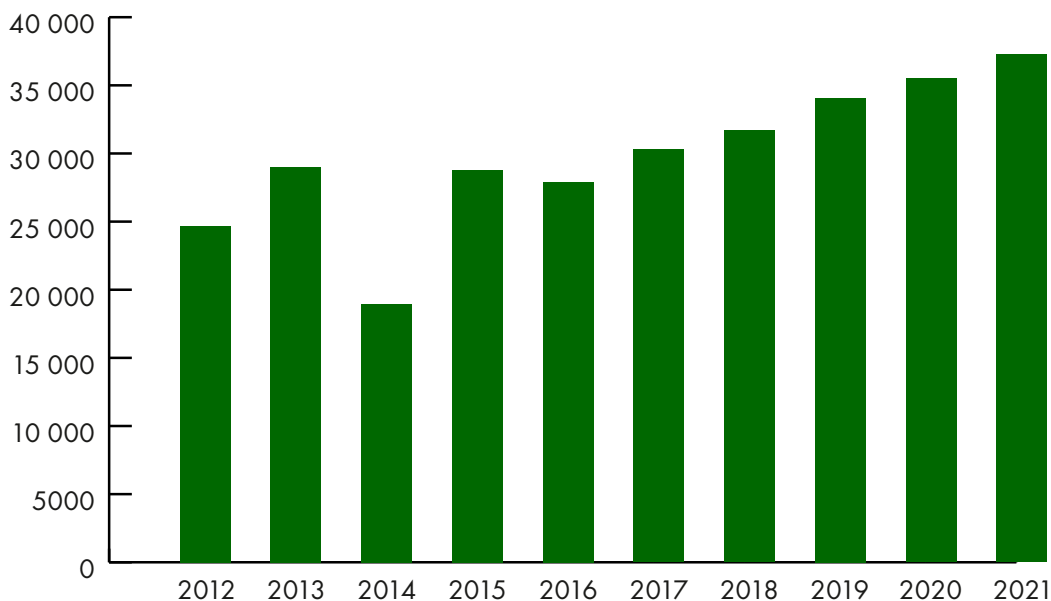
V roce 2021 došlo stejně jako v předchozím roce k nárůstu krátkodobého portfolio, a to o celkovou částku 2 208,35 mil. Kč. Do krátkodobého portfolio byly převedeny zejména nové finanční prostředky (přijaté pojistné a výnosy). Objem krátkodobého portfolio dosáhl na konci roku 2021 výše 34 288,64 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pojištění vkladů tak činil 92%. Finanční rezervy spravované v rámci krátkodobého portfolio byly v průběhu roku investovány

zejména do krátkodobých repo operací s poukázkami emitovanými Českou národní bankou.

V roce 2021 bylo HTM portfolio udržováno realizovanými reinvesticemi na zhruba stejné úrovni objemu jako v předchozích letech. Objem HTM portfolio se v roce 2021 snížil o splatné dluhopisy v nominální hodnotě 789,2 mil. Kč, ale zároveň do něj byly nakoupeny nové dluhopisy v nominální hodnotě 500 mil. Kč. Celková hodnota HTM portfolio ke konci roku 2021 dosáhla 2 991 mil. Kč, což představovalo 8% z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

V roce 2021 bylo AFS portfolio ukončeno. V průběhu roku 2021 byly splatné všechny dluhopisy v tomto portfolio, které představovaly v nominální hodnotě částku 100 mil. Kč a žádné nové dluhopisy do tohoto portfolio již nebyly nakoupeny.

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



Struktura finančních rezerv Fondu pojištění vkladů byla ke konci roku 2021 tvořena z 92% krátkodobými finančními prostředky

(depozity) a z 8% tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 5 **Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2021**

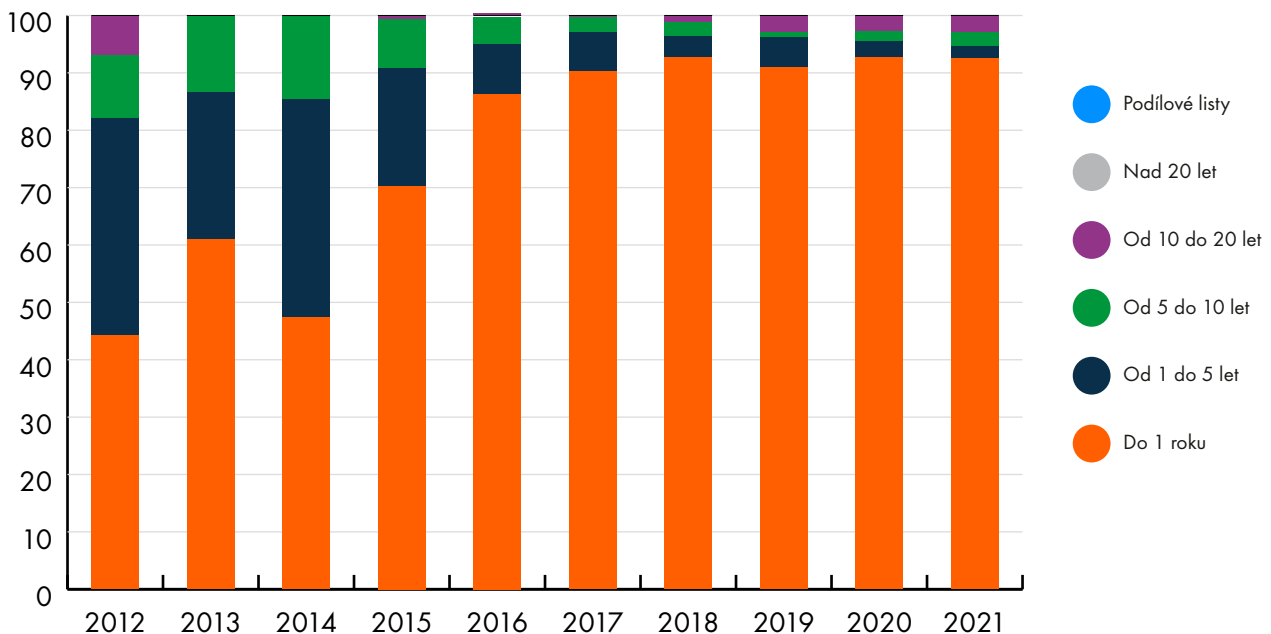
Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy/sell a repo operace, pohledávky *	34 288,64
Dluhopisy:	2 991,00
z toho: Státní dluhopisy	2 991,00
Celkem	37 279,64

*pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Největší podíl na celkovém objemu finančních rezerv měly instrumenty v sektoru splatností do 1 roku (92,7 %), zbylá část portfolia je rozdělena dle splatnosti 1 až 5 let (2,0 %), 5 až 10 let (2,4 %) a 10 až 20 let (2,9 %).

