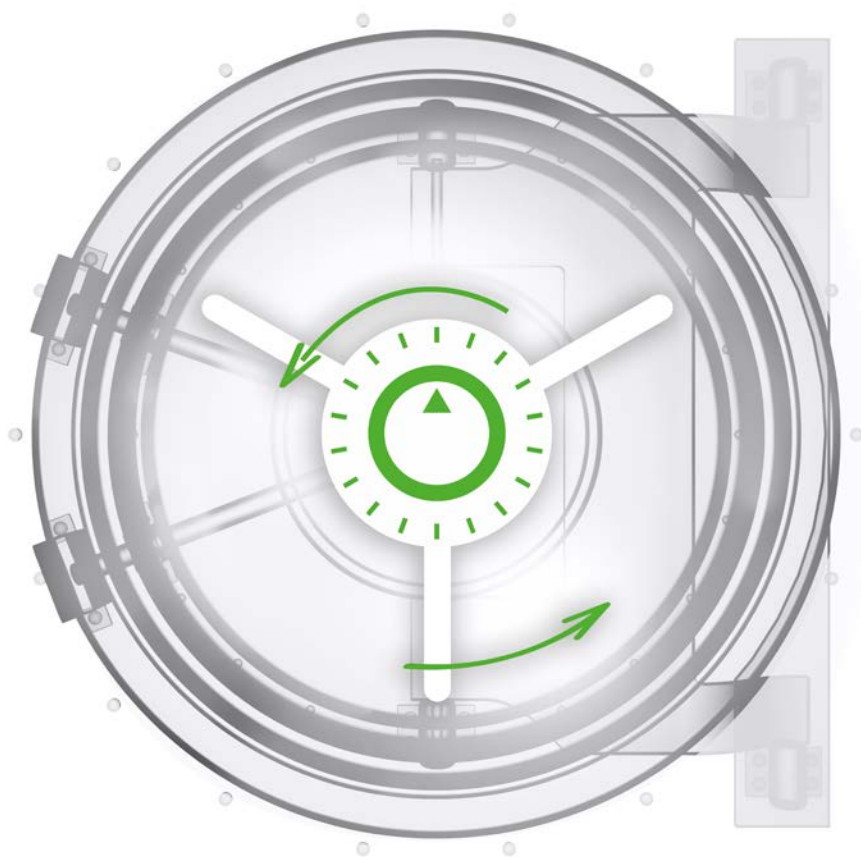


VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2020



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 2020	8
V.	ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2020	9
	Opatření přijatá v návaznosti na pandemii 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 2020	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 2020	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 2020	25
Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020	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 2020	47
Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020	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 2020	68
Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020	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 2020 byl v novodobé historii rokem zcela mimořádným. Pandemie covidu-19, která zastihla celosvětovou ekonomiku, včetně té české, znamenala řadu omezení života obyvatel a fungování firem. Z pohledu finanční stability se ukázalo jako zásadní, že do tohoto náročného období vstoupil

český bankovní sektor, především díky ekonomickému růstu z minulých let a dosavadnímu obezřetnému přístupu jak samotných bank, tak i tuzemského orgánu dohledu, velmi dobře kapitálově vybaven a disponoval také dostatečnou likviditou. Navíc opatření přijatá vládou České republiky a regulatorními orgány přispěla k omezení dopadů krize na hospodářství a zejména na finanční sektor.

Dobrou zprávou je, že Garanční systém finančního trhu tímto náročným rokem prošel bez problémů a nemusel zahajovat žádnou výplatu náhrad vkladů. Nově vzniklá situace naopak pomohla v praxi otestovat a revidovat nastavení interních procesů tak, aby Garanční systém finančního trhu za každých okolností dokázal zajistit své povinnosti bez ohledu na to, jaká situace ve světě zrovna panuje.

Díky moderním technologiím pokračoval Garanční systém finančního trhu ve své činnosti z prostor mimo kanceláře. Osobní setkávání nahradily videokonference, jejichž prostřednictvím probíhaly porady zaměstnanců, jednání výkonné a správní rady Garančního systému finančního trhu, ale také jednání organizovaná Evropským orgánem pro bankovníctví a mezinárodními organizacemi EFDI a IADI. V praxi nedošlo k žádnému omezení činnosti Garančního systému finančního trhu ani zastavení či zpomalení běžících projektů.

Stejně jako v předchozích letech proběhl na podzim, za podmínek přísných protiepidemických opatření, pravidelný test, kterým Garanční systém finančního trhu ověřuje schopnost bank, stavebních spořitelen a družstevních záložen předat data o klientech a jejich pojištěných vkladech v předepsaném formátu, struktuře a v požadovaném čase. Cílem těchto testů je

ověřit, zda všechny instituce, které přijímají pojištěné vklady, jsou schopny v případě nutnosti předat ve stanovené lhůtě a ve stanovené formě Garančnímu systému finančního trhu informace nezbytné k výplatě náhrad pohledávek z vkladů. Výsledek testu tuto schopnost uvedených institucí potvrdil.

Jedním z největších projektů roku 2020 bylo spuštění nového webu Garančního systému finančního trhu, který nyní v rámci technických možností splňuje požadavky na přístupnost internetových stránek. To znamená, že je umožněn rovnoprávný přístup ke všem informacím a materiálům poskytovaným v elektronické podobě i osobám se specifickými potřebami, a to zejména osobám se zdravotním postižením. Samozřejmostí nového webu je zabezpečení proti možným hrozbám internetového prostoru.

Do online prostředí byly přesunuty také vzdělávací aktivity. Na jaře proběhla vzdělávací online kampaň zacílená zejména na starší generaci. Garančnímu systému finančního trhu se tak i přes všechna omezení daří udržovat a zvyšovat znalosti různých skupin obyvatel o systému pojištění vkladů.

Již nyní lze říci, že elektronizace procesů by se do budoucna mohla promítnout také do usnadnění výplaty náhrad vkladů. Stále častěji skloňovaný pojem elektronická identita dostal v průběhu roku 2020 nový rozměr použitelnosti v praxi, když banky připravily a počátkem roku 2021 spustily vlastní projekt bankovní identity. Garanční systém finančního trhu tuto novou možnost masového využití přístupu k elektronickým službám vítá a ihned zahájil prvotní jednání se zástupci bank, jejichž cílem je najít cestu pro budoucí alternativní možnosti výplaty náhrad vkladů. Garanční systém finančního trhu se bude nadále angažovat do praktického zapojení stále se rozvíjející digitální identity, která by byla velkým usnadněním při komunikaci a řešení výplaty náhrad vkladů z pohledu klientů.

Rok 2020 je za námi a je mou milou povinností poděkovat všem zaměstnancům Garančního systému finančního trhu a jeho spolupracovníkům za vysoké pracovní nasazení v nepředvídaných provozních podmínkách. Mé poděkování patří také členům správní rady při řešení jejich agendy a dalších povinností. Zvláště bych chtěl poděkovat Ondřeji Landovi, který na počátku

roku 2020 ukončil po pěti letech své působení ve správní radě, za jeho odborný přínos pro fungování tohoto orgánu.

Lze shrnout, že rok 2020 byl rokem zcela mimořádným jak z ekonomického, tak i celospolečenského hlediska. Garanční systém finančního trhu v jeho průběhu prokázal odolnost k do té doby novým a nevyzkoušeným situacím, plně se adaptoval na nové provozní podmínky a je připraven nadále být stabilním partnerem finanční záchranné sítě.

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

Členové správní rady Garančního systému finančního trhu v roce 2020

Předseda

Ing. Dušan Hradil

Funkční období: do 2021
ředitel odboru Ministerstva financí České republiky

Místopředseda

Ing. Karel Bauer

Funkční období: do 2025
ředitel sekce České národní banky

Člen

Ing. Radek Urban

Funkční období: do 2021
ředitel samostatného odboru České národní banky

JUDr. Alex Ivančo, Ph.D.

(od 6. 1. 2020, do 5. 1. 2020 Mgr. Ondřej Landa)

Funkční období: do 2025
ředitel odboru Ministerstva financí České republiky

Ing. Vladimír Staňura

Funkční období: do 2024
hlavní poradce 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 2020

Předseda

Ing. Renáta Kadlecová
výkonná ředitelka

Člen

JUDr. Tomáš Hejduk
vedoucí právník

Ing. Roman Kahánek
finanční manažer

Počátkem roku 2021 byli opětovně na další pětileté období jmenováni předseda správní rady Ing. Dušan Hradil a člen správní rady Ing. Radek Urban.

IV. MAKROEKONOMICKÉ A REGULATORNÍ PROSTŘEDÍ POJIŠTĚNÝCH INSTITUCÍ V ROCE 2020

Rok 2020 byl zásadně ovlivněn pandemií covidu-19 a ekonomické prostředí nebylo příliš příznivé. Pokles HDP o 5,6 % za rok byl nejhorším výsledkem v historii České republiky. Mezi nejpostíženější sektory patřily obchod, služby, ubytování, pohostinství, doprava a stavebnictví. Státní rozpočet skončil deficitem 367,4 mld. Kč. Příčinou byl zejména výrazný propad daňových příjmů a nárůst výdajů na sanaci ztrát způsobených pandemií.

Navzdory celkově obtížné situaci nedošlo v loňském roce k selhání některé z pojištěných institucí. Bankovní sektor vstoupil do krizového roku 2020 poměrně dobře připraven: průměrný kapitálový poměr sektoru činil k 31. 12. 2019 robustních 21,28%, a k 31. 12. 2020 pak dokonce 23,45%. Důležitou úlohu zde hrál dobrovolný přebytek kapitálu nad regulatorními požadavky, který v prvním pololetí roku 2020 činil 8,2 procentních bodů, což představovalo 200 mld. Kč.¹ Tento přebytek byl z velké části vytvořen zisky z minulých „štědrých“ let. Sektor si také udržel tradičně silnou likvidní pozici. Poměr nevykonných pohledávek k celkovým pohledávkám za sektorem nefinančních podniků činil ke konci roku 2020 stále „akceptovatelných“ 4,63%, což znamená meziroční nárůst „pouze“ o 0,47 procentních bodů. Za sektorem domácností pak bylo ke konci roku 1,8% nevykonných úvěrů (meziroční nárůst o 7 bazických bodů). Ve srovnání s rokem 2019 se celkový čistý zisk bank propadl z 91,1 mld. Kč na 47,5 mld. Kč, tj. o 48%. Hlavní příčinou tohoto poklesu byla příprava bank „na horší časy“, tj. tvorba opravných položek k pokrytí selhávajících úvěrů: oproti 3,2 mld. Kč za rok 2019 byl v roce 2020 zaznamenán nárůst až na 28,5 mld. Kč. Svoji roli také sehrálo snižování repo sazby o 2 procentní body na konečných 0,25%, což se odrazilo ve snížení úrokových výnosů. Jako významné riziko byla také během roku 2020 vnímána „hypoteční bublina“ v podobě rychlého růstu cen nemovitostí a vysoké poptávky po hypotečních úvěrech. Česká národní banka na podzim

2020 odhadovala 17% nadhodnocení cen s tím, že ve vybraných lokalitách mohlo dosahovat až 25 %².

Sektor družstevních záložen vykázal za rok 2020 ztrátu 113,2 mil. Kč, což je více než trojnásobek v porovnání s rokem 2019. Kromě tvorby opravných položek ve výši 126,7 mil. Kč (oproti 25,2 mil. Kč za rok 2019) se na tomto výsledku zřejmě podepsal i pokles úrokových sazeb.

K poměrně bezpečnému přežití roku 2020 pomohly institucím také některá opatření vlády a České národní banky. Vládním opatřením byly umožněny odklady splátek úvěrů poskytnutých klientům až o 6 měsíců do 30. 10. 2020³. Po tomto datu se mnohé instituce snažily individuálně přistupovat ke klientům s cílem najít optimální řešení, které bude vyhovovat jak klientům, tak i jim. Ve finančních výsledcích k 31. 12. 2020 se tedy konec odkladu splátek ještě nemohl příliš projevit. Ze strany České národní banky bylo opatření několik. Mezi nejvýznamnější patřilo snížení proticyklické kapitálové rezervy na konečných 0,5%, které poskytlo institucím polštář 1,25 procentního bodu kapitálového poměru pro absorpci případných ztrát. Kapitálové rezervy proticyklická (0,5%) a bezpečnostní (2%) mohou být institucemi v případě potřeby použity ke krytí ztrát, přičemž obnova těchto rezerv může být postupná. Česká národní banka také doporučila dohlázeným institucím odložit výplatu dividend za rok 2019, takže nevyplacené dividendy zůstaly součástí kapitálu v daných institucích.

V roce 2020 také došlo k převzetí Wüstenrot – stavební spořitelny, a. s. a Wüstenrot – hypoteční banky, a. s. ze strany MONETA Money Bank, a. s. Stavební spořitelna byla přejmenována na MONETA stavební spořitelna, a. s., hypoteční banka pak byla k 1. 1. 2021 plně integrována do struktury MONETA Money Bank, a. s.

1 Zdroj: <https://cbaonline.cz/komentar-cba-ke-zprave-o-financni-stabilite-cnb-11-2020>

2 Tisková zpráva z jednání Bankovní rady České národní banky 26. 10. 2020.

3 Po dobu odkladu nabíhají úroky, odklad klientovi rating nezhorší, oprávký se po dobu odložení netvoří, není to zaznamenáno v registru dlužníků.

V. ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2020

Opatření přijatá v návaznosti na pandemii covidu-19

Rok 2020 se v Garančním systému finančního trhu nesl v duchu adaptace na zcela novou situaci vzniklou důsledkem propuknutí pandemie covidu-19. Garanční systém finančního trhu v návaznosti na vzniklou situaci zrevidoval a doplnil své vnitřní předpisy v oblasti bezpečnosti a mimořádných situací a začal monitorovat nová rizika související s pandemií. Taktéž musel přijmout řadu organizačních opatření, týkajících se zejména zajištění práce zaměstnanců z prostor mimo kancelář a s tím souvisejících změn v každodenním chodu organizace. Díky souboru těchto opatření se podařilo zvládnout situaci tak, že v zásadě nedošlo k žádnému omezení činnosti Garančního systému finančního trhu.

Zátěžové testy

Garanční systém finančního trhu provádí každoročně zátěžové testy v souladu s Obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovnínictví (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. Vzhledem k propuknutí pandemie covidu-19 byl harmonogram zátěžových testů upraven a test Použití příspěvku z FPV pro účely řešení krize, původně naplánovaný na podzim 2020, byl přesunut na začátek roku 2021.

Informační technologie a bezpečnost

Největším projektem roku 2020 v oblasti IT bylo spuštění nových webových stránek Garančního systému finančního trhu, které nyní splňují požadavky na přístupnost dle zákona č. 99/2019 Sb., o přístupnosti internetových stránek a mobilních aplikací, a souvisejících evropských norem. Při této příležitosti byl také kompletně revidován a aktualizován textový obsah stránek a upravena jejich grafická podoba. Servery pro provoz webových stránek a rovněž samotná aplikace webových stránek byly navrženy dle požadavků IT auditu na zajištění jejich bezpečnosti.

S Národní knihovnou České republiky byla uzavřena licenční smlouva, která Národní knihovně umožnila trvalou archivaci obsahu webových stránek a jejich zařazení mezi výběrové české webové zdroje určené k pravidelné a dlouhodobé archivaci s cílem jejich uchování pro budoucí historické a výzkumné účely.

Mezinárodní spolupráce

Garanční systém finančního trhu je členem dvou mezinárodních asociací sdružujících obdobné organizace, a to Evropského fóra pojistitelů vkladů (European Forum of Deposit Insurers – EFDI) a Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů (International Association of Deposit Insurers – IADI). 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 2020 byl pro oblast mezinárodní spolupráce velmi specifický. Kvůli pandemii covidu-19 a souvisejícím opatřením nebylo po většinu roku možné účastnit se naplánovaných jednání prezenčně. Vše muselo být přesunuto do online prostředí, což zejména ze začátku narušilo naplánované aktivity a rozpracované projekty. Některá jednání či konference byly přesunuty na neurčito nebo byly kompletně zrušeny.

Evropské fórum pojistitelů 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.). Vznikly ale též nové iniciativy, např. 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, která byla na valné hromadě organizace v září 2020 zvolena též do vedení Výboru pro Evropskou unii (tzv. EU Management Executive) na tříleté období.

Aktivita Mezinárodní asociace pojišťitelů 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 lednu 2020 v rámci bilaterální spolupráce podepsal Garanční systém finančního trhu se svým maďarským protějškem tzv. Bilaterální specifikace k Multilaterální dohodě o přeshraniční spolupráci při výplatách náhrad pohledávek z vkladů. Tyto bilaterální specifikace zpřesňují a doplňují podmínky spolupráce při případné přeshraniční výplatě, pokud by došlo k platební neschopnosti finanční instituce se sídlem v Maďarsku, která podniká na území České republiky prostřednictvím pobočky.

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 2020 jsou uvedeny v kapitolách VI. Činnost v oblasti pojištění vkladů v roce 2020, resp. VII. Činnost v oblasti řešení krize v roce 2020.