Tabulka č. 6 **Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2021**

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	34 550,39
Od 1 do 5 let	741,13
Od 5 do 10 let	885,63
Od 10 do 20 let	1 102,49
Celkem	37 279,64

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

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za rok 2021 dosáhl 0,88 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo 318,69 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie

Tabulka č. 7 Souhrnný přehled příjmů a výdajů za roky 1994–2021

(v mil. Kč)

I.	Příjmy	86 777,12
	Příspěvky od bank a družstevních záložen	61 721,90
	Příjmy ze soudního vyrovnání, likvidací, konkurzních a insolvenčních řízení	13 709,79
	Vratky vyplacených náhrad	130,51
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	89,66
	Přijaté úroky a jiné výnosy	8 125,26
	– výnosy z investování	8 017,86
	– úroky a ostatní finanční výnosy	107,40
	Přijaté úvěry	3 000,00
II.	Výdaje	49 484,85
	Náhrady pojistného	45 881,81
	Výdaje na činnost	481,82
	Výdaje na činnost FŘK ¹	0,06
	Placené úroky	121,16
	Splátky úvěru	3 000,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	37 292,27

¹ Výdaje FŘK byly v roce 2021 o 63 430,53 Kč vyšší než zálohy na činnost poskytnuté z provozního fondu FŘK. Nedoplatek bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

VII. ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2021

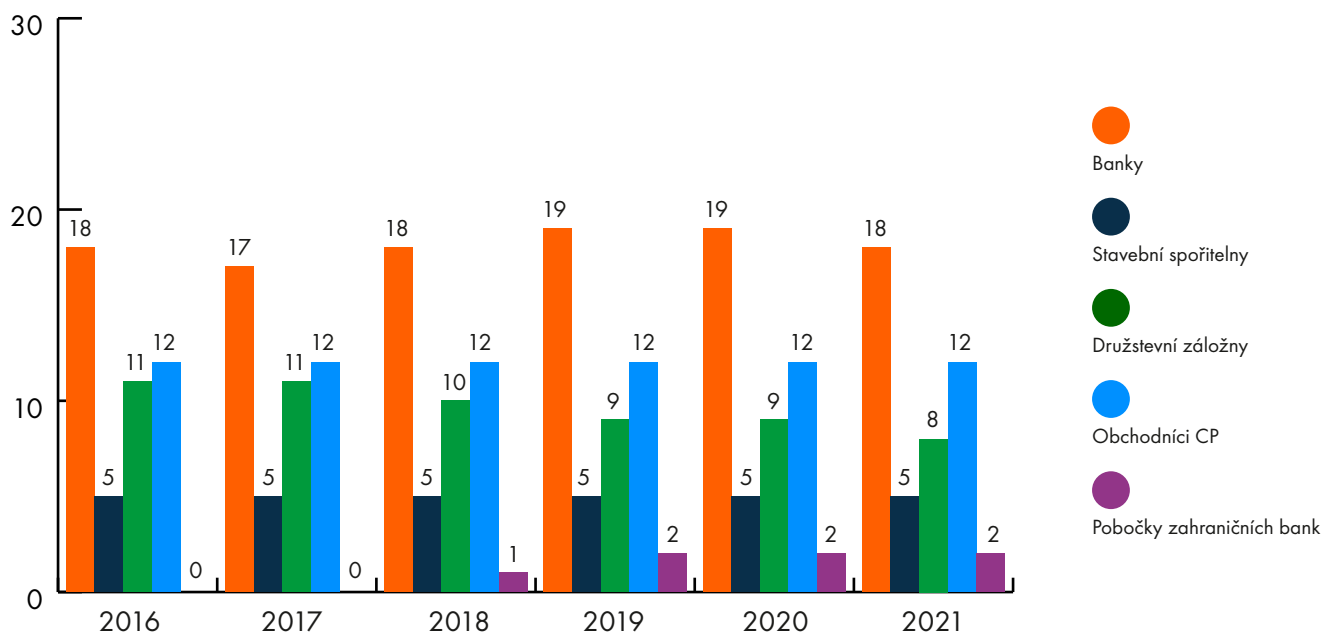
Příspěvky do Fondu pro řešení krize

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 2021 stanovila Česká národní banka ve výši 4 332,68 mil. Kč. Cílem je, aby Fond pro řešení krize ve svém příspěvkovém fondu do 31. 12. 2024 nashromáždil částku ve výši přibližně 36 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.

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



Správa portfolia Fondu pro řešení krize

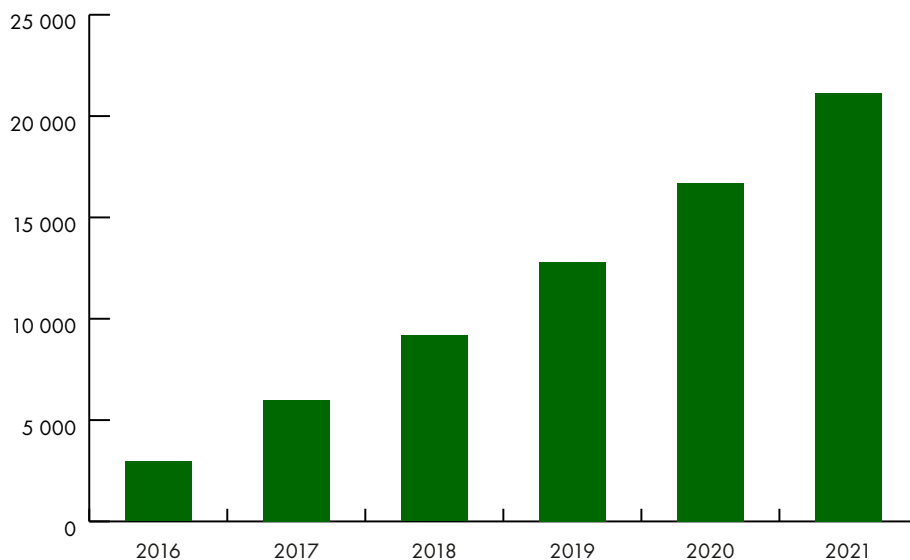
Hodnota finančních rezerv spravovaných ve Fondu pro řešení krize dosáhla koncem roku 2021 částky 21 150,44 mil. Kč. Celkový objem příspěvků přijatých v tomto roce do Fondu pro řešení krize od finančních institucí činil 4 332,68 mil. Kč a představoval tak hlavní zdroj příjmů. Tato částka pak byla doplněna výnosy z finančních rezerv za rok 2021 ve výši 140,19 mil. Kč.

Finanční rezervy byly v průběhu roku investovány v rámci krátkodobého portfolia do krátkodobých repo operací s poukázkami emitovanými Českou národní bankou. Na výkonnost tohoto portfolia tak měla vliv úroveň základní dvoutýdenní repo sazby, která se odráží ve výnosech na peněžním trhu.