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 2020

Testování bankovních dat

Garanční systém finančního trhu v souladu s ustanovením § 41n odst. 1 zákona o bankách pravidelně ověřuje funkčnost systému vyplácení náhrad pohledávek z vkladů prostřednictvím testování klientských dat dodaných jednotlivými pojištěnými institucemi. Na rozdíl od minulých let, kdy testování probíhalo dvakrát ročně, byl z důvodu pandemie covidu-19 test proveden v roce 2020 pouze jednou, a to v období září–listopad 2020. Otestována byla klientská data všech finančních ústavů účastníků se systémem pojištění pohledávek z vkladů. Od posledního

testu v roce 2019 došlo v přehledu testovaných subjektů ke dvěma změnám – Wüstenrot stavební spořitelna, a.s. v důsledku uskutečněné akvizice změnila název na MONETA stavební spořitelna, a.s. a z důvodu neexistence pojištěných vkladů k rozhodnému dni nebylo testováno České spořitelní družstvo. Celkem tak bylo v roce 2020 testováno 32 subjektů, z toho 20 bank, 5 stavebních spořitelen a 7 spořitelních a úvěrních družstev.

Výplaty náhrad pohledávek z vkladů

V roce 2020 Garanční systém finančního trhu u žádné banky nerealizoval výplatu náhrad pohledávek z vkladů. Poslední probíhající výplata náhrad pohledávek z vkladů klientům ERB bank, a.s. byla ukončena v roce 2019.

Za dobu své existence vyplácel Garanční systém finančního trhu (dříve pod názvem Fond pojištění vkladů) náhrady pohledávek z vkladů ve 22 případech, při kterých do 31. 12. 2020 poskytl náhradu klientům 13 bank a 5 družstevních záložen v podobě 18 řádných a 4 dodatečných výplat v celkové výši 45 659,15 mil. Kč.

Tabulka č. 1 Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2020

(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, spořitelní a úvěrní družstvo	1 805,96	23. 7. 2012
Úvěrní družstvo PDW, Praha	20,14	11. 3. 2013
Metropolitní spořitelní družstvo	12 014,98	27. 1. 2014
WPB Capital, spořitelní družstvo	2 780,45	14. 10. 2014
ERB bank, a. s.	3 508,49	20. 10. 2016
Celkem	45 659,15	

* výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

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

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 vyplacených bank a pěti družstevních záložen byl doposud konkurz ukončen v devíti případech a v jednom případě byla ukončena likvidace. Z celkové výše vyplacených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2020 dosáhla 45 659,15 mil. Kč, byly Garančnímu systému finančního trhu uznány

v konkurzních řízeních a v procesech likvidace pohledávky ve výši 43 634,76 mil. Kč.

Následující tabulka udává přehled pohledávek Garančního systému finančního trhu za jednotlivými bankami a družstevními záložnami, evidovaných ke dni 31. 12. 2020 pro účely konkurzního a insolvenčního řízení a procesu likvidace vyplacených bank a družstevních záložen. Z celkové výše 37 353,54 mil. Kč přihlášených pohledávek byl u čtyř bank a dvou družstevních záložen již proveden předběžný rozvrh.

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2020 eviduje pohledávky za bankami ve výši 25 847,61 mil. Kč.

Tabulka č. 2 **Přehled přihlášených pohledávek v konkurzu a likvidaci, stav k 31. 12. 2020**
(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Přihláška do konkurzu/likvidace	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Pohledávka v konkurzu/likvidaci
AB banka, a. s.	řádné	0,23	0,03	0,20
Moravia banka, a. s.	řádné	4 753,70	1 281,40	3 472,30
Union banka, a. s.	řádné	12 416,54	4 966,62	7 449,92
UNIBON, spořitelní a úvěrní družstvo	řádné	1 806,58	495,54	1 311,04
Úvěrní družstvo PDW, Praha	řádné	20,97	0,00	20,97
Metropolitní spořitelní družstvo	řádné	12 021,48	4 062,34	7 959,14
WPB Capital, spořitelní družstvo	řádné	2 799,88	0,00	2 799,88
ERB bank, a. s.	řádné	3 534,16	700,00	2 834,16
Celkem		37 353,54	11 505,93	25 847,61

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2020, 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. 2020 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.

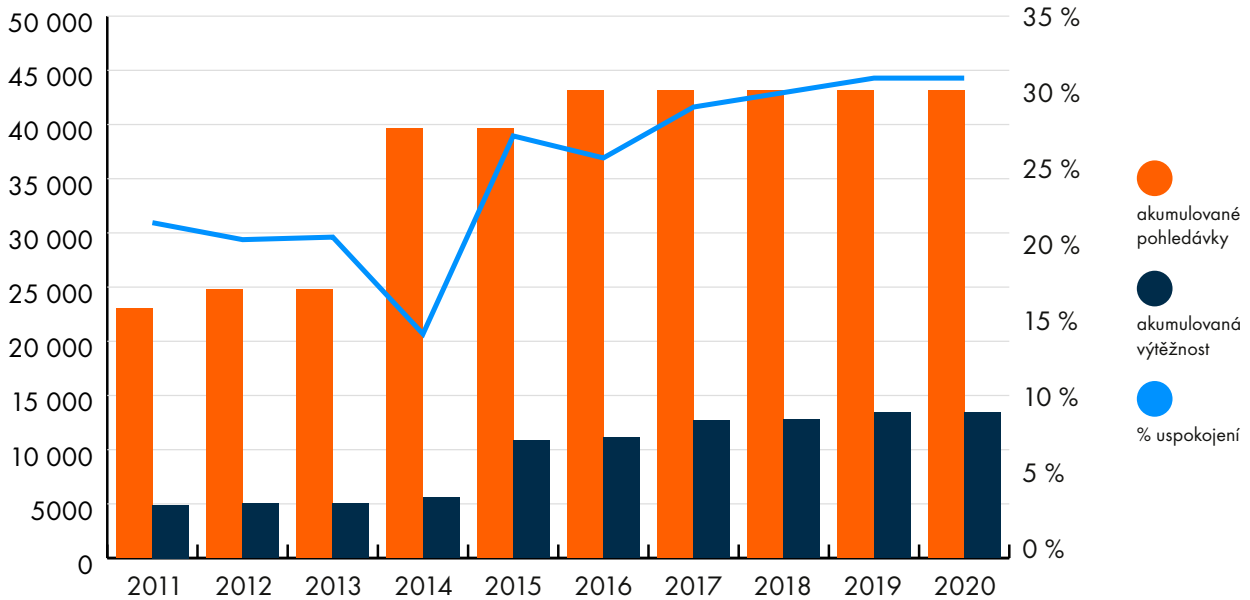
Tabulka č. 3 **Přehled výtěžnosti pohledávek za pojištěnými institucemi u ukončených konkurzních řízení a likvidací, stav k 31. 12. 2020**

(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**



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 2020 odvedly pojištěné instituce příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 145,66 mil. Kč. Vzhledem k dosažení cílového objemu prostředků ve Fondu pojištění vkladů (0,8 % krytých vkladů) totiž dle právní úpravy účinné od 1. 1. 2016 činí roční příspěvek pouze 0,045 % z krytých pohledávek z vkladů. Od svého založení v roce 1994 obdržel Fond pojištění vkladů příspěvky v celkové výši 59 261,52 mil. Kč. V následující tabulce je uveden přehled příspěvků, které obdržel Fond pojištění vkladů za posledních 10 let.

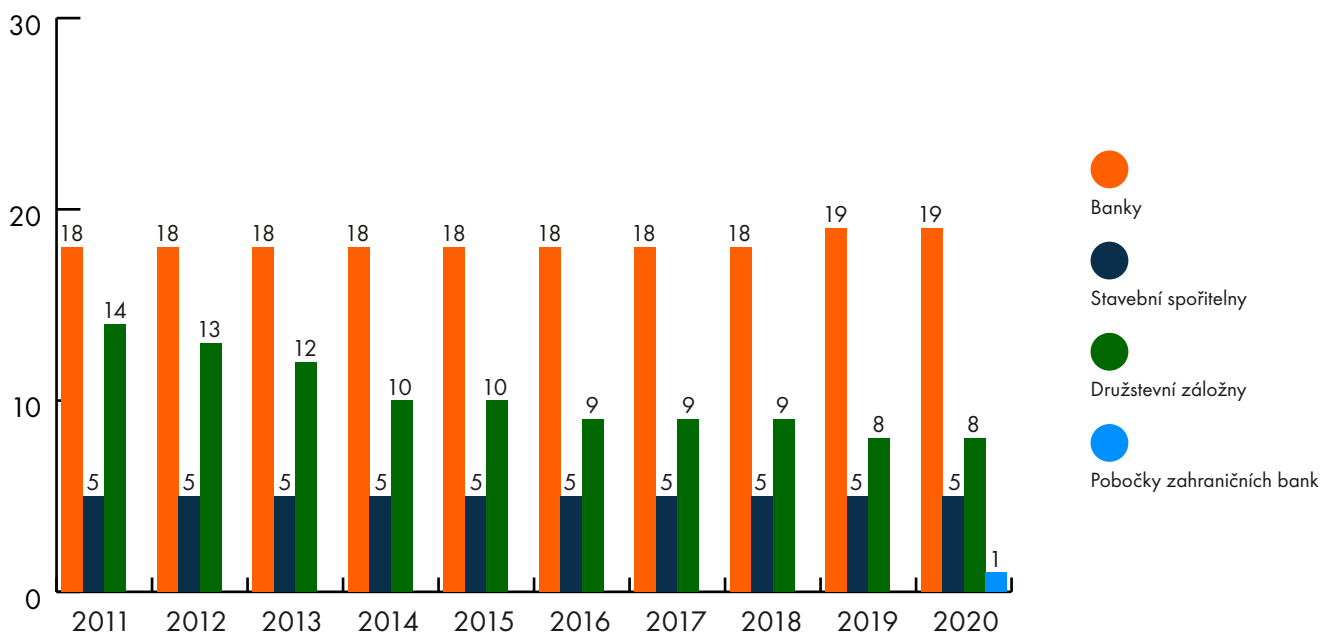
Tabulka č. 4 **Příspěvky pojištěných institucí hrazené do Fondu pojištění vkladů dle roku úhrady příspěvku za posledních 10 let**

Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
2011	3 329,39
2012	3 526,62
2013	3 749,82
2014	4 260,52
2015*	4 417,47
2016**	2 055,54
2017	940,65
2018	1 003,03
2019	1 075,67
2020	1 145,66
Celkem	25 504,37

* 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 2020 částky 35 512,01 mil. Kč. Objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů se v roce 2020 zvýšil o 1 446,60 mil. Kč, na čemž se výrazně podílely zejména příjmy z příspěvků přijatých od finančních institucí ve výši 1 145,66 mil. Kč a výnosy z finančních rezerv, které činily 332,87 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). Všechna portfolia jsou spravovaná Garančním systémem finančního trhu.

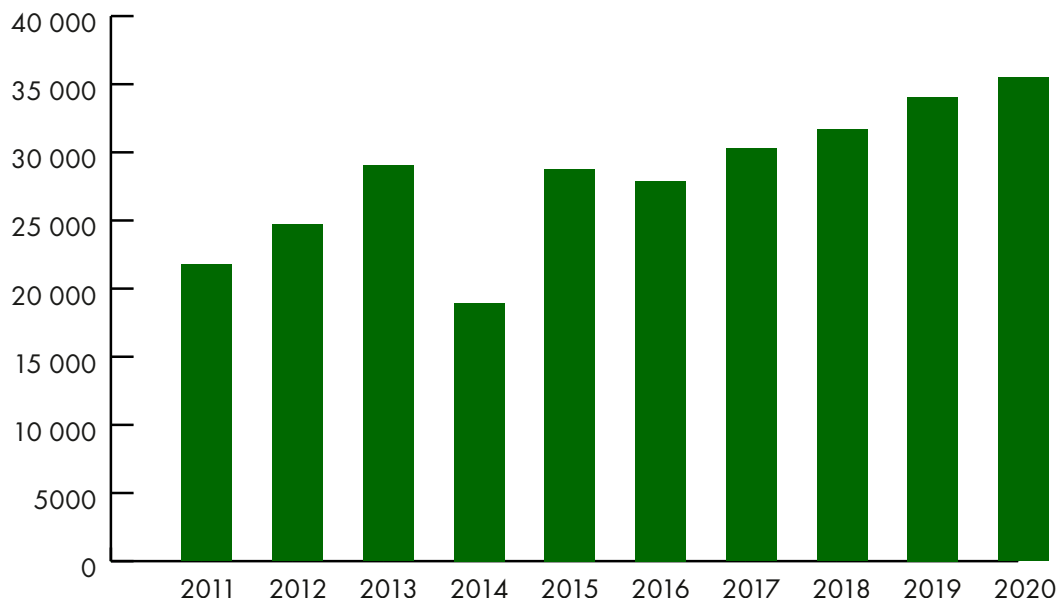
V roce 2020 došlo stejně jako v předchozím roce k nárůstu krátkodobého portfolia, a to o celkovou částku 1 223,05 mil. Kč. Do krátkodobého portfolia byly převedeny zejména nové finanční prostředky (přijaté pojistné a výnosy). Objem krátkodobého portfolia dosáhl na konci roku 2020 výše 32 080,29 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pojištění vkladů tak činil 90,3 %. Finanční rezervy spravované v rámci krátkodobého portfolia byly v průběhu roku investovány zejména do krátkodobých repo operací s poukázkami emitovanými Českou národní bankou.

V roce 2020 bylo HTM portfolio udržováno realizovanými reinvesticemi na zhruba stejné úrovni objemu jako

v předchozích letech. Objem HTM portfolia se v roce 2020 snížil o splatné dluhopisy v nominální hodnotě 130 mil. Kč, ale zároveň do něj byly nakoupeny nové dluhopisy v nominální hodnotě 320 mil. Kč. Celková hodnota HTM portfolia ke konci roku 2020 dosáhla 3 330,72 mil. Kč, což představovalo 9,4 % z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

V roce 2020 bylo AFS portfolio v jeho nominální hodnotě i skladbě beze změny proti roku 2019 a nedošlo v něm k žádnému pohybu cenných papírů. Celková hodnota AFS portfolia ke konci roku 2020 dosáhla 101 mil. Kč, což představovalo 0,3 % z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

Graf č. 3 **Vývoj objemu finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za posledních 10 let**



Struktura finančních rezerv Fondu pojištění vkladů byla ke konci roku 2020 tvořena z 90,3 % krátkodobými finančními

prostředky (depozity) a z 9,7 % tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 5 **Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2020**

Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy/sell a repo operace, pohledávky *	32 080,29
Dluhopisy:	3 431,72
z toho: Státní pokladniční poukázky	0,00
Státní dluhopisy	3 431,72
Celkem	35 512,01

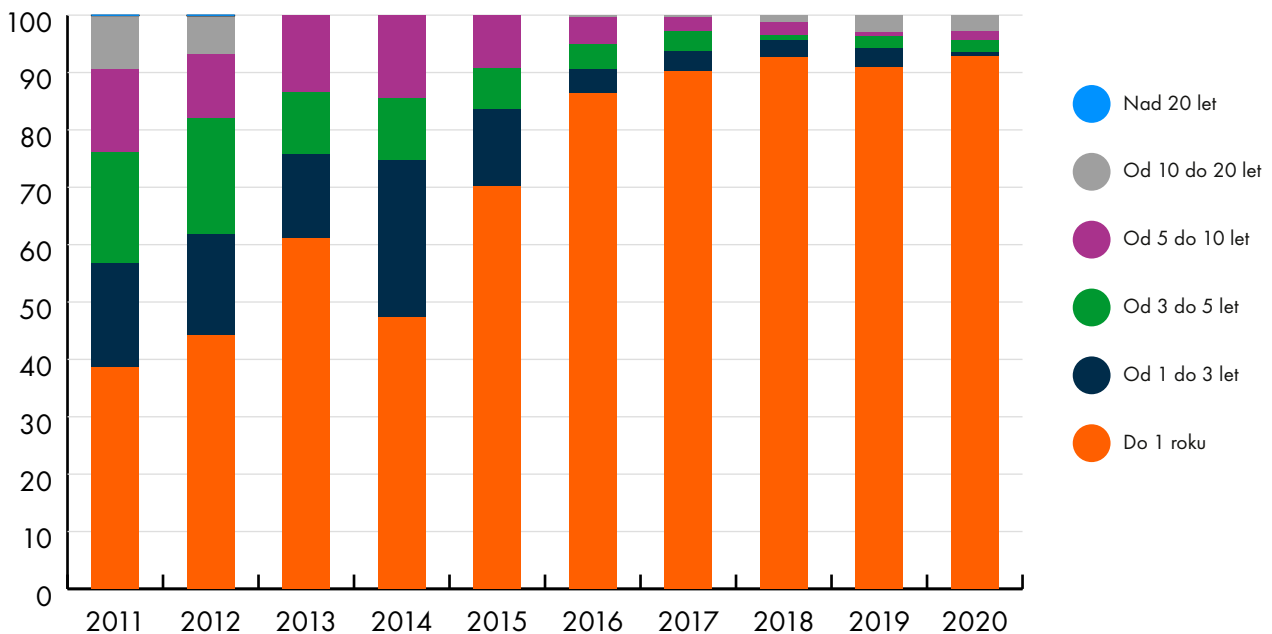
*pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Největší podíl na celkovém objemu finančních rezerv měly instrumenty v sektoru splatností do 1 roku (92,9 %), zbylá část

portfolia je rozdělena dle splatnosti 1 až 3 roky (0,7 %), 3 až 5 let (2,1 %), 5 až 10 let (1,6 %) a 10 až 20 let (2,7 %).