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pro řešení krize za rok 2021 činil 0,71 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo částku 140,19 mil. Kč.

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

v mil. Kč



Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize

Tabulka č. 8 Souhrnný přehled příjmů a výdajů za roky 2016–2021

(v mil. Kč)

A.	Příspěvkový fond	
I.	Příjmy	20 637,72
	Příspěvky od finančních institucí	20 637,72
II.	Výdaje	0,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	20 637,72
B.	Provozní fond	
I.	Příjmy	530,98
	Přijaté úroky a jiné výnosy	530,98
	– výnosy z investování	530,96
	– úroky a ostatní finanční výnosy	0,02
II.	Výdaje	18,33
	Výdaje na činnost ¹	18,33
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	512,65

¹ Výdaje FRK byly v roce 2021 o 63 430,53 Kč vyšší než zálohy na činnost poskytnuté z provozního fondu FRK. Nedoplatek bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

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

V souladu s § 18 odst. 1 písm. a) zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů, Garanční systém finančního trhu informuje, že mu v roce 2021 byla doručena jedna žádost o poskytnutí informací. Žádosti bylo z velké části vyhověno, v části byla odmítnuta. Poskytnutá informace je dostupná na webových stránkách Garančního systému finančního trhu (<https://www.garancnisystem.cz/informace-poskytnute-na-zadost>).

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

IX. GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Garanční systém finančního trhu, se sídlem Týn 639/1, Praha 1 („Společnost“) k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2021,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Ostatní informace

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

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

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

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



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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu a správní rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá správní rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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



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

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

6. června 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

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

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	Sídlo:	Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Staré Město
	Identifikační číslo:	49710362
	Datum účetní závěrky:	31. 12. 2021
	Datum sestavení účetní závěrky	6. 6. 2022

Rozvaha k 31. prosinci 2021

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2021	Stav k 31. 12. 2021
A. Dlouhodobý majetek celkem	2 531 655	2 729 948
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 728	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	2 123	2 123
Umělecká díla, předměty a sbírky	320	320
Hmotné věci a jejich soubory	1 803	1 803
III. Dlouhodobý finanční majetek celkem	2 530 479	2 729 254
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 530 479	2 729 254
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-3 675	-4 157
Oprávky k softwaru	-2 382	-2 571
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 293	-1 586
B. Krátkodobý majetek celkem	75 527 285	81 366 450
II. Pohledávky celkem	25 862 163	25 665 094
Poskytnuté provozní zálohy	15	2
Pohledávky za zaměstnanci	2	0
Jiné pohledávky	25 862 146	25 665 092
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	49 664 909	55 701 165
Pokladna	41	22
Ceniny	266	318
Peněžní prostředky na účtech	48 763 361	55 439 074
Ostatní cenné papíry	901 241	261 751
IV. Jiná aktiva celkem	213	191
Náklady příštích období	213	191
Aktiva celkem	78 058 940	84 096 398

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Rozvaha k 31. prosinci 2021

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2021	Stav k 31. 12. 2021
A. Vlastní zdroje celkem	78 053 883	84 089 786
I. Jmění celkem	73 205 277	78 919 268
Fondy	73 204 414	78 919 268
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	863	0
II. Výsledek hospodaření celkem	4 848 606	5 170 518
Účet výsledku hospodaření	397 164	419 990
Nerozdělený zisk	4 451 442	4 750 528
B. Cizí zdroje celkem	5 057	6 612
III. Krátkodobé závazky celkem	5 057	6 612
Dodavatelé	953	784
Zaměstnanci	2 040	2 198
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	922	968
Ostatní přímé daně	603	541
Jiné závazky	53	22
Dohadné účty pasivní	481	2 094
Pasiva celkem	78 058 940	84 096 398

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	14 497	0	14 497
1. Spotřeba materiálu	522	0	522
3. Opravy a udržování	28	0	28
4. Náklady na cestovné	61	0	61
5. Náklady na reprezentaci	110	0	110
6. Ostatní služby	13 776	0	13 776
III. Osobní náklady	19 176	0	19 176
10. Mzdové náklady	13 876	0	13 876
11. Zákonné sociální pojištění	4 377	0	4 377
13. Zákonné sociální náklady	663	0	663
14. Ostatní sociální náklady	260	0	260
IV. Daně a poplatky	235	0	235
V. Ostatní náklady	5 152	0	5 152
19. Kurzové ztráty	12	0	12
22. Jiné ostatní náklady	5 140	0	5 140
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	482	0	482
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	482	0	482
Náklady celkem	39 542	0	39 542

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021

(tis. Kč)

	Činnosti		Celkem
	Hlavní	Hospodářská	
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	459 532	0	459 532
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	51	0	51
7. Výnosové úroky	458 881	0	458 881
10. Jiné ostatní výnosy	600	0	600
Výnosy celkem	459 532	0	459 532
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	419 990	0	419 990
D. Hospodářský výsledek po zdanění	419 990	0	419 990

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 2021

1 Všeobecné informace

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

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

Složení správní rady v roce 2021 bylo následující:

Jméno	Funkce
Ing. Dušan Hradil (do 31. 7. 2021)	předseda
Mgr. Ing. Tomáš Müller (od 1. 9. 2021)	
Ing. Karel Bauer	místopředseda
JUDr. Alex Ivančo, Ph.D.	člen
Ing. Vladimír Staňura (do 31. 7. 2021)	člen
Ing. Monika Zahálková (od 1. 8. 2021)	
Ing. Radek Urban	člen

Počátkem roku 2021 byli opětovně na další pětileté období jmenováni předseda správní rady Ing. Dušan Hradil a člen správní rady Ing. Radek Urban. Ing. Vladimír Staňura rezignoval na funkci člena správní rady k 31. 7. 2021. Ministryně financí jmenovala Ing. Moniku Zahálkovou novou členskou správní rady. Předseda správní rady Ing. Dušan Hradil rezignoval na svou funkci ke dni 31. 7. 2021. Novým předsedou byl ministryně financí jmenován Mgr. Ing. Tomáš Müller, a to s účinností od 1. 9. 2021.

Dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 je statutárním orgánem Garančního systému finančního trhu výkonná rada. Správní rada zůstává nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu s pravomocemi vyjmenovanými v § 201 ZOPRK.

Složení výkonné rady v roce 2021 bylo následující:

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

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

1.2 Spravované fondy (nonentity)

Vzhledem k zachování kontinuity právní osobnosti (původní Fond pojištění vkladů se změnil na Garanční systém finančního trhu) s tím, že Garančním systémem finančního trhu spravované fondy (Fond pojištění vkladů a Fond pro řešení krize) nemají právní osobnost (§ 198 odst. 4 ZOPRK), je tedy nutné odlišovat Fond pojištění vkladů do 31. 12. 2015 (právní osobnost, změna na Garanční systém finančního trhu) a Fond pojištění vkladů od 1. 1. 2016 (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 2021

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 spisových služba) evidovány v Garančním systému finančního trhu.