Tabulka č. 6 **Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2020**

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	32 981,53
Od 1 do 3 let	263,34
Od 3 do 5 let	748,30
Od 5 do 10 let	556,66
Od 10 do 20 let	962,18
Celkem	35 512,01

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

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za rok 2020 dosáhl 0,95 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo cca 332,87 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie

Tabulka č. 7 Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 1994–2020

(v mil. Kč)

I.	Příjmy	84 926,28
	Příspěvky od bank a družstevních záložen	60 437,81
	Příjmy ze soudního vyrovnání, likvidací, konkurzních a insolvenčních řízení	13 459,79
	Vratky vyplacených náhrad	130,51
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	89,66
	Přijaté úroky a jiné výnosy	7 808,51
	– výnosy z investování	7 701,76
	– úroky a ostatní finanční výnosy	106,75
	Přijaté úvěry	3 000,00
II.	Výdaje	49 401,56
	Náhrady pojistného	45 829,47
	Výdaje na činnost	450,91
	Výdaje na činnost FRK ¹	0,02
	Placené úroky	121,16
	Splátky úvěru	3 000
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	35 524,72

¹ Výdaje FRK byly v roce 2020 o 19 400,98 Kč vyšší než zálohy na činnost poskytnuté z provozního fondu FRK. Nedoplatek bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

VII. ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2020

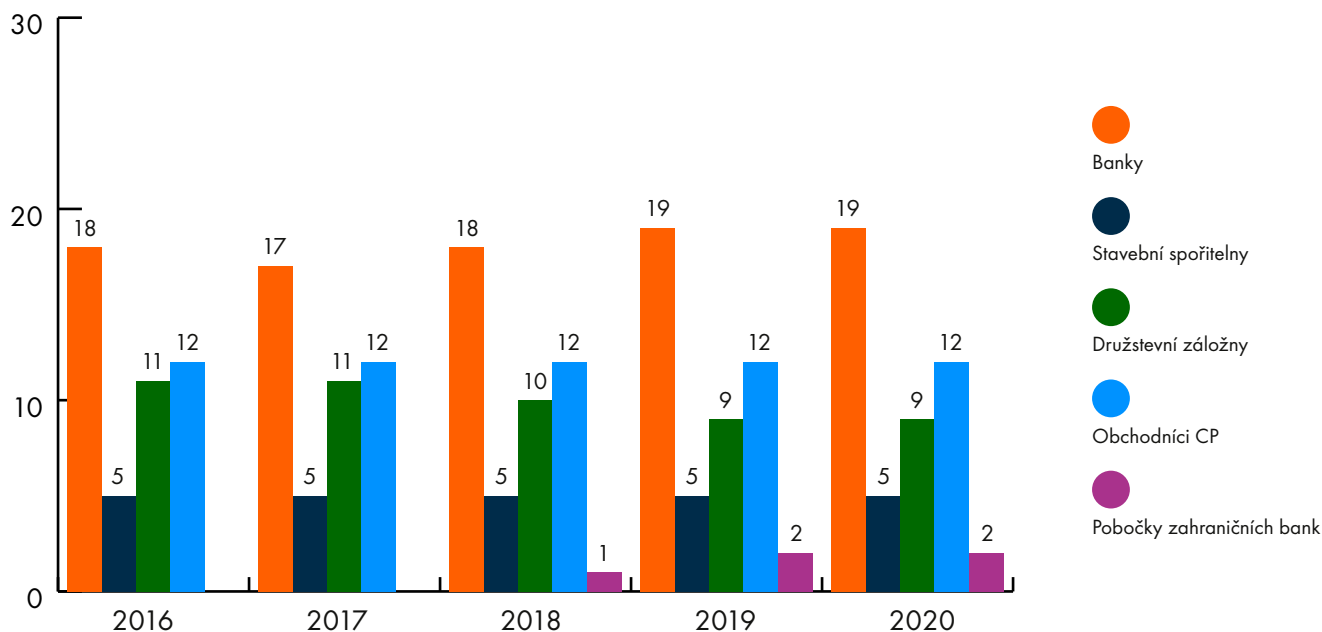
Příspěvky do Fondu pro řešení krize

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 2020 stanovila Česká národní banka ve výši 3 763,18 mil. Kč. Cílem je, aby Fond pro řešení krize ve svém příspěvkovém fondu do 31. 12. 2024 nashromáždil částku ve výši přibližně 35 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**



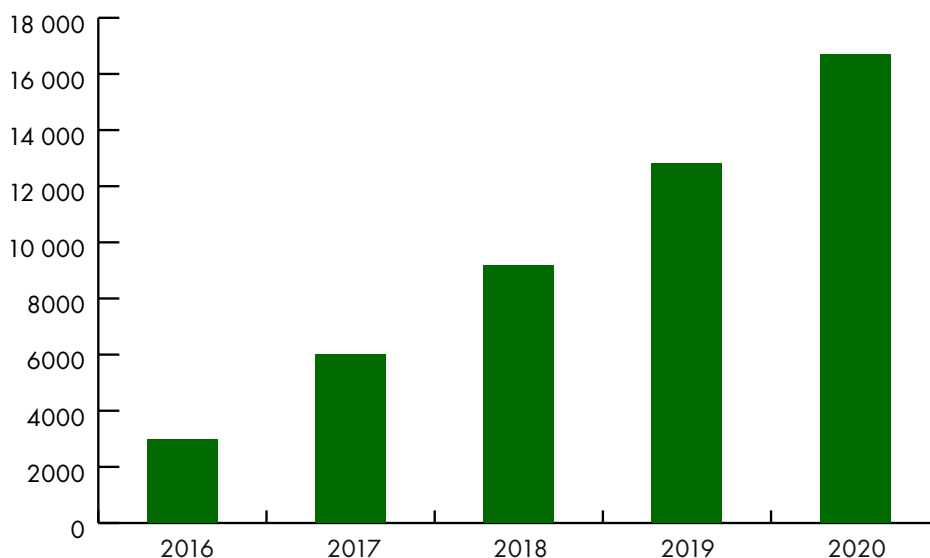
Správa portfolia Fondu pro řešení krize

Hodnota finančních rezerv spravovaných ve Fondu pro řešení krize dosáhla koncem roku 2020 částky 16 683,07 mil. Kč. Celkový objem příspěvků přijatých v tomto roce do Fondu pro řešení krize od finančních institucí činil 3 763,18 mil. Kč a představoval tak hlavní zdroj příjmů. Tato částka pak byla doplněna výnosy z finančních rezerv za rok 2020 ve výši 102,90 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. V průběhu prvního pololetí roku 2020 snížila Česká národní banka postupně tuto sazbu celkem o dva procentní body na konečnou hodnotu 0,25 %.

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pro řešení krize za rok 2020 činil 0,67 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo částku 102,90 mil. Kč.

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



Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize

Tabulka č. 8 Souhrnný přehled příjmů a výdajů za rok 2016–2020

(v mil. Kč)

A. Příspěvkový fond		
I.	Příjmy	16 305,04
	Příspěvky od finančních institucí	16 305,04
II.	Výdaje	0,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	16 305,04
B. Provozní fond		
I.	Příjmy	392,28
	Přijaté úroky a jiné výnosy	392,28
	– výnosy z investování	392,26
	– úroky a ostatní finanční výnosy	0,02
II.	Výdaje	14,26
	Výdaje na činnost ¹	14,26
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	378,02

¹ Výdaje FRK byly v roce 2020 o 19 400,98 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 2020 nebyly doručeny žádné žádosti o poskytnutí informací.

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

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 2020, její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2020,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020, 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 závěrku 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 ve Společnosti odpovídá správní rada.

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.