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

2.2 Systém zpracování účetnictví a úschova účetních písemností

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

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

Účetním obdobím pro Garanční systém finančního trhu je kalendářní rok.

Účetní jednotky vedou jedno účetnictví za účetní jednotku jako celek.

Účetní jednotky vedou účetnictví jako soustavu účetních záznamů; přitom využívají technických prostředků, nosičů informací a programového vybavení. Účetním záznamem se rozumí data, která jsou záznamem veškerých skutečností týkajících se vedení účetnictví.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Každou skutečnost týkající se vedení účetnictví jsou účetní jednotky povinny zaznamenávat výhradně jen účetními záznamy. Jednotlivé účetní záznamy mohou být seskupovány do souhrnných účetních záznamů; takovými účetními záznamy jsou zejména účetní doklady, účetní zápisy, účetní knihy, odpisový plán, inventurní soupisy, účtový rozvrh, účetní závěrka a výroční zpráva.

Účetní jednotky vedou účetnictví v peněžních jednotkách české měny.

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

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

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

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

Účetní jednotky vedou účetnictví správně, úplně, průkazně, srozumitelně, přehledně a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů.

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

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

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

Účetní jednotky vedou účetnictví v plném rozsahu.

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

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

Účetní jednotky vyhotovují účetní doklady bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Účetní jednotky účtují v těchto účetních knihách:

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

2.4 Účtový rozvrh

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

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

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

Účetní jednotky před sestavením účetní závěrky provádí inventarizaci.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

- rozvaha,
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha.

Garanční systém finančního trhu vyhotovuje výroční zprávu.

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

2.6 Úschova účetních písemností

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

2.7 Účetní metodické pokyny

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

Účetní metodické pokyny jsou schvalovány správní radou Garančního systému finančního trhu nebo výkonnou radou na základě pověření uděleného správní radou.

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

2.8 Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

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

2.10 Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání. Účetní závěrka je sestavena v historických cenách kromě cenných papírů k obchodování a realizovatelných cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě, a cenných papírů držených do splatnosti, které jsou oceněny naběhlou hodnotou. Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak. Při oceňování aktiv a závazků zvažilo vedení dopady pandemie nového koronaviru způsobujícího onemocnění covid-19.

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, realizovatelné cenné papíry a cenné papíry držené do splatnosti.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Cenné papíry určené k obchodování

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

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

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako Výnosové úroky.

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

Realizovatelné cenné papíry

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

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

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

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

Cenné papíry držené do splatnosti

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

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

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

Repo a buy-sell operace

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

2.13 Přepočet cizích měn

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

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

2.14 Příspěvky přijaté od bank

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

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

2.15 Opravné položky a rezervy

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

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

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

2.17 Jmění

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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 2021

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 1. 1. 2021
Pohledávky z výplaty náhrad	25 646 908	25 844 562
Pohledávky z duplicitních výplat	14 306	14 306
Pohledávky ostatní	834	234
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	25 665 092	25 862 146

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostály svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2021 činily 25 646 908 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 25 844 562 tis. Kč).

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

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 1. 1. 2021
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 991 005	3 330 718

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2021 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2021). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2021 výše 2 839 512 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 3 555 430 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2021 činila 2 729 254 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 2 530 479 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části A.III. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti. Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností do 1 roku k 31. 12. 2021 činila 261 751 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 800 239 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

3.3 Ostatní dlouhodobý finanční majetek**Tržní hodnota cenných papírů držených v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů:**

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 1. 1. 2021
Dluhové cenné papíry	0	101 002

K 31. 12. 2021 nedržel Garanční systém finančního trhu žádné dluhové cenné papíry v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů (k 1. 1. 2021: 101 002 tis. Kč). Nominální hodnota dluhopisů k 31. 12. 2021 činila 0 Kč (k 1. 1. 2021: 100 000 tis. Kč). Vzhledem k tomu, že splatnost těchto dluhopisů byla k 1. 1. 2021 kratší než 1 rok, byly uvedeny v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

České státní dluhopisy k 1. lednu 2021 představovaly 100% hodnoty těchto cenných papírů.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

3.4 Přehled o změnách na účtu Fondů

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

Přehled o změnách na účtu Fondů:

(tis. Kč)	2021	2020
Fond pojištění vkladů:		
Počáteční stav – 1. ledna	56 619 372	55 473 715
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	1 284 093	1 145 657
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	52 347	0
Předpis výplaty náhrad	-52 347	0
Stav na konci období – 31. prosince	57 903 464	56 619 372

V roce 2021 zahájil Garanční systém finančního trhu výplatu náhrad vkladů klientům Československého úvěrního družstva.

(tis. Kč)	2021	2020
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	16 585 042	12 615 375
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	16 305 037	12 541 862
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	4 332 684	3 763 175
Stav na konci období – 31. prosince	20 637 721	16 305 037
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	280 005	73 513
Výnosy z hospodaření	101 669	209 931
Náklady na správu	-3 591	-3 439
Stav na konci období – 31. prosince	378 083	280 005
Stav na konci období – 31. prosince	21 015 804	16 585 042

3.5 Závazky

Dohadné položky činily 2 094 tis. Kč (1. 1. 2021: 481 tis. Kč). Jejich navýšení představuje fixní roční poplatek na udržování systému pro výplatu náhrad vkladů, který je hrazen vždy po skončení příslušného kalendářního roku.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2021 částku 968 tis. Kč (1. 1. 2021: 922 tis. Kč), ze kterých 561 tis. Kč (1. 1. 2021: 532 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 407 tis. Kč (1. 1. 2021: 390 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 541 tis. Kč (1. 1. 2021: 603 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.6 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2021	2020
Přijaté příspěvky od bank	5 616 777	4 908 832

V roce 2021 byly do 31. 5. 2021 uhrazeny příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 4 332 684 tis. Kč a do 30. 6. 2021 příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 277 021 tis. Kč. Současně Garanční systém finančního trhu obdržel od Rakouského systému pojištění vkladů S-Haftungs GmbH částku 7 072 tis. Kč jako podíl příspěvku zaplaceného za posledních 12 měsíců za vklady převedené do České spořitelny, a.s. v souvislosti s prodejem poboček rakouské banky Waldviertler Sparkasse Bank AG působících na území České republiky. V roce 2020 byly do 31. 5. 2020 uhrazeny příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 3 763 175 tis. Kč a do 30. 6. 2020 příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 145 657 tis. Kč.