30. června 2021

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelkou

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

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	Sídlo:	Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Staré Město
	Identifikační číslo:	49710362
	Datum účetní závěrky:	31. 12. 2020
	Datum sestavení účetní závěrky	30. 6. 2021

Rozvaha k 31. prosinci 2020

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2020	Stav k 31. 12. 2020
A. Dlouhodobý majetek celkem	3 079 295	2 531 655
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 728	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	2 074	2 123
Umělecká díla, předměty a sbírky	320	320
Hmotné věci a jejich soubory	1 754	1 803
III. Dlouhodobý finanční majetek celkem	3 077 355	2 530 479
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 977 675	2 530 479
Ostatní dlouhodobý finanční majetek	99 680	0
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-2 862	-3 675
Oprávky k softwaru	-1 924	-2 382
Oprávky k samostatným movitým věcem	-938	-1 293
B. Krátkodobý majetek celkem	69 671 896	75 527 285
II. Pohledávky celkem	25 862 221	25 862 163
Poskytnuté provozní zálohy	2	15
Pohledávky za zaměstnanci	0	2
Jiné pohledávky	25 862 219	25 862 146
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	43 809 297	49 664 909
Pokladna	29	41
Ceniny	231	266
Peněžní prostředky na účtech	43 678 228	48 763 361
Ostatní cenné papíry	130 809	901 241
IV. Jiná aktiva celkem	378	213
Náklady příštích období	378	213
Aktiva celkem	72 751 191	78 058 940

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Rozvaha k 31. prosinci 2020

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2020	Stav k 31. 12. 2020
A. Vlastní zdroje celkem	72 746 565	78 053 883
I. Jmění celkem	68 088 631	73 205 277
Fondy	68 089 090	73 204 414
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-459	863
II. Výsledek hospodaření celkem	4 657 934	4 848 606
Účet výsledku hospodaření	803 141	397 164
Nerozdělený zisk	3 854 793	4 451 442
B. Cizí zdroje celkem	4 626	5 057
III. Krátkodobé závazky celkem	4 626	5 057
Dodavatelé	76	953
Zaměstnanci	1 794	2 040
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	775	922
Ostatní přímé daně	503	603
Jiné závazky	9	53
Dohadné účty pasivní	1 464	481
Pasiva celkem	72 751 191	78 058 940

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	14 162	0	14 162
1. Spotřeba materiálu	574	0	574
3. Opravy a udržování	18	0	18
4. Náklady na cestovné	81	0	81
5. Náklady na reprezentaci	100	0	100
6. Ostatní služby	13 389	0	13 389
III. Osobní náklady	18 800	0	18 800
10. Mzdové náklady	13 866	0	13 866
11. Zákonné sociální pojištění	4 012	0	4 012
13. Zákonné sociální náklady	688	0	688
14. Ostatní sociální náklady	234	0	234
IV. Daně a poplatky	24	0	24
V. Ostatní náklady	4 928	0	4 928
19. Kurzové ztráty	30	0	30
22. Jiné ostatní náklady	4 898	0	4 898
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	812	0	812
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	812	0	812
Náklady celkem	38 726	0	38 726

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	435 890	0	435 890
7. Výnosové úroky	435 769	0	435 769
8. Kurzové zisky	38		38
10. Jiné ostatní výnosy	83	0	83
Výnosy celkem	435 890	0	435 890
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	397 164	0	397 164
D. Hospodářský výsledek po zdanění	397 164	0	397 164

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 2020

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 2020 bylo následující:

Jméno	Funkce
Ing. Dušan Hradil	předseda
Ing. Karel Bauer	místopředseda
JUDr. Alex Ivančo, Ph.D. (od 6. 1. 2020) (do 5. 1. 2020 Mgr. Ondřej Landa)	člen
Ing. Vladimír Staňura	člen
Ing. Radek Urban	člen

Počátkem roku 2020 vypršel mandát členu správní rady Mgr. Ondřeji Landovi. Novým členem správní rady byl na pětileté období jmenován JUDr. Alex Ivančo, Ph.D., ředitel odboru Ministerstva financí České republiky. Zároveň byl na další pětileté období opětovně jmenován místopředsedou správní rady Ing. Karel Bauer. Počátkem roku 2021 byli opětovně na další pětileté období jmenováni předseda správní rady Ing. Dušan Hradil a člen správní rady Ing. Radek Urban.

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 2020 bylo následující:

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

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).

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

2.13 Přepoččet cizích měn

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

U cenných papírů, které jsou oceněny reálnou hodnotou a 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 2020

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 2020

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 1. 1. 2020
Pohledávky z výplaty náhrad	25 844 562	25 844 562
Pohledávky z duplicitních výplat	14 306	14 379
Pohledávky ostatní	234	234
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	25 862 146	25 862 219

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2020 činily 25 844 562 tis. Kč (k 1. 1. 2020: 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. 2020	Stav k 1. 1. 2020
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 330 718	3 108 484

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2020 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2020). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2020 výše 3 555 430 tis. Kč (k 1. 1. 2020 hodnoty 3 262 375 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2020 činila 2 530 479 tis. Kč (2019: 2 977 675 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. 2020 činila 800 239 tis. Kč (2019: 130 809 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. 2020	Stav k 1. 1. 2020
Dluhové cenné papíry	101 002	99 680

K 31. 12. 2020 držel Garanční systém finančního trhu dluhové cenné papíry v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů v tržní hodnotě ve výši 101 002 tis. Kč (2019: 99 680). Nominální hodnota dluhopisů k 31. 12. 2020 činila 100 000 tis. Kč (2019: 100 000 tis. Kč). Vzhledem k tomu, že splatnost těchto dluhopisů je k 31. 12. 2020 kratší než 1 rok, jsou uvedeny v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

České státní dluhopisy k 31. prosinci 2020 představovaly 100% hodnoty těchto cenných papírů.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

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)	2020	2019
Fond pojištění vkladů:		
Počáteční stav – 1. ledna	55 473 715	55 446 300
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	1 145 657	1 075 668
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	0	-1 048 253
Stav na konci období – 31. prosince	56 619 372	55 473 715

Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2020 nevyplácel žádné náhrady vkladů.

(tis. Kč)	2020	2019
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	12 615 375	9 096 014
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	12 541 862	9 095 278
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	3 763 175	3 446 584
Stav na konci období – 31. prosince	16 305 037	12 541 862
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	73 513	736
Výnosy z hospodaření	209 931	76 230
Náklady na správu	-3 439	-3 453
Stav na konci období – 31. prosince	280 005	73 513
Stav na konci období – 31. prosince	16 585 042	12 615 375

3.5 Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2020 činily 0 Kč (1. 1. 2020: 0 Kč). Závazky z výplaty náhrad jsou uvedeny v pasivech v části B.III. – Jiné závazky.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2020 částku 922 tis. Kč (1. 1. 2020: 775 tis. Kč), ze kterých 532 tis. Kč (1. 1. 2020: 434 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 390 tis. Kč (1. 1. 2020: 341 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 603 tis. Kč (1. 1. 2019: 503 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

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)	2020	2019
Přijaté příspěvky od bank	4 908 832	4 522 252

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

3.7 Přehled výnosů a nákladů běžného účetního období

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	40
Výnosové úroky	435 769	839 415
Kurzové zisky	38	0
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	83	590
Celkem	435 890	840 045
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-812	-638
Spotřebované nákupy	-574	-344
Služby	-13 588	-13 324
Osobní náklady	-18 800	-18 464
Daně a poplatky	-24	-88
Kurzové ztráty	-30	-22
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-4 898	-4 024
Celkem	-38 726	-36 904

Zisk za rok 2020 ve výši 397 164 tis. Kč, představuje zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 299 086 tis. Kč a zisk Fondu pro řešení krize ve výši 98 078 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 2020 činily 13 866 tis. Kč (2019: 13 355 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

3.8 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy:		
Ostatní	83	590
Celkem	83	590
Náklady:		
Ostatní	-4 898	-4 024
Celkem	-4 898	-4 024

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 2020 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2019 ve výši 472 tis. Kč (za rok 2018: 472 tis. Kč).

V roce 2020 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 92 tis. Kč (v roce 2019: 93 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce.

3.9 Úhrada výdajů Garančního systému finančního trhu

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2020 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 2020 činily 34 198 tis. Kč (2019: 34 219 tis. Kč), z toho činily 30 639 tis. Kč (2019: 31 685 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 559 tis. Kč (2019: 2 534 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 30 639 tis. Kč (2019: 31 685 tis. Kč) byly hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů. Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 3 559 tis. Kč (2019: 2 534 tis. Kč) byly hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Prostředky poskytnuté na provozní náklady z provozního fondu Fondu pro řešení krize byly o 20 tis. Kč nižší než skutečné výdaje a takto vzniklý závazek bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

3.10 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2020 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 2020

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 Komentář k pokračující pandemické situaci v roce 2021

Rok 2020 byl zásadně ovlivněn pandemií covidu-19 a ekonomické prostředí nebylo příliš příznivé. Navzdory celkově obtížné situaci však nedošlo k selhání některé z pojištěných institucí. Pro rok 2021 se dá očekávat, že se kvalita úvěrového portfolia bank a družstevních záložen bude vzhledem k pandemické situaci výrazněji zhoršovat, ziskovost institucí bude nadále klesat a v některých případech se i propadat do menší či větší ztrátovosti. Vzhledem k velkým nejistotám ohledně dalšího vývoje pandemie je však obtížné činit jakékoli přesnější odhady. Je však možné říci, že individuální pozice institucí bude také záležet na míře jejich odolnosti, se kterou do stávající krizové situace vstoupily, na kvalitě vnitřních procesů (zejména řízení úvěrových rizik a ostatních obezřetnostních oblastí) a také na přístupu akcionářů. Důležitou roli bude také hrát politika České národní banky jako regulátora.

3.12 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2020. Události popsané v bodě 3.11 nemají vliv na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2020.

Účetní závěrka byla schválena správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 30. června 2021

Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka

JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník

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 2020, jeho finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Fondu se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2020,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020, 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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

30. června 2021

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pojištění vkladů

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2020

Datum sestavení účetní závěrky: 30. 6. 2021

Rozvaha k 31. prosinci 2020

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2020	Stav k 31. 12. 2020
A. Dlouhodobý majetek celkem	3 079 215	2 531 588
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 728	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 990	2 034
Umělecká díla, předměty a sbírky	289	290
Hmotné věci a jejich soubory	1 701	1 744
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 077 355	2 530 479
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	2 977 675	2 530 479
Ostatní dlouhodobý finanční majetek	99 680	0
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-2 859	-3 653
Oprávky k softwaru	-1 925	-2 382
Oprávky k samostatným movitým věcem	-934	-1 271
B. Krátkodobý majetek celkem	56 850 911	58 844 232
II. Pohledávky celkem	25 862 221	25 862 183
Poskytnuté provozní zálohy	2	15
Pohledávky za zaměstnanci	0	2
Jiné pohledávky	25 862 219	25 862 166
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	30 988 311	32 981 836
Pokladna	29	41
Ceniny	231	266
Peněžní prostředky na účtech	30 857 242	32 080 288
Ostatní cenné papíry	130 809	901 241
IV. Jiná aktiva celkem	378	213
Náklady příštích období	378	213
Aktiva celkem	59 930 126	61 375 820

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Rozvaha k 31. prosinci 2020

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2020	Stav k 31. 12. 2020
A. Vlastní zdroje celkem	59 924 698	61 370 763
I. Jmění – Fondy	55 473 256	56 620 235
Fondy	55 473 715	56 619 372
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-459	863
II. Výsledek hospodaření celkem	4 451 442	4 750 528
Účet výsledku hospodaření	596 649	299 086
Nerozdělený zisk	3 854 793	4 451 442
B. Cizí zdroje celkem	5 428	5 057
III. Krátkodobé závazky celkem	5 428	5 057
Dodavatelé	76	953
Zaměstnanci	1 794	2 040
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	5	5
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	775	922
Ostatní přímé daně	503	603
Jiné závazky	811	53
Dohadné účty pasivní	1 464	481
Pasiva celkem	59 930 126	61 375 820

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	12 962	0	12 962
1. Spotřeba materiálu	507	0	507
3. Opravy a udržování	16	0	16
4. Náklady na cestovné	71	0	71
5. Náklady na reprezentaci	88	0	88
6. Ostatní služby	12 280	0	12 280
III. Osobní náklady	16 583	0	16 583
10. Mzdové náklady	12 231	0	12 231
11. Zákonné sociální pojištění	3 539	0	3 539
13. Zákonné sociální náklady	607	0	607
14. Ostatní sociální náklady	206	0	206
IV. Daně a poplatky	24	0	24
V. Ostatní náklady	3 539	0	3 539
19. Kurzové ztráty	27	0	27
22. Jiné ostatní náklady	3 512	0	3 512
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	794	0	794
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	794	0	794
Náklady celkem	33 902	0	33 902

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	332 988	0	332 988
7. Výnosové úroky	332 871	0	332 871
8. Kurzové zisky	34		34
10. Jiné ostatní výnosy	83	0	83
Výnosy celkem	332 988	0	332 988
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	299 086	0	299 086
D. Hospodářský výsledek po zdanění	299 086	0	299 086

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 1. 1. 2020
Pohledávky z výplaty náhrad	25 844 562	25 844 562
Pohledávky z duplicitních výplat	14 306	14 379
Pohledávky ostatní	253	234
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	3 044	3 044
Jiné pohledávky – celkem	25 862 165	25 862 219

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2020 činily 25 844 562 tis. Kč (k 1. 1. 2020: 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 2020 ve výši 19 tis. Kč (2019: 0 Kč).

3.2 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 1. 1. 2020
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 330 718	3 108 484

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2020 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2020). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2020 výše 3 555 430 tis. Kč (k 1. 1. 2020 hodnoty 3 262 375 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31.12.2020 činila 2 530 479 tis. Kč (2019: 2 977 675 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. 2020 činila 800 239 tis. Kč (2019: 130 809 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. 2020	Stav k 1. 1. 2020
Dluhové cenné papíry	101 002	99 680

K 31. 12. 2020 držel Garanční systém finančního trhu dluhové cenné papíry v rámci portfolia realizovatelných cenných papírů v tržní hodnotě ve výši 101 002 tis. Kč (2019: 99 680). Nominální hodnota dluhopisů k 31. 12. 2020 činila 100 000 tis. Kč (2019: 100 000 tis. Kč). Vzhledem k tomu, že splatnost těchto dluhopisů je k 31. 12. 2020 kratší než 1 rok, jsou uvedeny v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

České státní dluhopisy k 31. 12. 2020 představovaly 100% hodnoty těchto cenných papírů.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

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)	2020	2019
Počáteční stav – 1. ledna	55 473 715	55 446 300
Přijaté příspěvky (viz bod 3.6)	1 145 657	1 075 668
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	0	-1 048 253
Stav na konci období – 31. prosince	56 619 372	55 473 715

Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2020 nevyplácel žádné náhrady vkladů.

3.5 Závazky

Závazky z výplaty náhrad k 31. 12. 2020 činily 0 Kč (1. 1. 2020: 0 tis. Kč). Závazky z výplaty náhrad jsou uvedeny v pasivech v části B.III. – Jiné závazky.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2020 částku 922 tis. Kč (1. 1. 2020: 775 tis. Kč), ze kterých 532 tis. Kč (1. 1. 2020: 434 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 390 tis. Kč (1. 1. 2020: 341 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 603 tis. Kč (1. 1. 2020: 503 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)	2020	2019
Přijaté příspěvky od bank	1 145 657	1 075 668

V roce 2020 byly do 30. 6. 2020 uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů za rok 2020 ve výši 1 145 657 tis. Kč.

V roce 2019 činily příspěvky do Fondu pojištění vkladů 1 075 668 tis. Kč.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

3.7 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	40
Výnosové úroky	332 871	629 484
Kurzové zisky	34	0
Ostatní výnosy (viz bod 3.8)	83	590
Celkem	332 988	630 114
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-794	-634
Spotřebované nákupy	-507	-316
Služby	-12 455	-12 461
Osobní náklady	-16 583	-16 946
Daně a poplatky	-24	-88
Kurzové ztráty	-27	-20
Ostatní náklady (viz bod 3.8)	-3 512	-3 000
Celkem	-33 902	-33 465

Zisk za rok 2020 ve výši 299 086 tis. Kč (2019: 596 649 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 2020 činily 13 866 tis. Kč (2019: 13 355 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pojištění vkladů, činí 12 231 tis. Kč (2019: 12 257 tis. Kč).