3.7 Přehled výnosů a nákladů běžného účetního období

(tis. Kč)	2021	2020
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	51	0
Výnosové úroky	458 881	435 769
Kurzové zisky	0	38
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	600	83
Celkem	459 532	435 890
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-482	-812
Spotřebované nákupy	-522	-574
Služby	-13 975	-13 588
Osobní náklady	-19 176	-18 800
Daně a poplatky	-235	-24
Kurzové ztráty	-12	-30
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-5 140	-4 898
Celkem	-39 542	-38 726

Zisk za rok 2021 ve výši 419 990 tis. Kč, představuje zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 285 375 tis. Kč a zisk Fondu pro řešení krize ve výši 134 615 tis. Kč. Zisk Fondu pojištění vkladů je navržen k převedení na účet nerozděleného zisku minulých let, zisk Fondu pro řešení krize je navržen k převedení do provozního fondu Fondu pro řešení krize.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2021 činily 13 876 tis. Kč (2020: 13 866 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

3.8 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2021	2020
Výnosy:		
Ostatní	600	83
Celkem	600	83
Náklady:		
Ostatní	-5 140	-4 898
Celkem	-5 140	-4 898

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

V roce 2021 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2020 ve výši 442 tis. Kč (v roce 2020: 472 tis. Kč).

V roce 2021 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 106 tis. Kč (v roce 2020: 92 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 2021 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 2021 činily 34 971 tis. Kč (2020: 34 198 tis. Kč), z toho činily 30 921 tis. Kč (2020: 30 639 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 4 050 tis. Kč (2020: 3 559 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 30 921 tis. Kč (2020: 30 639 tis. Kč) jsou hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů. Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 4 050 tis. Kč (2020: 3 559 tis. Kč) jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

3.10 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2021 nevedl jako žalovaný žádné pasivní soudní spory, ve kterých by předmět sporu na jistně přesahoval částku 5 mil. Kč.

Žalobci ASSETWISE Limited uložily soudy na jednotlivých stupních řízení uhradit Garančnímu systému finančního trhu jako žalovanému následující částky: částku 3 691 471,09 Kč na nákladech řízení u prvostupňového soudu, částku 1 473 728,51 Kč na nákladech řízení u odvolacího soudu a částku 734 954 Kč na nákladech řízení u dovolacího soudu. Přiznané náklady řízení tedy u soudů všech stupňů činí 5 900 153,60 Kč. Jedná se o pohledávku náležející do majetku ve Fondu pojištění vkladů, neboť

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

předmětný soudní spor se týkal pouze majetku původního Fondu pojištění vkladů před změnou na Garanční systém finančního trhu ke dni 1. 1. 2016 (soudní spor byl zahájen v roce 2012).

V souvislosti s vymáháním nákladů řízení po této společnosti byla prostřednictvím právního zástupce Garančního systému finančního trhu kontaktována kyperská advokátní kancelář, která ve svém memorandu ze dne 20. 6. 2019 uvedla, že (a) nebyl zjištěn žádný nemovitý majetek dlužníka v Kyperské republice a (b) dlužník nemá v Kyperské republice žádné bankovní účty. V přehledu zjištění je dále uvedeno, že se dlužník nikdy neregistroval k sociálnímu pojištění, v průběhu posledních dvou let dlužník nenahlásil finančnímu úřadu žádné účty a nikdy se neregistroval k dani z přidané hodnoty. Vzhledem k výše uvedenému Garanční systém finančního trhu o této pohledávce neúčtuje. Konečné rozhodnutí o dalším postupu ve věci této pohledávky bude učiněno před uplynutím lhůty pro vykonatelnost soudního rozhodnutí v Kyperské republice, tj. do 13. 1. 2024, resp. do 21. 12. 2024, v případě rozhodnutí dovolacího soudu.

3.11 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2021.

Ke konci února 2022 byl jedním z důsledků válečného konfliktu na Ukrajině run na Sberbank CZ, a.s., jejímž nepřímým vlastníkem byl ruský stát. Vzhledem k tomu, že banka nebyla schopná vyplácet vklady klientům, vydala Česká národní banka dne 28. 2. 2022 Oznámení o neschopnosti Sberbank CZ, a.s. dostát svým závazkům vůči klientům. Na základě tohoto Oznámení zahájil Garanční systém finančního trhu dne 9. 3. 2022 výplatu náhrad pohledávek z vkladů klientům této banky. Očekávaná výše poskytnutých náhrad vkladů dosahuje částky cca 26 mld. Kč, a bude tak mít výrazný dopad na hospodaření Garančního systému finančního trhu, resp. Fondu pojištění vkladů v roce 2022.

Účetní závěrka byla schválena správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 6. června 2022

Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka

Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer

x. FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice fondu Fond pojištění vkladů, se sídlem Týn 639/1, Praha 1 („Fond“) k 31. prosinci 2021 a jeho finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Fondu se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2021,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

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

Statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu odpovídá za sestavení účetní závěrky 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 správní rada plánuje zrušení Fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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

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

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



Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

6. června 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pojištění vkladů

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2021

Datum sestavení účetní závěrky: 6. 6. 2022

Rozvaha k 31. prosinci 2021

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2021	Stav k 31. 12. 2021
A. Dlouhodobý majetek celkem	2 531 588	2 729 901
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 728	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	2 034	2 034
Umělecká díla, předměty a sbírky	290	290
Hmotné věci a jejich soubory	1 744	1 744
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 530 479	2 729 254
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 530 479	2 729 254
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-3 653	-4 115
Oprávky k softwaru	-2 382	-2 571
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 271	-1 544
B. Krátkodobý majetek celkem	58 844 232	60 216 078
II. Pohledávky celkem	25 862 183	25 665 157
Poskytnuté provozní zálohy	15	2
Pohledávky za zaměstnanci	2	0
Jiné pohledávky	25 862 166	25 665 155
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	32 981 836	34 550 730
Pokladna	41	22
Ceniny	266	318
Peněžní prostředky na účtech	32 080 288	34 288 639
Ostatní cenné papíry	901 241	261 751
IV. Jiná aktiva celkem	213	191
Náklady příštích období	213	191
Aktiva celkem	61 375 820	62 945 979

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Rozvaha k 31. prosinci 2021

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2021	Stav k 31. 12. 2021
A. Vlastní zdroje celkem	61 370 763	62 939 367
I. Jmění – Fondy	56 620 235	57 903 464
Fondy	56 619 372	57 903 464
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	863	0
II. Výsledek hospodaření celkem	4 750 528	5 035 903
Účet výsledku hospodaření	299 086	285 375
Nerozdělený zisk	4 451 442	4 750 528
B. Cizí zdroje celkem	5 057	6 612
III. Krátkodobé závazky celkem	5 057	6 612
Dodavatelé	953	784
Zaměstnanci	2 040	2 198
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	922	968
Ostatní přímé daně	603	541
Jiné závazky	53	22
Dohadné účty pasivní	481	2 094
Pasiva celkem	61 375 820	62 945 979