3.8 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy:		
Ostatní	83	590
Celkem	83	590
Náklady:		
Ostatní	-3 512	-3 000
Celkem	- 3 512	-3 000

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 2020 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2019 ve výši 472 tis. Kč (za rok 2018: 472 tis. Kč). Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 416 tis. Kč (za rok 2018: 433 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

V roce 2020 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 92 tis. Kč (v roce 2019: 93 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činí 81 tis. Kč (2019: 85 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 2020 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 2020 činily 34 198 tis. Kč (2019: 34 219 tis. Kč), z toho činily 30 639 tis. Kč (2019: 31 685 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 559 tis. Kč (2019: 2 534 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 30 639 tis. Kč (2019: 31 685 tis. Kč) byly hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

3.10 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2020 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 Komentář k pokračující pandemické situaci v roce 2021

Rok 2020 byl zásadně ovlivněn pandemií covidu-19 a ekonomické prostředí nebylo příliš příznivé. Navzdory celkově obtížné situaci však nedošlo k selhání některé z pojištěných institucí. Pro rok 2021 se dá očekávat, že se kvalita úvěrového portfolia bank a družstevních záložen bude vzhledem k pandemické situaci výrazněji zhoršovat, ziskovost institucí bude nadále klesat a v některých případech se i propadat do menší či větší ztrátovosti. Vzhledem k velkým nejistotám ohledně dalšího vývoje pandemie je však obtížné činit jakékoli přesnější odhady. Je však možné říci, že individuální pozice institucí bude také záležet na míře jejich odolnosti,

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

se kterou do stávající krizové situace vstoupily, na kvalitě vnitřních procesů (zejména řízení úvěrových rizik a ostatních obezřetnostních oblastí) a také na přístupu akcionářů. Důležitou roli bude také hrát politika České národní banky jako regulátora.

3.12 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2020. Události popsané v bodě 3.11 nemají vliv na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2020.

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

V Praze dne 30. června 2021



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník

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 2020, jeho finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Fondu se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2020,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020, 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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

30. června 2021

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena správní radě společnosti Garanční systém finančního trhu

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pro řešení krize

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2020

Datum sestavení účetní závěrky: 30. 6. 2021

Rozvaha k 31. prosinci 2020

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2020	Stav k 31. 12. 2020
A. Dlouhodobý majetek celkem	79	67
II. Dlouhodobý hmotný majetek	84	89
Umělecká díla, předměty a sbírky	31	30
Hmotné věci a jejich soubory	53	59
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-4	-22
Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí	-4	-22
B. Krátkodobý majetek celkem	12 821 787	16 683 073
II. Pohledávky celkem	802	0
Jiné pohledávky	802	0
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	12 820 985	16 683 073
Peněžní prostředky na účtech	12 820 985	16 683 073
Aktiva celkem	12 821 867	16 683 140

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Rozvaha k 31. prosinci 2020

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2020	Stav k 31. 12. 2020
A. Vlastní zdroje celkem	12 821 867	16 683 120
I. Jmění celkem	12 615 375	16 585 042
Fondy	12 615 375	16 585 042
Příspěvkový fond	12 541 862	16 305 037
Provozní fond	73 513	280 005
II. Výsledek hospodaření celkem	206 492	98 078
Účet výsledku hospodaření		98 078
Nerozdělený zisk / Neuhrazená ztráta minulých let	206 492	
B. Cizí zdroje celkem	0	20
III. Krátkodobé závazky celkem	0	20
Jiné závazky	0	20
Pasiva celkem	12 821 867	16 683 140

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	1 200	0	1 200
1. Spotřeba materiálu	67	0	67
3. Opravy a udržování	2	0	2
4. Náklady na cestovné	10	0	10
5. Náklady na reprezentaci	12	0	12
6. Ostatní služby	1 109	0	1 109
III. Osobní náklady	2 217	0	2 217
10. Mzdové náklady	1 635	0	1 635
11. Zákonné sociální pojištění	473	0	473
13. Zákonné sociální náklady	81	0	81
14. Ostatní sociální náklady	28	0	28
V. Ostatní náklady	1 389	0	1 389
19. Kurzové ztráty	3	0	3
22. Jiné ostatní náklady	1 386	0	1 386
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	18	0	18
Odpisy dlouhodobého majetku	18	0	18
Náklady celkem	4 824	0	4 824

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	102 902	0	102 902
7. Výnosové úroky	102 898	0	102 898
8. Kurzové zisky	4		4
Výnosy celkem	102 902	0	102 902
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	98 078	0	98 078
D. Hospodářský výsledek po zdanění	98 078	0	98 078

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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 2020

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Po ukončení účetního období se zálohy zúčtují se skutečnými náklady.

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

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

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 2020

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 2020

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 2020

3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2020	Stav k 1. 1. 2020
Pohledávka na vrácení části zálohy na výdaje na správu Fondu pro řešení krize	0	802
Jiné pohledávky – celkem	0	802

Pohledávka na vrácení části zálohy poskytnuté na výdaje na správu Fondu pro řešení krize v roce 2019 vznikla tím, že záloha poskytnutá na úhradu výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize byla vyšší než skutečné výdaje.

3.2 Krátkodobý finanční majetek

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

3.3 Přehled o změnách na účtu Fondů

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

Přehled o změnách na účtu Fondů:

(tis. Kč)	2020	2019
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	12 615 375	9 096 014
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	12 541 862	9 095 278
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	3 763 175	3 446 584
Stav na konci období – 31. prosince	16 305 037	12 541 862
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	73 513	736
Výnosy z hospodaření	209 931	76 230
Náklady na správu	-3 439	-3 453
Stav na konci období – 31. prosince	280 005	73 513
Stav na konci období – 31. prosince	16 585 042	12 615 375

3.4 Závazky

Závazek Fondu pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize vůči Fondu pojištění vkladů v roce 2020 činil 20 tis. Kč. V roce 2019 takovýto závazek neexistoval, neboť záloha poskytnutá na úhradu výdajů spojených se správou Fondu pro řešení krize byla vyšší než skutečné výdaje.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2020	2019
Přijaté příspěvky od bank	3 763 175	3 446 584

Do 31. 5. 2020 uhradily banky a vybraní obchodníci s cennými papíry příspěvky do Fondu pro řešení krize předepsané Českou národní bankou ve výši 3 763 175 tis. Kč (2019: 3 446 584 tis. Kč).

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy:		
Výnosové úroky	102 898	209 931
Jiné ostatní výnosy	4	0
Celkem	102 902	209 931
Náklady:		
Spotřebované nákupy	-67	-28
Služby	-1 133	-863
Osobní náklady	-2 217	-1 518
Kurzové ztráty	-3	-2
Odpisy	-18	-4
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-1 386	-1 024
Celkem	-4 824	-3 439

Výsledek hospodaření za rok 2020 bude řešen tak, že výnosy ve výši 102 902 tis. Kč budou převedeny do provozního fondu Fondu pro řešení krize a náklady ve výši 4 824 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 19 tis. Kč nižší než skutečné výdaje a takto vzniklá pohledávka bude vypořádána po schválení účetní závěrky.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2020 činily 13 866 tis. Kč (2019: 13 355 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize, činí 1 635 tis. Kč (2019: 1 098 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

3.7 Ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy:		
Ostatní	4	0
Celkem	4	0
Náklady:		
Ostatní	-1 386	-1 024
Celkem	-1 386	-1 024

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 2020 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers, Audit s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2019 ve výši 472 tis. Kč (za rok 2018: 472 tis. Kč). Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 56 tis. Kč (za rok 2018: 39 tis. Kč).

V roce 2020 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 92 tis. Kč (v roce 2019: 93 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činí 11 tis. Kč (2019: 8 tis. Kč).

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

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2020 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 2020 činily 34 198 tis. Kč (2019: 34 219 tis. Kč), z toho činily 30 639 tis. Kč (2019: 31 685 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 3 559 tis. Kč (2019: 2 534 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 3 559 tis. Kč (2019: 2 534 tis. Kč) byly hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Prostředky poskytnuté na provozní náklady z provozního fondu Fondu pro řešení krize byly o 20 tis. Kč nižší než skutečné výdaje a takto vzniklý závazek bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

3.9 Komentář k pokračující pandemické situaci v roce 2021

Rok 2020 byl zásadně ovlivněn pandemií covidu-19 a ekonomické prostředí nebylo příliš příznivé. Navzdory celkově obtížné situaci však nedošlo k selhání některé z pojištěných institucí. Pro rok 2021 se dá očekávat, že se kvalita úvěrového portfolia bank a družstevních záložen bude vzhledem k pandemické situaci výrazněji zhoršovat, ziskovost institucí bude nadále klesat a v některých případech se i propadat do menší či větší ztrátovosti. Vzhledem k velkým nejistotám ohledně dalšího vývoje pandemie je však obtížné činit jakékoli přesnější odhady. Je však možné říci, že individuální pozice institucí bude také záležet na míře jejich odolnosti, se kterou do stávající krizové situace vstoupily, na kvalitě vnitřních procesů (zejména řízení úvěrových rizik a ostatních obezřetnostních oblastí) a také na přístupu akcionářů. Důležitou roli bude také hrát politika České národní banky jako regulátora.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2020

3.10 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2020. Události popsané v bodě 3.9 nemají vliv na účetní závěrku Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2020.

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

V Praze dne 30. června 2021



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



JUDr. Tomáš Hejduk
Člen výkonné rady a vedoucí právník