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	12 993	0	12 993
1. Spotřeba materiálu	459	0	459
3. Opravy a udržování	25	0	25
4. Náklady na cestovné	53	0	53
5. Náklady na reprezentaci	97	0	97
6. Ostatní služby	12 359	0	12 359
III. Osobní náklady	16 867	0	16 867
10. Mzdové náklady	12 205	0	12 205
11. Zákonné sociální pojištění	3 850	0	3 850
13. Zákonné sociální náklady	583	0	583
14. Ostatní sociální náklady	229	0	229
IV. Daně a poplatky	125	0	125
V. Ostatní náklady	3 523	0	3 523
19. Kurzové ztráty	11	0	11
22. Jiné ostatní náklady	3 512	0	3 512
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	462	0	462
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	462	0	462
Náklady celkem	33 970	0	33 970

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	319 345	0	319 345
5. Smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	51	0	51
7. Výnosové úroky	318 694	0	318 694
10. Jiné ostatní výnosy	600	0	600
Výnosy celkem	319 345	0	319 345
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	285 375	0	285 375
D. Hospodářský výsledek po zdanění	285 375	0	285 375

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 2021

1 Všeobecné informace

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

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

Dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 je statutárním orgánem Garančního systému finančního trhu výkonná rada. Správní rada zůstává nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu s pravomocemi vyjmenovanými v § 201 ZOPRK.

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

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

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

1.2 Spravované fondy (nonentity)

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

1.3 Jmění umístěné ve fondech

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

2 Účetní postupy

2.1 Vedení účetnictví

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

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

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

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

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

2.2 Systém zpracování účetnictví a úschova účetních písemností

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

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

Účetním obdobím pro Fond pojištění vkladů je kalendářní rok.

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

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

Účetnictví je vedeno v peněžních jednotkách české měny.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

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

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

Účetnictví je vedeno správně, úplně, průkazně, srozumitelně, přehledně a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů.

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

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

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

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

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

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

Účetní doklady se vyhotovují bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

Účtuje se v těchto účetních knihách:

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

2.4 Účtový rozvrh

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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

2.5 Účetní závěrka, účetní audit

Před sestavením účetní závěrky se provádí inventarizace.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

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

2.6 Úschova účetních písemností

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

2.7 Účetní metodické pokyny

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

Účetní metodické pokyny jsou schvalovány správní radou Garančního systému finančního trhu nebo výkonnou radou na základě pověření uděleného správní radou.

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

2.8 Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů

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

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

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

2.8.2.1 Přímě přiřaditelné účetní doklady na jednotlivé Fondy, které vyplývají již z fakturace (např. poplatky za správu portfolia), nebo existuje jiná možnost přímého přiřazení (například u právních služeb příloha s rozpisem účelu právního zastoupení

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

podle Fondů). Garanční systém finančního trhu přiřadí a zaúčtuje na příslušné účty Fondů podle pomocných kritérií zjištěných z účetního případu.

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

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

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

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

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

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

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

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

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

2.10 Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání. Účetní závěrka je sestavena v historických cenách kromě cenných papírů k obchodování a realizovatelných cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě, a cenných papírů držených do splatnosti, které jsou oceněny naběhlou hodnotou. Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak. Při oceňování aktiv a závazků zvážilo vedení dopady pandemie nového koronaviru způsobujícího onemocnění covid-19.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

2.11 Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

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

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

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

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

2.12 Cenné papíry a podíly

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

Cenné papíry určené k obchodování

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

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

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako Výnosové úroky.

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

Realizovatelné cenné papíry

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

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

Cenné papíry držené do splatnosti

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

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

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

Repo a buy-sell operace

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

2.13 Přepočítání cizích měn

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

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

2.14 Příspěvky přijaté od bank

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

2.15 Opravné položky a rezervy

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

2.17 Jmění

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

2.18 Použití odhadů

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

2.19 Následné události

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

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 1. 1. 2021
Pohledávky z výplaty náhrad	25 646 908	25 844 562
Pohledávky z duplicitních výplat	14 306	14 306
Pohledávky ostatní	897	253
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	25 665 155	25 862 165

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2021 činily 25 646 908 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 25 844 562 tis. Kč).

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

Ostatní pohledávky obsahují pohledávku Fondu pojištění vkladů za Fondem pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2021 ve výši 63 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 19 tis. Kč).

3.2 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 1. 1. 2021
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 991 005	3 330 718

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2021 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2021). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2021 výše 2 839 512 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 3 555 430 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2021 činila 2 729 254 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 2 530 479 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části A.III. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti. Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností do 1 roku k 31. 12. 2021 činila 261 751 tis. Kč (k 1. 1. 2021: 800 239 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

3.3 Ostatní dlouhodobý finanční majetek

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 1. 1. 2021
Dluhové cenné papíry	0	101 002

K 31. 12. 2021 nedržel Garanční systém finančního trhu žádné dluhové cenné papíry v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů (k 1. 1. 2021: 101 002 tis. Kč). Nominální hodnota dluhopisů k 31. 12. 2021 činila 0 Kč (k 1. 1. 2021: 100 000 tis. Kč). Vzhledem k tomu, že splatnost těchto dluhopisů byla k 1. 1. 2021 kratší než 1 rok, byly uvedeny v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

České státní dluhopisy k 1. 1. 2021 představovaly 100% hodnoty těchto cenných papírů.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

3.4 Přehled o změnách na účtu Fondů

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

Přehled o změnách na účtu Fondů:

(tis. Kč)	2021	2020
Počáteční stav – 1. ledna	56 619 372	55 473 715
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	1 284 093	1 145 657
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	52 347	0
Předpis výplaty náhrad	-52 347	0
Stav na konci období – 31. prosince	57 903 464	56 619 372

V roce 2021 zahájil Garanční systém finančního trhu výplatu náhrad vkladů klientům Československého úvěrního družstva.

3.5 Závazky

Dohadné položky činily 2 094 tis. Kč (1. 1. 2021: 481 tis. Kč). Jejich navýšení představuje fixní roční poplatek na udržování systému pro výplatu náhrad vkladů, který je hrazen vždy po skončení příslušného kalendářního roku.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2021 částku 968 tis. Kč (1. 1. 2021: 922 tis. Kč), ze kterých 561 tis. Kč (1. 1. 2021: 532 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 407 tis. Kč (1. 1. 2021: 390 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 541 tis. Kč (1. 1. 2021: 603 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)	2021	2020
Přijaté příspěvky od bank	1 284 093	1 145 657

V roce 2021 byly do 30. 6. 2021 uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 277 021 tis. Kč. Současně Garanční systém finančního trhu obdržel od Rakouského systému pojištění vkladů S-Haftungs GmbH částku 7 072 tis. Kč jako podíl příspěvku zaplaceného za posledních 12 měsíců za vklady převedené do České spořitelny, a.s. v souvislosti s prodejem poboček rakouské banky Waldviertler Sparkasse Bank AG působících na území České republiky. V roce 2020 činily příspěvky do Fondu pojištění vkladů 1 145 657 tis. Kč.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

3.7 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2021	2020
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	51	0
Výnosové úroky	318 694	332 871
Kurzové zisky	0	34
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	600	83
Celkem	319 345	332 988
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-462	-794
Spotřebované nákupy	-459	-507
Služby	-12 534	-12 455
Osobní náklady	-16 867	-16 583
Daně a poplatky	-125	-24
Kurzové ztráty	-11	-27
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-3 512	-3 512
Celkem	-33 970	-33 902

Zisk za rok 2021 ve výši 285 375 tis. Kč (2020: 299 086 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 2021 činily 13 876 tis. Kč (2020: 13 866 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pojištění vkladů, činil 12 205 tis. Kč (2020: 12 231 tis. Kč).

3.8 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2021	2020
Výnosy:		
Ostatní	600	83
Celkem	600	83
Náklady:		
Ostatní	-3 512	-3 512
Celkem	-3 512	-3 512

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

V roce 2021 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2020 ve výši 442 tis. Kč (v roce 2020: 472 tis. Kč). Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 389 tis. Kč (2020: 416 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

V roce 2021 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 106 tis. Kč (v roce 2020: 92 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činil 93 tis. Kč (2020: 81 tis. Kč).

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

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2021 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 2021 činily 34 971 tis. Kč (2020: 34 198 tis. Kč), z toho činily 30 921 tis. Kč (2020: 30 639 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 4 050 tis. Kč (2020: 3 559 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 30 921 tis. Kč (2020: 30 639 tis. Kč) byly hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

3.10 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2021 nevedl v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů jako žalovaný žádné pasivní soudní spory, ve kterých by předmět sporu na jistinu přesahoval částku 5 mil. Kč.

Žalobci ASSETWISE Limited uložily soudy na jednotlivých stupních řízení uhradit Garančnímu systému finančního trhu jako žalovanému následující částky: částku 3 691 471,09 Kč na nákladech řízení u prvostupňového soudu, částku 1 473 728,51 Kč na nákladech řízení u odvolacího soudu a částku 734 954 Kč na nákladech řízení u dovolacího soudu. Přiznané náklady řízení tedy u soudů všech stupňů činí 5 900 153,60 Kč.

V souvislosti s vymáháním nákladů řízení po této společnosti byla prostřednictvím právního zástupce Garančního systému finančního trhu kontaktována kyperská advokátní kancelář, která ve svém memorandu ze dne 20. 6. 2019 uvedla, že (a) nebyl zjištěn žádný nemovitý majetek dlužníka v Kyperské republice a (b) dlužník nemá v Kyperské republice žádné bankovní účty. V přehledu zjištění je dále uvedeno, že se dlužník nikdy neregistroval k sociálnímu pojištění, v průběhu posledních dvou let dlužník nenahlásil finančnímu úřadu žádné účty a nikdy se neregistroval k dani z přidané hodnoty. Vzhledem k výše uvedenému Garanční systém finančního trhu o této pohledávce neúčtuje. Konečné rozhodnutí o dalším postupu ve věci této pohledávky bude učiněno před uplynutím lhůty pro vykonatelnost soudního rozhodnutí v Kyperské republice, tj. do 13. 1. 2024, resp. do 21. 12. 2024, v případě rozhodnutí dovolacího soudu.

3.11 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2021.

Ke konci února 2022 byl jedním z důsledků válečného konfliktu na Ukrajině run na Sberbank CZ, a.s., jejímž nepřímým vlastníkem byl ruský stát. Vzhledem k tomu, že banka nebyla schopná vyplácet vklady klientům, vydala Česká národní banka dne 28. 2. 2022 Oznámení o neschopnosti Sberbank CZ, a.s. dostát svým závazkům vůči klientům. Na základě tohoto Oznámení zahájil Garanční

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

systém finančního trhu dne 9. 3. 2022 výplatu náhrad pohledávek z vkladů klientům této banky. Očekávaná výše poskytnutých náhrad vkladů dosahuje částky cca 26 mld. Kč, a bude tak mít výrazný dopad na hospodaření Garančního systému finančního trhu, resp. Fondu pojištění vkladů v roce 2022.

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

V Praze dne 6. června 2022



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer

XI. FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice fondu Fond pro řešení krize, se sídlem Týn 639/1, Praha 1 („Fond“) k 31. prosinci 2021 a jeho finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Fondu se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2021,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

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

Statutární orgán společnosti Garanční systém finančního trhu odpovídá za sestavení účetní závěrky 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 správní rada plánuje zrušení Fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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

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

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



Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

6. června 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pro řešení krize

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2021

Datum sestavení účetní závěrky: 6. 6. 2022

Rozvaha k 31. prosinci 2021

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2021	Stav k 31. 12. 2021
A. Dlouhodobý majetek celkem	67	47
II. Dlouhodobý hmotný majetek	89	89
Umělecká díla, předměty a sbírky	30	30
Hmotné věci a jejich soubory	59	59
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-22	-42
Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí	-22	-42
B. Krátkodobý majetek celkem	16 683 073	21 150 435
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	16 683 073	21 150 435
Peněžní prostředky na účtech	16 683 073	21 150 435
Aktiva celkem	16 683 140	21 150 482

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Rozvaha k 31. prosinci 2021

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2021	Stav k 31. 12. 2021
A. Vlastní zdroje celkem	16 683 120	21 150 419
I. Jmění celkem	16 585 042	21 015 804
Fondy	16 585 042	21 015 804
Příspěvkový fond	16 305 037	20 637 721
Provozní fond	280 005	378 083
II. Výsledek hospodaření celkem	98 078	134 615
Účet výsledku hospodaření	98 078	134 615
Nerozdělený zisk / Neuhrazená ztráta minulých let	0	0
B. Cizí zdroje celkem	20	63
III. Krátkodobé závazky celkem	20	63
Jiné závazky	20	63
Pasiva celkem	16 683 140	21 150 482

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	1 504	0	1 504
1. Spotřeba materiálu	63	0	63
3. Opravy a udržování	3	0	3
4. Náklady na cestovné	8	0	8
5. Náklady na reprezentaci	13	0	13
6. Ostatní služby	1 417	0	1 417
III. Osobní náklady	2 309	0	2 309
10. Mzdové náklady	1 671	0	1 671
11. Zákonné sociální pojištění	527	0	527
13. Zákonné sociální náklady	80	0	80
14. Ostatní sociální náklady	31	0	31
IV. Daně a poplatky	110	0	110
15. Daně a poplatky	110	0	110
V. Ostatní náklady	1 629	0	1 629
19. Kurzové ztráty	1	0	1
22. Jiné ostatní náklady	1 628	0	1 628
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	20	0	20
Odpisy dlouhodobého majetku	20	0	20
Náklady celkem	5 572	0	5 572

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	140 187	0	140 187
7. Výnosové úroky	140 187	0	140 187
Výnosy celkem	140 187	0	140 187
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	134 615	0	134 615
D. Hospodářský výsledek po zdanění	134 615	0	134 615

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 2021

1 Všeobecné informace

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

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

Dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 je statutárním orgánem Garančního systému finančního trhu výkonná rada. Správní rada zůstává nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu s pravomocemi vyjmenovanými v § 201 ZOPRK.

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

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

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

1.2 Spravované fondy (nonentity)

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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 2021

2 Účetní postupy

2.1 Vedení účetnictví

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

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

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

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

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

2.2 Systém zpracování účetnictví a úschova účetních písemností

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

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

Účetním obdobím pro Fond pro řešení krize je kalendářní rok.

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

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

Účetnictví je vedeno v peněžních jednotkách české měny.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

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

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

Účetnictví je vedeno správně, úplně, průkazně, srozumitelně, přehledně a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů.

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

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

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

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

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

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

Účetní doklady jsou vyhotovovány bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

Účtuje se v těchto účetních knihách:

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

2.4 Účtový rozvrh

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

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

2.5 Účetní závěrka, účetní audit

Před sestavením účetní závěrky se provádí inventarizace.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji:

- rozvaha,
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha.

2.6 Úschova účetních písemností

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

2.7 Účetní metodické pokyny

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

Účetní metodické pokyny jsou schvalovány správní radou Garančního systému finančního trhu nebo výkonnou radou na základě pověření uděleného správní radou.

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

2.8 Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů

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

2.8.1.2 Mezi tyto případy patří zejména přijaté příspěvky do Fondů a investování finančních rezerv. Pro odvod příspěvků do jednotlivých Fondů jsou zřízeny samostatné bankovní účty. Tyto účty mohou být využívány také pro investování majetku v jednotlivých Fondech, pokud nejsou zřízeny za tímto účelem samostatné bankovní účty. Přímě přiřaditelné účetní případy

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

do Fondů jsou i další účetní případy na těchto bankovních účtech, např. připsané úroky či poplatky související s vedením těchto účtů.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

2.10 Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání. Účetní závěrka je sestavena v historických cenách kromě cenných papírů k obchodování a realizovatelných cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě, a cenných papírů držených do splatnosti, které jsou oceněny naběhlou hodnotou. Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak. Při oceňování aktiv a závazků zvažilo vedení dopady pandemie nového koronaviru způsobujícího onemocnění covid-19.

2.11 Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

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

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

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

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

2.12 Cenné papíry a podíly

Fond pro řešení krize klasifikuje cenné papíry a podíly jako cenné papíry k obchodování, realizovatelné cenné papíry a cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry určené k obchodování

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

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

Úrokové výnosy z cenných papírů k obchodování jsou vykazovány jako Výnosové úroky.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

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

Realizovatelné cenné papíry

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

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

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

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

Cenné papíry držené do splatnosti

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

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

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

Repo a buy-sell operace

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

2.13 Přepočet cizích měn

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

2.14 Příspěvky přijaté od bank

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

2.15 Opravné položky a rezervy

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

2.16 Jmění

Hospodářský výsledek (zisk nebo ztráta z hospodaření běžného roku) je na základě rozhodnutí správní rady účetně převeden v rámci vlastních zdrojů Fondu pro řešení krize do položky Provozního fondu Fondu pro řešení krize. Následný převod z provozního fondu Fondu pro řešení krize do příspěvkového fondu Fondu pro řešení krize je možný opět na základě rozhodnutí správní rady.

2.17 Použití odhadů

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

2.18 Následné události

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

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

3 Doplňující 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)	2021	2020
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	16 585 042	12 615 375
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	16 305 037	12 541 862
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	4 332 684	3 763 175
Stav na konci období – 31. prosince	20 637 721	16 305 037
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	280 005	73 513
Výnosy z hospodaření	102 902	209 931
Náklady na správu	-4 824	-3 439
Stav na konci období – 31. prosince	378 083	280 005
Stav na konci období – 31. prosince	21 015 804	16 585 042

3.3 Závazky

Závazek Fondu pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize vůči Fondu pojištění vkladů v roce 2021 činil 63 tis. Kč (2020: 20 tis. Kč).

3.4 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2021	2020
Přijaté příspěvky od bank	4 332 684	3 763 175

Do 31. 5. 2021 uhradily banky a vybraní obchodníci s cennými papíry příspěvky do Fondu pro řešení krize předepsané Českou národní bankou ve výši 4 332 684 tis. Kč (2020: 3 763 175 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

3.5 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2021	2020
Výnosy:		
Výnosové úroky	140 187	102 898
Jiné ostatní výnosy	0	4
Celkem	140 187	102 902
Náklady:		
Spotřebované nákupy	-63	-67
Služby	-1 441	-1 133
Osobní náklady	-2 309	-2 217
Kurzové ztráty	-1	-3
Daně a poplatky	-110	0
Odpisy	-20	-18
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-1 628	-1 386
Celkem	5 572	-4 824

Výsledek hospodaření za rok 2021 bude řešen tak, že výnosy ve výši 140 187 tis. Kč budou převedeny do provozního fondu Fondu pro řešení krize a náklady ve výši 5 572 tis. Kč budou uhrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize po schválení účetní závěrky. Prostředky poskytnuté na provozní náklady z provozního fondu Fondu pro řešení krize byly o 63 tis. Kč nižší než skutečné výdaje a takto vzniklý závazek bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2021 činily 13 876 tis. Kč (2020: 13 866 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize, činil 1 671 tis. Kč (2020: 1 635 tis. Kč).

3.6 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2021	2020
Výnosy:		
Ostatní	0	4
Celkem	0	4
Náklady:		
Ostatní	-1 628	-1 386
Celkem	-1 628	-1 386

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

V roce 2021 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers, Audit s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2020 ve výši 442 tis. Kč (v roce 2020: 472 tis. Kč). Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činil 54 tis. Kč (2020: 56 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2021

V roce 2021 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 106 tis. Kč (v roce 2020: 92 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činil 13 tis. Kč (2020: 11 tis. Kč).

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

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2021 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 2021 činily 34 971 tis. Kč (2020: 34 198 tis. Kč), z toho činily 30 921 tis. Kč (2020: 30 639 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 4 050 tis. Kč (2020: 3 559 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 4 050 tis. Kč (2020: 3 559 tis. Kč) jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Prostředky poskytnuté na provozní náklady z provozního fondu Fondu pro řešení krize byly o 63 tis. Kč nižší než skutečné výdaje a takto vzniklý závazek bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

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. 2021.

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

V Praze dne 6. června 2022



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer