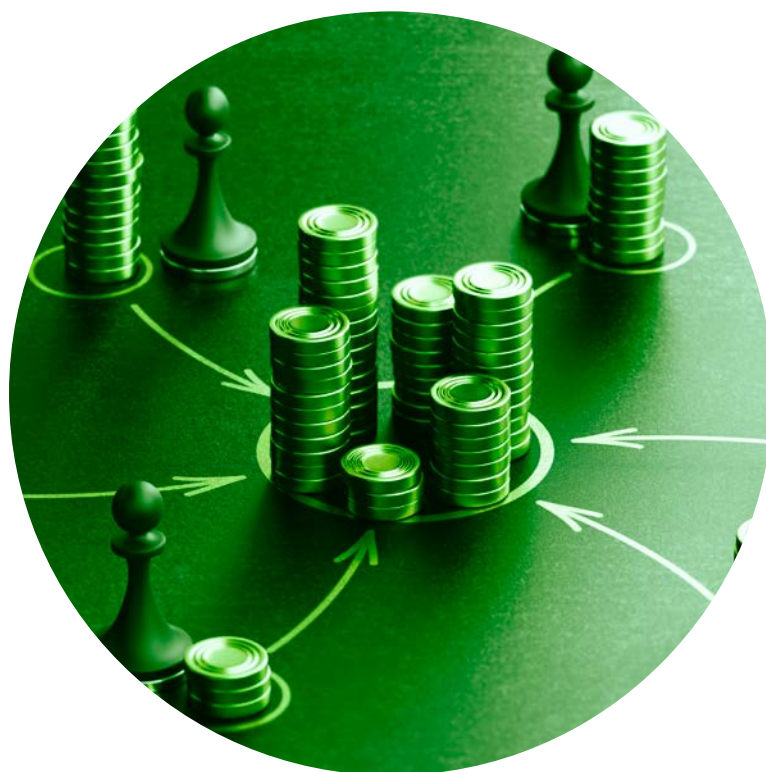


VÝROČNÍ ZPRÁVA

za rok 2023



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 2023	8
V.	ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2023	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 2023	10
	Výplaty náhrad pohledávek z vkladů	10
	Testování bankovních dat	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 2023	18
	Příspěvky do Fondu pro řešení krize	18
	Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize	20
VIII.	POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM	21

IX.	GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	22
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	25
	Rozvaha k 31. prosinci 2023	25
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023	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	45
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	48
	Rozvaha k 31. prosinci 2023	48
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023	50
	1 Všeobecné informace	52
	2 Účetní postupy	54
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	61
XI.	FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	66
	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	69
	Rozvaha k 31. prosinci 2023	69
	Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023	71
	1 Všeobecné informace	73
	2 Účetní postupy	75
	3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty	82

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY



Rok 2023 byl plný výzev pro českou i mezinárodní ekonomiku, stejně tak i pro finanční trh. S radostí však mohu konstatovat, že Garanční systém finančního trhu zůstal jako jeden z aktérů pověřených péčí o stabilitu bankovního systému silným a důvěryhodným prvkem záchranné finanční sítě a dostal svým povinnostem a závazkům.

Rizika pro finanční stabilitu byla v průběhu loňského roku zvýšená v důsledku restriktivních měnových politik a očekávaného slabého hospodářského růstu. Český bankovní sektor si však dlouhodobě zachovává odolnost díky vysoké úrovni kapitálové vybavenosti a likvidity. Klíčovým rizikem zůstává vývoj kvality úvěrového portfolia související s ekonomickým vývojem.

V průběhu roku 2023 nemusel Garanční systém aktivovat mechanismy související s použitím finančních rezerv ve spravovaných fondech a mohl se soustředit zejména na oblast zátěžového testování a pokračující výplatu náhrad vkladů klientům Sberbank CZ. Ta se dostala do likviditní krize v reakci na ruskou invazi na Ukrajinu. 28. února 2022 ji ČNB prohlásila za neschopnou dostát svým závazkům a Garanční systém v zákonné lhůtě zahájil výplatu náhrad pojištěných vkladů. Do 31. 12. 2023 vyplatil Garanční systém finančního trhu náhrady cca 89 tisícům oprávněných osob v celkové výši 25 522,20 mil. Kč. Poděkování za zvládnutí celého procesu bych rád vyslovil Komerční bance, a.s., která samotnou výplatu náhrad vkladů prostřednictvím svých poboček realizuje.

Již nyní můžeme potvrdit, že insolvenční řízení se Sberbank CZ bude mít zdárný konec, mimo jiné i díky podpoře Garančního systému v roli hlavního věřitele. Po rychlém prodeji úvěrového

portfolia zkrachovalé banky České spořitelně se totiž insolvenční řízení této banky posunulo k možnosti rychlého a rekordně vysokého vypořádání pohledávek věřitelů.

Přestože do konce roku nedošlo k očekávanému zahájení první částečné výplaty pohledávek věřitelů z důvodu odvolání věřitele LitFin, tato překážka byla úspěšně překonána na začátku roku 2024. V druhé polovině března 2024 obdržel Garanční systém na účet v rámci tzv. částečného rozvrhu finanční prostředky odpovídající 95 % pohledávky vzniklé v souvislosti s výplatou náhrad vkladů klientům této banky. Insolvenční řízení se Sberbank CZ je tak nejúspěšnějším insolvenčním řízením s padlou bankou v historii fungování Garančního systému. Tímto děkuji všem kolegyním a kolegům, kteří se aktivně a s velkým nasazením podíleli v roli největšího věřitele padlé banky na fungování věřitelského výboru a zasadili se o rychlé a maximálně bezproblémové vyplacení finančních prostředků všem věřitelům.

Z mezinárodní scény stojí za připomenutí otřesy bankovního trhu ve Spojených státech z jara loňského roku, kdy padlo několik bankovních institucí. Tato vlna pádů se pak „přelila“ i do Evropy, kde měla až fatální následky pro švýcarskou Credit Suisse. S ohledem na tyto události se i v českých médiích otevřela diskuse rychlého vzplanutí krizí a jejich extrémně rychlého přelévání do dalších teritorií vlivem digitalizace a také vlivem informační moci sociálních médií, zejména v oblasti šíření paniky a dezinformací. Oba tyto trendy budou zajisté výzvou v budoucnu nejen pro Garanční systém, ale i pro příslušné regulační orgány.

Prohlubující se digitalizace v bankovním sektoru se ale promítá do činnosti Garančního systému i pozitivně. V roce 2023 bylo zahájeno výběrové řízení na novou vyplácející banku, jehož podmínkou bylo zvýšení komfortu vkladatelů padlé finanční instituce při vyplácení náhrad prostřednictvím systému umožňujícího elektronickou identifikaci klienta, tj. zejména s využitím rozšiřující se Bankovní identity. K uzavření výběrového řízení dojde v roce 2024 s časovým předstihem, které umožní vybrané bance systém před jeho spuštěním v dubnu 2025 připravit.

Řadu složitých úkolů a situací by nebylo možné zvládnout bez profesionálního týmu zaměstnanců a spolupracovníků. Chtěl bych jim tedy tímto poděkovat za jejich vysoké nasazení a energii. Poděkování patří také členům správní rady, kteří věnují svůj čas agendě Garančního systému finančního trhu.

Je zřejmé, že v roce 2024 i následujících letech budou čekat Garanční systém další výzvy. Jsem si ale jistý tím, že je stejně jako doposud zvládne a i nadále bude připraven dostát svým povinnostem a závazkům i v náročných podmínkách.

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

II. O GARANČNÍM SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU

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

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

Úloha Garančního systému finančního trhu v oblasti řešení krize je upravena zejména zákonem č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále též „zákon o ozdravných postupech“). Účelem

existence **Fondu pro řešení krize** je mít k dispozici finanční prostředky, které mohou být použity v případě ohrožení stability některé z finančních institucí tak, aby nebylo nutné ukončit její existenci a zahajovat výplatu náhrad pohledávek z vkladů jejím klientům. O použití těchto prostředků rozhoduje Česká národní banka jakožto orgán příslušný pro řešení krize. Toto opatření lze uplatnit pouze za podmínek, že instituce selhává nebo lze její selhání důvodně přepokládat, neexistují jiná opatření dohledu nebo soukromého sektoru, která by selhání instituce v krátkém čase odvrátila, a řešení krize je ve veřejném zájmu. Cílem je posílit stabilitu finančního sektoru, minimalizovat náklady a škody, a pokud možno eliminovat použití veřejných prostředků. Do Fondu pro řešení krize přispívají nejen instituce již zapojené do systému pojištění vkladů, ale i někteří obchodníci s cennými papíry, a to taktéž formou pravidelných ročních příspěvků.

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

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

III. ORGÁNY GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU

Správní rada

Nejvyšším orgánem Garančního systému finančního trhu je správní rada. Její členy jmenuje ministr financí České republiky. Správní rada je pětičlenná a je složena ze dvou zaměstnanců České národní banky, dvou zaměstnanců Ministerstva financí České republiky a jednoho člena jmenovaného na návrh České bankovní asociace. Její členové jsou jmenováni na pětileté období. V průběhu roku 2023 došlo k několika změnám ve složení správní rady. V souvislosti s ukončením pracovního poměru Ing. Karla Bauera k 30. červnu 2023 v České národní bance byl na místo místopředsedy správní rady jmenován ministrem financí České republiky Ing. Radek Urban, ředitel sekce České národní banky, a to s účinností od 13. července 2023. Novým členem správní rady byl současně k tomuto datu jmenován Mgr. Petr Frydrych, náměstek ředitele sekce České národní banky. V návaznosti na rezignaci JUDr. Alexe Ivanča, Ph.D., skončil jeho mandát ve správní radě k 31. srpnu 2023. Novou členkou správní rady byla od 1. září 2023 ministrem financí České republiky jmenována Mgr. Eva Sluková, ředitelka odboru Ministerstva financí České republiky.

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 správní rady Garančního systému finančního trhu v roce 2023

Předseda

Mgr. Ing. Tomáš Müller

Funkční období: do 2026
vedoucí oddělení Ministerstva financí České republiky

Místopředseda Ing. Radek Urban

(od 13. 7. 2023, do 30. 6. 2023 Ing. Karel Bauer)

Funkční období: do 2026
ředitel sekce České národní banky

Člen

Mgr. Petr Frydrych

(od 13. 7. 2023, do 13. 7. 2023 Ing. Radek Urban)

Funkční období: do 2025
zástupce ředitele sekce České národní banky

Mgr. Eva Sluková

(od 1. 9. 2023, do 31. 8. 2023 JUDr. Alex Ivančo, Ph.D.)

Funkční období: do 2025
ředitelka odboru Ministerstva financí České republiky

Ing. Monika Zahálková

Funkční období: do 2029
zástupce České bankovní asociace

Členové výkonné rady Garančního systému finančního trhu v roce 2023

Předseda

Ing. Renáta Kadlecová

výkonná ředitelka

Člen

Ing. Martin Hlavnička

manažer rizik

Ing. Roman Kahánek

finanční manažer

IV. MAKROEKONOMICKÉ A REGULATORNÍ PROSTŘEDÍ POJIŠTĚNÝCH INSTITUCÍ V ROCE 2023

Po roce 2022, kdy přírůstek HDP činil 2,4 %, byl za rok 2023 zaznamenán pokles o 0,4 %. Hlavním faktorem tohoto poklesu byla snížená spotřeba domácností, kterou negativně ovlivnila také změna zásob. Naopak zahraniční poptávka, investice a vládní spotřeba přispěly k růstu HDP.

Státní rozpočet ukončil rok s deficitem ve výši 288,5 mld. Kč, což představuje zlepšení o 71,9 mld. Kč ve srovnání s rokem 2022. Tento výsledek byl také lepší než plánovaný deficit 295,0 mld. Kč. K lepšímu saldu meziročně přispělo zejména vyšší inkaso daně z příjmů právnických osob, posílené o výnosy z mimořádného zdanění neočekávaných zisků a nadměrných tržeb, dále výnosy z majetkové účasti státu v akciové společnosti ČEZ a příjmy z Evropské unie, především z Nástroje pro oživení a odolnost (Národní plán obnovy). Naopak rozpočet roku 2023 zatížily mimořádné výdaje na pomoc domácnostem a firmám s vysokými cenami energií, které dosáhly téměř 76 miliard korun.

Státní dluh vzrostl o 216,1 miliardy korun na rekordních 3 111 miliard korun, což znamená, že na každého Čecha teoreticky připadá dluh 285 870 korun. Podíl státního dluhu na HDP klesl na 42,3 % HDP z 42,7 % v roce 2022, což je důsledek růstu nominálního HDP.

V roce 2023 nedošlo k žádnému selhání banky či družstevní záložny, které by vyžadovalo zahájení výplaty náhrad vkladů nebo použití nástrojů pro řešení krize na finančním trhu.

Bankovní sektor si zachoval odolnost díky vysoké úrovni kapitálové vybavenosti a likvidity. Klíčovým rizikem zůstával vývoj kvality úvěrového portfolia, který mohl být ovlivněn utlumeným vývojem domácí i globální ekonomiky. Ke stabilitě bankovního sektoru přispívaly vytvořené makrobezpečnostní kapitálové rezervy. Celkový kapitálový poměr bankovního sektoru k 31. 12. 2023 činil 22,87%. Důležitou roli v tomto vývoji hrál dobrovolný přebytek kapitálu nad regulatorními požadavky, pokles souhrnné rizikové váhy a růst objemu

kapitálu. Likviditní pozice bankovního sektoru tak zůstala silná. Celkový podíl nevykonných pohledávek na pohledávkách celkem dosáhl ke konci roku 2023 1,8 %, což představuje meziroční pokles o 0,3 procentního bodu. Během prvních osmi měsíců roku 2023 pokračoval přesun úvěrů do kategorie se zvýšeným úvěrovým rizikem.

V roce 2023 banky zaznamenaly nárůst celkového čistého zisku o 2,2 mld. Kč na 104,4 mld. Kč. Zisk z finanční a provozní činnosti stoupl o 5 mld. Kč na 239 mld. Kč. Úrokové výnosy se zvýšily o 133,4 mld. Kč na 564,4 mld. Kč a výnosy z poplatků a provizí o 3,6 mld. Kč na 56,3 mld. Kč. Nicméně se zvýšily i ztráty ze znehodnocení, dosahující 3,6 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o téměř 2,8 mld. Kč. Poklesla také průměrná úroková marže. Družstevní záložny vykázaly za rok 2023 celkový zisk 82,5 mil. Kč, což představuje meziroční pokles o 5,5 mil. Kč. Banky a stavební spořitelny poskytly během roku hypoteční úvěry v objemu 150 mld. Kč, což představuje čtvrtinový propad oproti roku předchozímu. Hypoteční trh však postupně během roku pokračoval v mírném ožívání, což souviselo s uvolněním pravidel ze strany ČNB, mírným poklesem sazeb i odloženou poptávkou.

Česká národní banka ponechala dvoutýdenní repo sazbu na úrovni 7 % až do 21. 12. 2023, kdy byla snížena o 0,25 procentního bodu na 6,75 %. Takto vysoké sazby mohly mít vliv na výkazy zisků a ztrát těchto institucí, které ukládají významnou část svých aktiv do reverzních repo operací s ČNB.

V průběhu roku 2023 nedošlo k žádné výrazné změně v bankovním systému. Po převzetí Max banky, a.s. (dříve Expobank, a.s.) v roce 2022 Bankou Creditas, byly v roce 2023 zahájeny práce na sloučení činnosti obou bank, ke kterému by mělo dojít během roku 2024.

V. ČINNOST GARANČNÍHO SYSTÉMU FINANČNÍHO TRHU V ROCE 2023

Zátěžové testy

Garanční systém finančního trhu provádí každoročně zátěžové testy v souladu s Obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (dále jen Pokyny EBA) k zátěžovým testům systémů pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU (EBA/GL/2016/04). Na jaře 2023 byl realizován test finanční připravenosti, jehož předmětem bylo také zajištění dodatečných zdrojů financování, a to z výběru mimořádných příspěvků a z výtěžku emise dluhopisů. Tento test byl původně plánován v rámci komplexního testu operačních předpokladů, ale v souvislosti s realizací výplaty náhrad vkladů klientům Sberbank CZ byl zúžen pouze na výše uvedenou část. Realizace výplaty náhrad vkladů je dle Pokynů EBA považována za plnohodnotný test a postřehy z této výplaty byly vyhodnoceny v souladu s kritérii EBA a zapracovány do příslušného reportu. Na podzim 2023 byl ve spolupráci s ČNB realizován test použití příspěvku Fondu pojištění vkladů pro účely financování řešení krize na finančním trhu. Kromě toho bylo provedeno několik testů spolupráce se zahraničními systémy pojištění vkladů pro případ přeshraniční výplaty náhrad vkladů a rovněž proběhlo pravidelné testování dat bank s cílem ověření funkčnosti systému vyplácení náhrad pohledávek z vkladů.

Informační technologie a bezpečnost

V oblasti IT byly během roku 2023 průběžně sledovány trendy v oblasti kybernetické bezpečnosti a následně podnikána patřičná opatření pro eliminaci aktuálních hrozeb.

IT systémy a aplikace bez problémů zvládaly procesy související s pokračující výplatou náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a. s. Byl vybrán nový systém pro provoz elektronické spisové služby, který byl nasazen do ostrého provozu od 1. 1. 2024.

Mezinárodní spolupráce

Garanční systém finančního trhu je členem dvou mezinárodních asociací sdružujících obdobné organizace v Evropě i ve světě, a to Evropského fóra pojišťitelů vkladů (European Forum of

Deposit Insurers – EFDI) a Mezinárodní asociace pojišťitelů vkladů (International Association of Deposit Insurers – IADI). V obou organizacích se aktivně účastní jednání jejich výborů a pracovních skupin či pořádaných konferencí. Současně Garanční systém finančního trhu rozvíjí i bilaterální spolupráci s obdobnými organizacemi jak v rámci EU, tak celosvětově.

Evropské fórum pojišťitelů vkladů uspořádalo v roce 2023 několik jednání dlouhodobě fungujících výborů či pracovních skupin, jichž se zástupci Garančního systému finančního trhu účastní (např. Výbor pro Evropskou unii, Výbor pro záležitosti komunikace a public relations, Pracovní skupina pro řízení rizik, Pracovní skupina pro oblast „fintech“ a další). Stěžejním tématem roku 2023 byl návrh legislativních opatření zahrnujících úpravy směrnice o systémech pojištění vkladů i směrnice o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, tzv. CMDI Framework („Crisis Management and Deposit Insurance Framework“), který Evropská komise zveřejnila v dubnu 2023 a k němuž EFDI vydalo první společné stanovisko: CMDI framework review: Statements from practitioners¹ Další stanoviska budou následovat v roce 2024.

Mezinárodní asociace pojišťitelů vkladů v roce 2023 zaměřila svou činnost zejména na novou revizi základních principů pojištění vkladů, tzv. Core Principles. Ty byly zavedeny v roce 2009 a již byly jednou revidovány v roce 2014. Nyní je cílem opětovná revize tak, aby principy odpovídaly současným potřebám a vývoji na finančním trhu. Kromě revize základních principů se Evropský výbor (European Regional Committee), jehož se zástupci Garančního systému finančního trhu účastní, zabýval také dalšími prioritami, kterými jsou mimo jiné např. spolupráce s organizací EFDI. V rámci této spolupráce byla zorganizována konference s titulem: Redefining the Financial Safety Net: Tackling New Challenges and Shaping the Future of Deposit Insurance, která se konala v Berlíně. Kromě tohoto výboru se Garanční systém finančního trhu účastní taktéž výboru pro „fintech“. Valná hromada a výroční konference této organizace se konaly v září v Bostonu v USA.

¹ <https://www.efdi.eu/page/efdi-papers-positions-2021>

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 2023 jsou uvedeny v kapitolách VI. Činnost v oblasti pojištění vkladů v roce 2023, resp. VII. Činnost v oblasti řešení krize v roce 2023.

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 2023

Výplaty náhrad pohledávek z vkladů

Výplata náhrad pohledávek z vkladů klientům Sberbank CZ, a. s., v likvidaci

Garanční systém finančního trhu po celý rok 2023 pokračoval ve výplatě náhrad pohledávek z vkladů klientům Sberbank CZ, a. s., v likvidaci, která byla v případě náhrad v základní výši (do ekvivalentu 100 000 eur) zahájena dne 9. 3. 2022, v případě institucionálních náhrad dne 22. 4. 2022 a v případě zvýšených náhrad dne 28. 6. 2022. Do 31. 12. 2023 vyplatil Garanční systém finančního trhu náhrady cca 89 tisícům oprávněných osob v celkové výši 25 544,62 mil. Kč. Výplata základních náhrad pohledávek z vkladů bude ukončena dne 10. 3. 2025.

Výplata náhrad pohledávek z vkladů klientům Československého úvěrního družstva v likvidaci

Garanční systém finančního trhu dále pokračoval také ve výplatě náhrad pohledávek z vkladů Československého úvěrního družstva v likvidaci, která byla zahájena dne 11. 8. 2021. Výplata těchto náhrad se týkala 541 klientů, kteří měli v družstevní záložně vklady v celkovém objemu 52,35 mil. Kč. Výplata náhrad bude ukončena dne 12. 8. 2024.

Za dobu své existence vyplácel Garanční systém finančního trhu (dříve pod názvem Fond pojištění vkladů) náhrady pohledávek z vkladů oprávněným osobám v podobě 20 řádných a 4 dodatečných výplat celkem ve 24 případech, při kterých do 31. 12. 2023 poskytl náhrady pohledávek z vkladů klientům 14 bank a 6 družstevních záložen v celkové výši 71 232,59 mil. Kč.

Tabulka č. 1 Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2023

(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
Československé úvěrní družstvo	51,24	11. 8. 2021
Sberbank CZ, a. s.	25 522,20	9. 3. 2022
Celkem	71 232,59	

* výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

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

Testování bankovních dat

V souladu s vyhláškou č. 71/2011 Sb., o formě, struktuře a způsobu vedení a poskytování údajů, které je banka a pobočka zahraniční banky povinna vést a které je povinna poskytnout Garančnímu systému finančního trhu, ve znění pozdějších předpisů, provedl Garanční systém finančního trhu v průběhu roku 2023 dvě kola testování klientských dat bank, stavebních spořitelen a družstevních záložen. Účelem testů je ověření funkčnosti systému vyplacení náhrad pohledávek z vkladů, tak jak to ukládá § 41n odst. 1 zákona o bankách.

V prvním testovacím kole realizovaném v období duben až květen 2023 byla úspěšně otestována kompletní klientská data vybraných 18 finančních institucí účastnících se systému pojištění vkladů. Nebyla testována data stavebních spořitelen a největších bank dle objemu pojištěných vkladů. Následně v druhém testovacím kole realizovaném v období říjen až prosinec 2023

byla úspěšně otestována kompletní klientská data všech 27 finančních subjektů účastnících se systému pojištění vkladů.

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 čtrnácti vyplacených bank a šesti družstevních záložen byl doposud konkurz ukončen v devíti případech a ve dvou případech byla ukončena likvidace. Z celkové výše vyplacených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2023 dosáhla hodnoty 71 232,59 mil. Kč, byly Garančnímu systému finančního trhu

uznány v konkurzních řízeních a v procesech likvidace pohledávky ve výši 70 979,25 mil. Kč.

Následující tabulka udává přehled pohledávek Garančního systému finančního trhu za jednotlivými bankami a družstevními záložnami, evidovaných ke dni 31. 12. 2023 pro účely konkurzního a insolvenčního řízení a procesu likvidace

vyplácených bank a družstevních záložen. Z celkové výše 64 677,07 mil. Kč přihlášených pohledávek byl u jedné banky již proveden konečný rozvrh, u tří bank a tří družstevních záložen byl pak proveden předběžný rozvrh.

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2023 eviduje pohledávky za bankami ve výši 52 029,65 mil. Kč.

Tabulka č. 2 Přehled přihlášených pohledávek v insolvenčních, konkurzních a likvidačních řízeních, stav k 31. 12. 2023

(v mil. Kč)

Pojištěná instituce	Typ výplat	Přihláška do insolvence/ konkurzu/ likvidace	Vráceno do Fondu pojištění vkladů	Pohledávka v insolvenční/ konkurzu/ likvidaci
AB banka, a. s.	řádné	0,23	0,03	0,20
Moravia banka, a. s.	řádné	4 753,65	1 281,44	3 472,29
Union banka, a. s.	řádné	12 416,54	5 386,79	7 029,75
UNIBON, spořitelní a úvěrní družstvo	řádné	1 806,58	926,85	879,73
Metropolitní spořitelní družstvo	řádné	12 021,48	4 062,34	7 959,14
WPB Capital, spořitelní družstvo	řádné	2 799,88	0,00	2 799,88
ERB bank, a. s.	řádné	3 534,16	950,00	2 584,16
Československé úvěrní družstvo	řádné	52,35	40,00	12,35
Sberbank CZ, a. s.	řádné	27 292,15	0,00	27 292,15
Celkem		64 677,02	12 647,45	52 029,65

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2023, 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., Universal banky, a. s., a Úvěrního družstva PDW 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. 2023 nevede za těmito devíti bankami a dvěma družstevními záložnami 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. 2023**

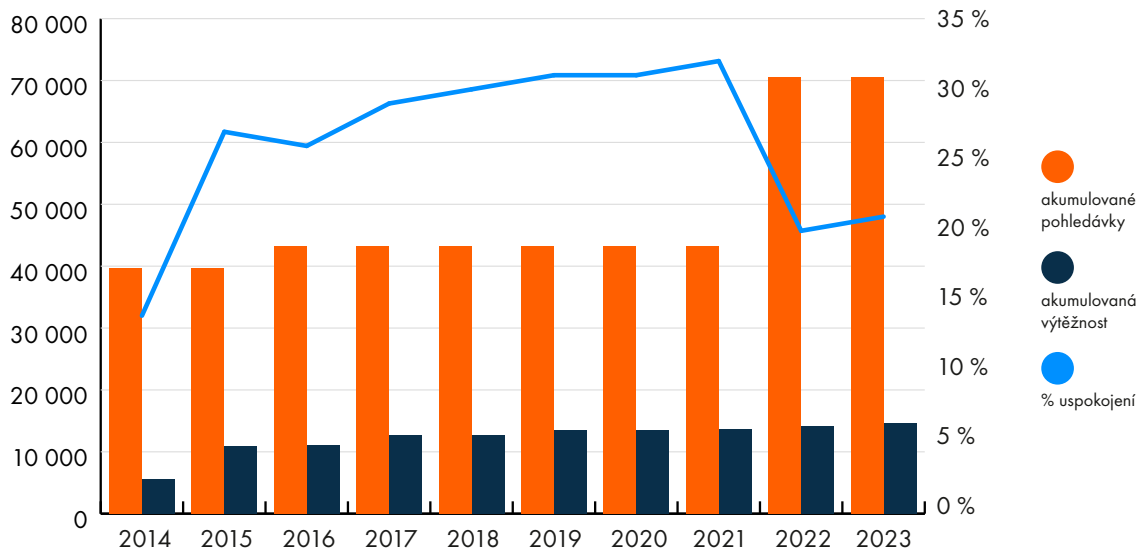
(v mil. Kč)

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
Úvěrní družstvo PDW, Praha	řádné	20,97	2,83	13,48
Celkem		6 302,19	1 955,68	31,03

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

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

v mil. Kč



Příspěvky pojištěných institucí do Fondu pojištění vkladů

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

Příspěvky do Fondu pojištění vkladů jsou pojištěné instituce povinny odvést do 30. 6. příslušného kalendářního roku.

Za rok 2023 odvedly pojištěné instituce příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 911,44 mil. Kč a od svého založení v roce 1994 obdržel Fond pojištění vkladů příspěvky v celkové výši 65 018,39 mil. Kč. V následující tabulce je uveden přehled příspěvků, které obdržel Fond pojištění vkladů za posledních 10 let.

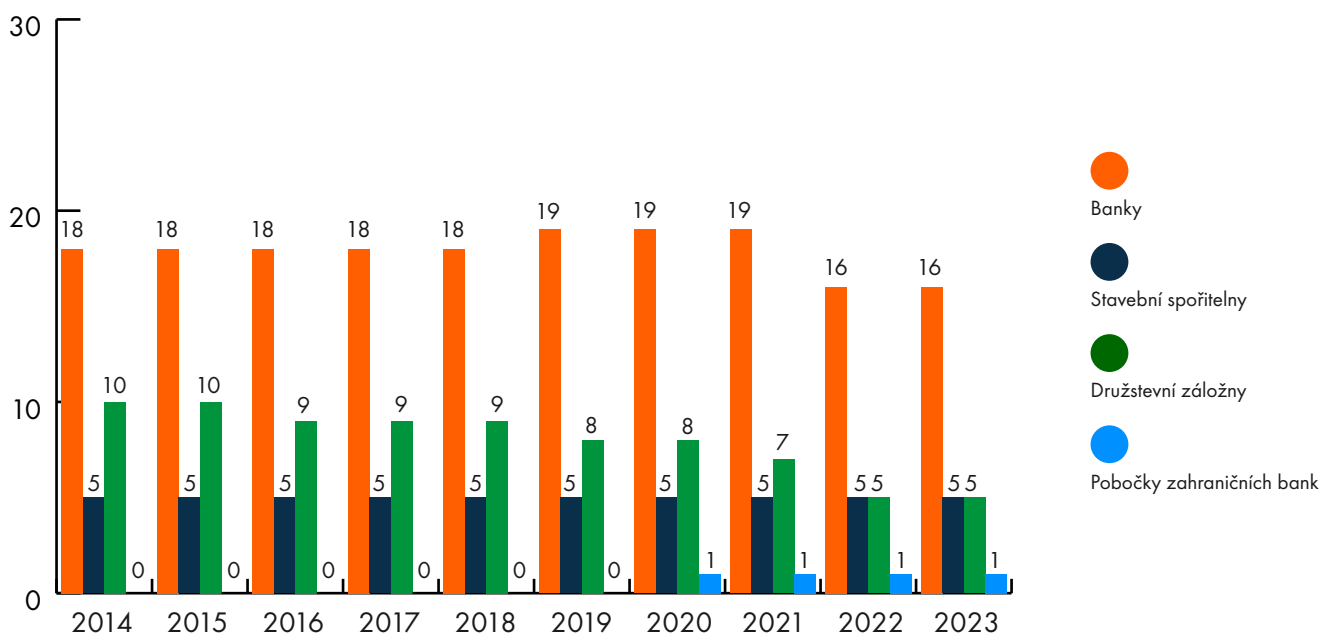
Tabulka č. 4 **Příspěvky pojištěných institucí hrazené do Fondu pojištění vkladů dle roku úhrady příspěvku za posledních 10 let**

Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
2014	4 260,52
2015*	4 417,47
2016**	2 055,54
2017	940,65
2018	1 003,03
2019	1 075,67
2020	1 145,66
2021	1 284,09
2022	1 385,05
2023	1 911,44
Celkem	19 479,12

* 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 2023 částky 17 607,39 mil. Kč a po roce 2022, kdy v důsledku realizovaných výplat náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a. s., došlo k jejich výraznému poklesu, zaznamenaly nárůst. Objem finančních rezerv Fondu pojištění vkladů se

v roce 2023 zvýšil o 3 399,58 mil. Kč, na čemž se výrazně podílely zejména příjmy z příspěvků přijatých od finančních institucí ve výši 1 911,44 mil. Kč a výnosy z finančních rezerv, které činily 957,58 mil. Kč.

Finanční rezervy Fondu pojištění vkladů byly rozděleny do dvou portfolií: krátkodobé portfolio a portfolio cenných papírů

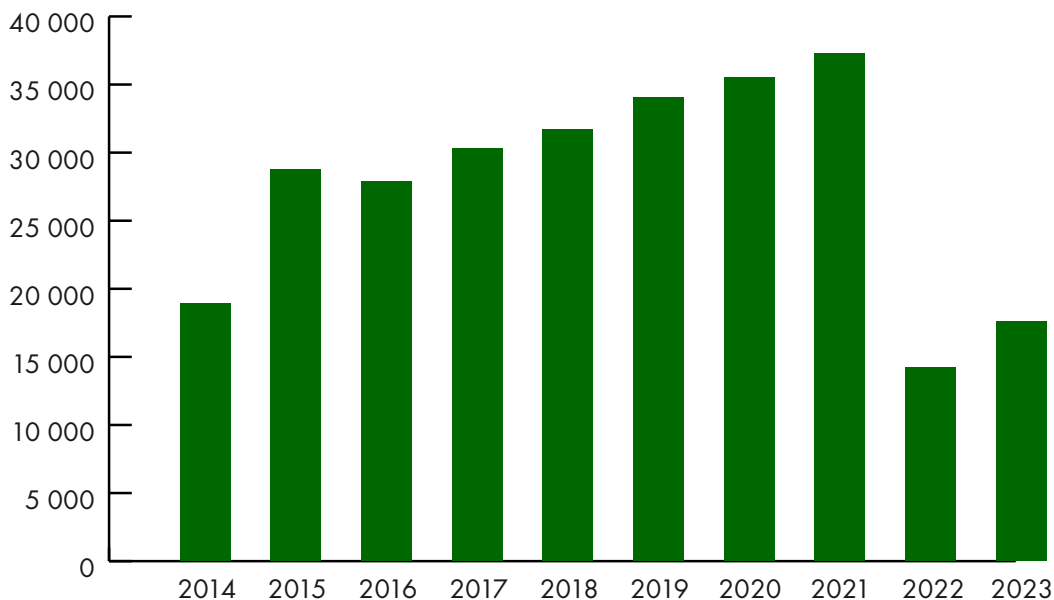
držených do splatnosti (HTM portfolio). Obě portfolia jsou spravována Garančním systémem finančního trhu.

V roce 2023 došlo k výraznému nárůstu krátkodobého portfolia, a to o celkovou částku 3 011,23 mil. Kč. Do krátkodobého portfolia byly převedeny zejména nové finanční prostředky představované přijatými příspěvky a výnosy. Objem krátkodobého portfolia dosáhl na konci roku 2023 výše 13 863,11 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pojištění vkladů činil 79%. 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 2023 došlo v souladu s dlouhodobým záměrem k mírnému posílení objemu HTM portfolia, když do něj byly nakoupeny nové dluhopisy v nominální hodnotě 500 mil. Kč a v daném roce nebyly splatné žádné dluhopisy. Celková hodnota HTM portfolia ke konci roku 2023 dosáhla 3 744,28 mil. Kč, což představovalo 21 % celkových finančních rezerv Fondu pojištění vkladů.

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



Struktura finančních rezerv Fondu pojištění vkladů byla ke konci roku 2023 tvořena ze 79% krátkodobými finančními prostředky (depozity a repo operacemi) a ze 21 % tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 5 **Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2023**

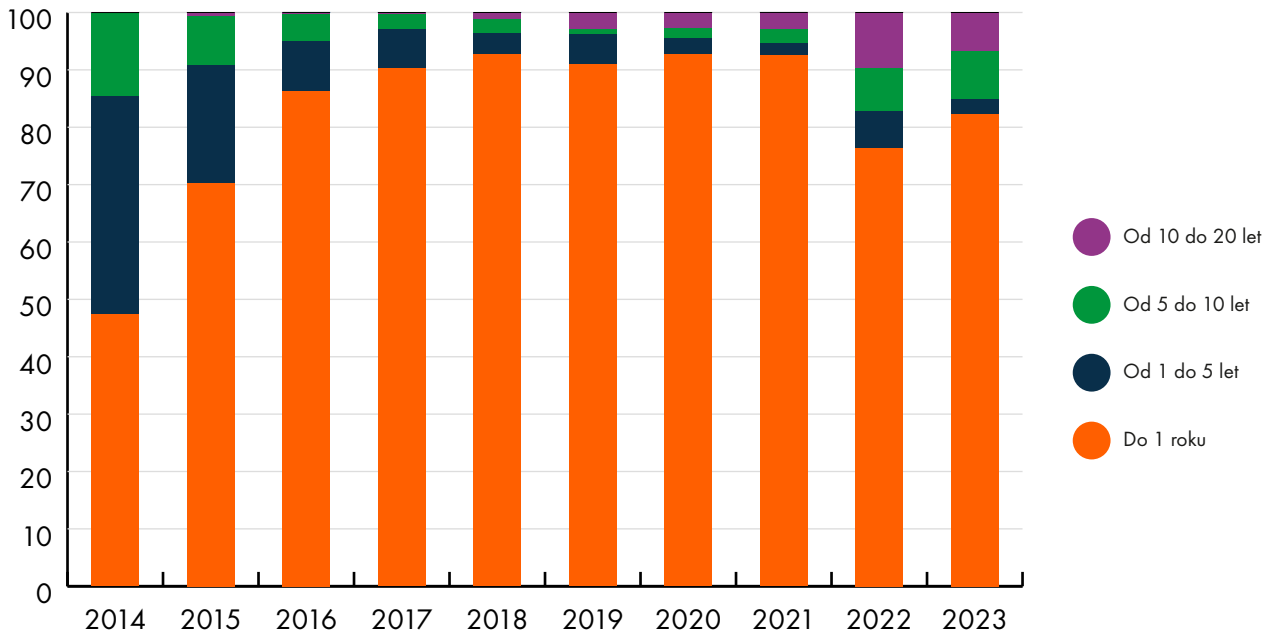
Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy-sell a repo operace, pohledávky *	13 863,11
Dluhopisy:	3 744,28
z toho: Státní dluhopisy	3 744,28
Celkem	17 607,39

*pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Největší podíl na celkovém objemu finančních rezerv měly instrumenty v sektoru splatností do 1 roku (82,3 %), zbylá část portfolia je rozdělena dle splatnosti 1 až 5 let (2,7 %), 5 až 10 let (8,3 %) a 10 až 20 let (6,7 %).

Tabulka č. 6 **Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2023**

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	14 496,17
Od 1 do 5 let	480,54
Od 5 do 10 let	1 452,81
Od 10 do 20 let	1 177,87
Celkem	17 607,39

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

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pojištění vkladů za rok 2023 dosáhl 5,98 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo 957,58 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pojištění vkladů – historie

Tabulka č. 7 Souhrnný přehled příjmů a výdajů za roky 1994–2023

(v mil. Kč)

I.	Příjmy	92 864,99
	Příspěvky od bank a družstevních záložen	65 018,39
	Příjmy ze soudního vyrovnání, likvidací, konkurzních a insolvenčních řízení	14 604,10
	Vratky vyplacených náhrad	130,56
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	189,66
	Přijaté úroky a jiné výnosy	9 916,28
	– výnosy z investování	9 808,85
	– úroky a ostatní finanční výnosy	107,43
	Přijaté úvěry	3 006,00
II.	Výdaje	75 247,21
	Náhrady pojistného	71 534,23
	Výdaje na činnost	585,65
	Výdaje na činnost FRK ²	0,07
	Placené úroky	121,26
	Splátky úvěru	3 006,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	17 617,78

² V roce 2023 poskytl FRK prostředky na provozní náklady z provozního fondu, které byly o 74 656,05 Kč nižší než skutečné náklady. Takto vzniklý závazek FRK bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

VII. ČINNOST V OBLASTI ŘEŠENÍ KRIZE V ROCE 2023

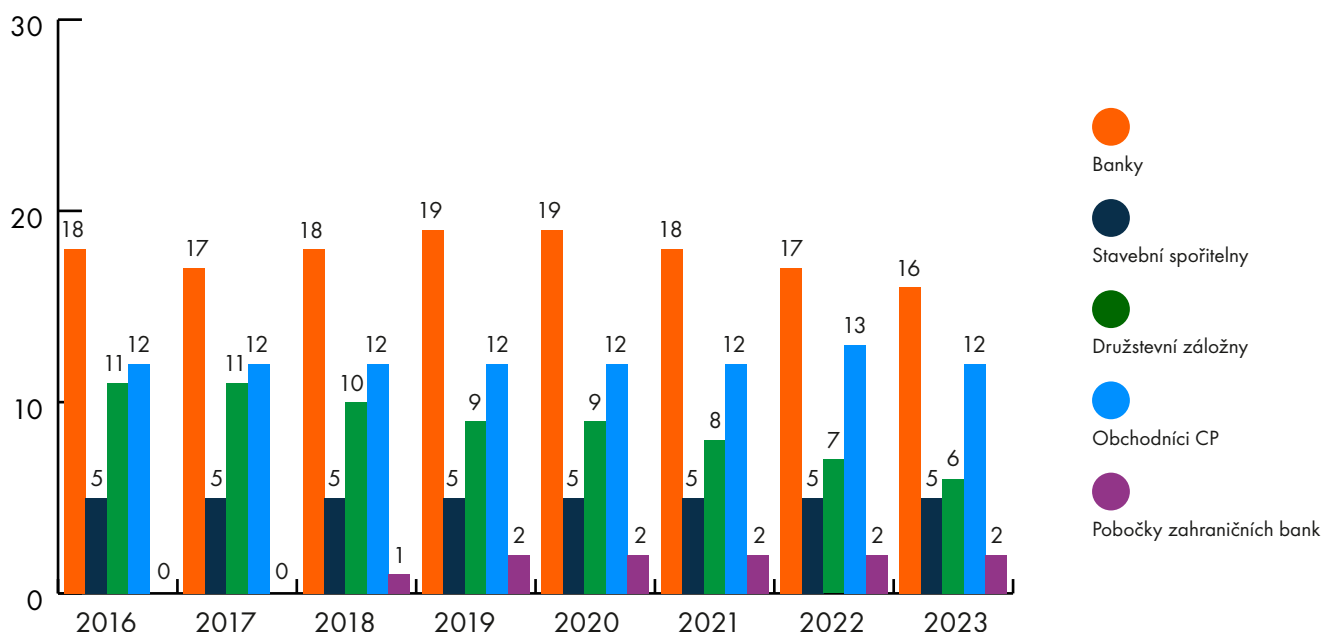
Příspěvky do Fondu pro řešení krize

Výši 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.

Příspěvky odvedené v roce 2023 finančními institucemi do Fondu pro řešení krize činily 4 496,41 mil. Kč. Cílem je, aby Fond pro řešení krize ve svém příspěvkovém fondu do 31. 12. 2024 nashromáždil částku ve výši přibližně 36,8 mld. 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 2023 částky 34 137,30 mil. Kč. Celkový objem příspěvků přijatých v tomto roce do Fondu pro řešení krize od finančních institucí činil 4 496,41 mil. Kč a představoval tak hlavní zdroj příjmů. Tato částka pak byla doplněna výnosy z finančních rezerv za rok 2023 ve výši 2 103,50 mil. Kč.

Finanční rezervy Fondu pro řešení krize byly rozděleny do dvou portfolií: krátkodobé portfolio a portfolio cenných papírů držených do splatnosti (HTM portfolio). Obě portfolia jsou spravována Garančním systémem finančního trhu.

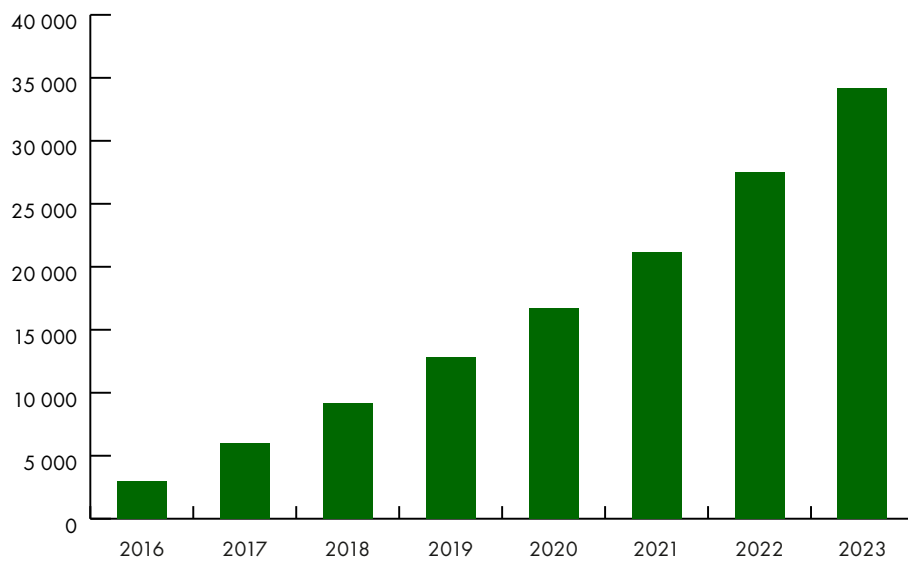
Rozhodující část všech finančních rezerv byla v průběhu roku investována v rámci krátkodobého portfolia do krátkodobých repo operací s poukázkami emitovanými Českou národní

bankou. Na výkonnost tohoto portfolia tak měla vliv úroveň základní dvoutýdenní repo sazby, která se odráží ve výnosech na peněžním trhu. Do krátkodobého portfolia byly převedeny nové finanční prostředky představované přijatými příspěvky a výnosy. Objem krátkodobého portfolia dosáhl na konci roku 2023 výše 33 080,74 mil. Kč a jeho podíl na celkových rezervách Fondu pro řešení krize činil 97%.

V roce 2023 pokračovaly v souladu s plánem investice do HTM portfolia Fondu pro řešení krize a byly do něj nakoupeny dluhopisy v nominální hodnotě 500 mil. Kč. Celková hodnota HTM portfolia ke konci roku 2023 dosáhla 1 056,56 mil. Kč a celé portfolio bylo tvořeno pouze tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky. Podíl tohoto dluhopisového portfolia představoval koncem roku 3% celkových finančních rezerv Fondu pro řešení krize.

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

v mil. Kč



Struktura finančních rezerv Fondu pro řešení krize byla ke konci roku 2023 tvořena z 97% krátkodobými finančními prostředky

(depozity a repo operacemi) a ze 3% tuzemskými státními dluhopisy emitovanými Ministerstvem financí České republiky.

Tabulka č. 8 Struktura finančních rezerv podle instrumentu k 31. 12. 2023

Druh instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Běžné účty, termínované vklady, buy-sell a repo operace, pohledávky *	33 080,74
Dluhopisy:	1 056,56
z toho: Státní dluhopisy	1 056,56
Celkem	34 137,30

*pohledávky vyplývající z finančních operací a nevyplacených kuponů

Tabulka č. 9 Struktura finančních rezerv podle splatnosti k 31. 12. 2023

Splatnost instrumentu	Hodnota v mil. Kč
Do 1 roku	33 080,74
Od 1 do 5 let	89,79
Od 5 do 10 let	415,01
Od 10 do 20 let	551,76
Celkem	34 137,30

Celkový hrubý výnos z finančních rezerv Fondu pro řešení krize za rok 2023 činil 6,82 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo částku 2 103,50 mil. Kč.

Hlavní peněžní toky Fondu pro řešení krize

Tabulka č. 10 **Souhrnný přehled příjmů a výdajů za roky 2016–2023**

(v mil. Kč)

A.	Příspěvkový fond	
I.	Příjmy	31 981,19
	Příspěvky od finančních institucí	30 081,19
	Převod prostředků z provozního fondu	1 900,00
II.	Výdaje	0,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	31 981,19
B.	Provozní fond	
I.	Příjmy	4 082,11
	Přijaté úroky a jiné výnosy	4 082,04
	– výnosy z investování	4 081,97
	– úroky a ostatní finanční výnosy	0,07
	Závazky vůči FPV za úhradu provozních výdajů ³	0,07
II.	Výdaje	1 926,00
	Výdaje na činnost	26,00
	Převod prostředků do příspěvkového fondu	1 900,00
III.	Rozdíl příjmů a výdajů	2 156,11

³ V roce 2023 poskytl FRK prostředky na provozní náklady z provozního fondu, které byly o 74 656,05 Kč nižší než skutečné náklady. Takto vzniklý závazek FRK 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 2023 byly doručeny 3 žádosti o poskytnutí informací, jímž Garanční systém finančního trhu vyhověl. Poskytnuté informace jsou dostupné na webových stránkách Garančního systému finančního trhu (<https://www.garancnisystem.cz/informace-poskytnute-na-zadost>).

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

IX. GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 - Vinohrady
Česká republika

Tel.: +420 246 042 500
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro správní radu společnosti Garanční systém finančního trhu

Se sídlem: Týn 639/1, Staré Město, 110 00 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Garanční systém finančního trhu (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Garanční systém finančního trhu k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Jiná skutečnost

Účetní závěrka společnosti Garanční systém finančního trhu za rok končící k 31. prosinci 2022 byla auditována jiným auditorem, který k této účetní závěrce dne 28. června 2023 vyjádřil výrok bez výhrad.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Deloitte označuje jednu či více společností globální sítě členských společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) a jejich dceřiné a přidružené subjekty (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských společností a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských společností a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL a každá členská společnost a přidružený subjekt nese odpovědnost pouze za své vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských společností či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací najdete na adrese www.deloitte.com/about.

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 (materiální) 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 Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) 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 (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), 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 statutárním orgánem společnosti uvedlo 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 (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- 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.

V Praze dne 19. června 2024

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Miroslav Mayer
evidenční číslo 2529

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU	Sídlo:	Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Staré Město
	Identifikační číslo:	49710362
	Datum účetní závěrky:	31. 12. 2023
	Datum sestavení účetní závěrky:	19. 6. 2024

Rozvaha k 31. prosinci 2023

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2023	Stav k 31. 12. 2023
A. Dlouhodobý majetek celkem	4 001 206	4 168 098
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 728	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	2 123	1 730
Umělecká díla, předměty a sbírky	320	320
Hmotné věci a jejich soubory	1 803	1 410
III. Dlouhodobý finanční majetek celkem	4 000 851	4 167 778
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	4 000 851	4 167 778
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-4 496	-4 138
Oprávky k softwaru	-2 728	-2 728
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 768	-1 410
B. Krátkodobý majetek celkem	90 377 806	99 712 102
II. Pohledávky celkem	52 626 714	98 931 446
Poskytnuté provozní zálohy	5	0
Jiné pohledávky	52 626 709	98 931 446
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	37 750 851	780 377
Pokladna	47	73
Ceniny	399	443
Peněžní prostředky na účtech	37 750 405	146 809
Ostatní cenné papíry	0	633 052
IV. Jiná aktiva celkem	241	279
Náklady příštích období	241	279
Aktiva celkem	94 379 012	103 880 200

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Rozvaha k 31. prosinci 2023

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2023	Stav k 31. 12. 2023
A. Vlastní zdroje celkem	94 138 491	103 538 171
I. Jmění celkem	85 473 909	93 311 652
Fondy	85 473 909	93 311 652
II. Výsledek hospodaření celkem	8 664 582	10 226 519
Účet výsledku hospodaření	0	3 010 975
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	3 628 679	0
Nerozdělený zisk	5 035 903	7 215 544
B. Cizí zdroje celkem	240 521	342 029
III. Krátkodobé závazky celkem	240 521	342 029
Dodavatelé	1 275	1 483
Zaměstnanci	2 260	2 446
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	6	7
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	1 057	1 117
Ostatní přímé daně	534	598
Jiné závazky	232 943	333 577
Dohadné účty pasivní	2 446	2 801
Pasiva celkem	94 379 012	103 880 200

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	22 019	0	22 019
1. Spotřeba materiálu	419	0	419
3. Opravy a udržování	30	0	30
4. Náklady na cestovné	568	0	568
5. Náklady na reprezentaci	185	0	185
6. Ostatní služby	20 817	0	20 817
III. Osobní náklady	23 187	0	23 187
10. Mzdové náklady	16 696	0	16 696
11. Zákonné sociální pojištění	5 306	0	5 306
13. Zákonné sociální náklady	815	0	815
14. Ostatní sociální náklady	370	0	370
IV. Daně a poplatky	34	0	34
V. Ostatní náklady	4 832	0	4 832
18. Nákladové úroky	98	0	98
19. Kurzové ztráty	47	0	47
22. Jiné ostatní náklady	4 687	0	4 687
VI. Odpisy a prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	35	0	35
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	35	0	35
Náklady celkem	50 107	0	50 107

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023

(tis. Kč)

	Činnosti		Celkem
	Hlavní	Hospodářská	
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	3 061 082	0	3 061 082
7. Výnosové úroky	3 061 081	0	3 061 081
8. Kurzové zisky	1	0	1
Výnosy celkem	3 061 082	0	3 061 082
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	3 010 975	0	3 010 975
D. Hospodářský výsledek po zdanění	3 010 975	0	3 010 975

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 2023

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 2023 bylo následující:

Jméno	Funkce
Mgr. Ing. Tomáš Müller	předseda
Ing. Radek Urban (od 13. 7. 2023)	místopředseda
Ing. Karel Bauer (do 30. 6. 2023)	
Mgr. Eva Sluková (od 1. 9. 2023)	členka
JUDr. Alex Ivančo, Ph.D. (do 31. 8. 2023)	
Ing. Monika Zahálková	členka
Mgr. Petr Frydrych (od 13. 7. 2023)	člen
Ing. Radek Urban (do 13. 7. 2023)	

V průběhu roku 2023 došlo k několika změnám ve složení správní rady. V souvislosti s ukončením pracovního poměru Ing. Karla Bauera k 30. červnu 2023 v České národní bance byl na místo místopředsedy správní rady jmenován ministrem financí Ing. Radek Urban, ředitel sekce České národní banky, a to s účinností od 13. července 2023. Novým členem správní rady byl současně k tomuto datu jmenován Mgr. Petr Frydrych, náměstek ředitele sekce České národní banky. V návaznosti na rezignaci JUDr. Alexe Ivanča, Ph.D., skončil jeho mandát ve správní radě k 31. srpnu 2023. Novou členkou správní rady byla od 1. září 2023 ministrem financí jmenována Mgr. Eva Sluková, ředitelka odboru Ministerstva financí České republiky.

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 2023 bylo následující:

Jméno	Funkce
Ing. Renáta Kadlecová	předsedkyně
Ing. Martin Hlavnička	člen
Ing. Roman Kahánek	člen

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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

1.1 Přeměna Fondu pojištění vkladů na Garanční systém finančního trhu

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

1.2 Spravované fondy (nonentity)

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

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

1.3 Jmění umístěné ve fondech

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

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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

Účetní jednotky vedou účetnictví v peněžních jednotkách české měny.

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

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

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

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

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

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

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

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

Účetní jednotky vedou účetnictví v plném rozsahu.

Účetní doklady jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

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

Účetní jednotky vyhotovují účetní doklady bez zbytečného odkladu.

Účetní zápisy jsou účetní záznamy v účetních knihách.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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 2023

2.8 Postupy při přiřazování účetních případů

2.8.1 Přímě přiřaditelné účetní případy do Fondů

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

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

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

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

2.8.2.2 V případě, že nelze 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 2023

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.

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 80 000 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 2023

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 2023

2.13 Přepočet cizích měn

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

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

2.14 Příspěvky přijaté od bank

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

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

2.15 Opravné položky a rezervy

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

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

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

2.17 Jmění

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

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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 2023

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 1. 1. 2023
Pohledávky z výplaty náhrad	52 026 684	52 518 884
Pohledávky z duplicitních výplat	14 252	14 280
Pohledávky ostatní	234	234
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	93 229	93 311
Pohledávky z repo operací	46 797 047	0
Jiné pohledávky – celkem	98 931 446	52 626 709

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2023 činily 52 026 684 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 52 518 884 tis. Kč). Z objemu celkové pohledávky z výplaty náhrad k 31. 12. 2023 představovala částka ve výši 8 902 tis. Kč finanční prostředky poskytnuté finančnímu ústavu k provedení výplat náhrad, které ale dosud nebyly vyplaceny.

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí České republiky vytvářeny opravné položky (viz bod 2.15). V případě možnosti tvorby opravné položky by Garanční systém finančního trhu vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 42%.

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

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 1. 1. 2023
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	4 800 830	4 000 851

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2023 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2023). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2023 výše 4 684 336 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 3 482 561 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2023 činila 4 167 778 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 4 000 851 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. 2023 činila 633 052 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 0 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

3.3 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)	2023	2022
Fond pojištění vkladů:		
Počáteční stav – 1. ledna	59 288 514	57 903 464
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	1 911 445	1 385 051
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	0	25 884 949
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	-18 076	0
Předpis výplaty náhrad	-1 004	-25 884 949
Odpis pohledávek a závazků z nezaplacených příspěvků	-70	0
Stav na konci období – 31. prosince	61 180 809	59 288 514

V roce 2023 pokračoval Garanční systém finančního trhu ve výplatách náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a. s., a klientům Československého úvěrního družstva.

(tis. Kč)	2023	2022
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	26 185 395	21 015 804
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	25 672 696	20 637 721
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	4 496 410	4 947 059
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	0	87 916
Převod z provozního fondu	1 900 000	0
Stav na konci období – 31. prosince	32 069 106	25 672 696
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	512 699	378 083
Výnosy z hospodaření	1 454 217	137 866
Náklady na správu	-5 179	-3 250
Převod do příspěvkového fondu	-1 900 000	0
Stav na konci období – 31. prosince	61 737	512 699
Stav na konci období – 31. prosince	32 130 843	26 185 395

3.4 Závazky

Dohadné položky činily 2 801 tis. Kč (1. 1. 2023: 2 446 tis. Kč), přičemž největší dohadnou položku představuje fixní roční poplatek na udržování systému pro výplatu náhrad vkladů, který je hrazen vždy po skončení příslušného kalendářního roku (1 457 tis. Kč).

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2023 částku 1 117 tis. Kč (1. 1. 2023: 1 057 tis. Kč), ze kterých 664 tis. Kč (1. 1. 2023: 640 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 453 tis. Kč (1. 1. 2023: 417 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 598 tis. Kč (1. 1. 2023: 543 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2023	2022
Přijaté příspěvky od bank	6 407 855	6 332 110

V roce 2023 byly do 23. 6. uhrazeny příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 4 496 410 tis. Kč a do 29. 6. příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 911 445 tis. Kč. V roce 2022 byly do 31. 5. uhrazeny příspěvky do Fondu pro řešení krize ve výši 4 947 059 tis. Kč a do 30. 6. příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 385 051 tis. Kč.

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného účetního období

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	1 409 626
Výnosové úroky	3 061 081	2 287 796
Kurzové zisky	1	0
Ostatní výnosy (viz bod 3.7)	0	0
Celkem	3 061 082	3 697 422
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-35	-339
Spotřebované nákupy	-419	-533
Služby	-21 600	-41 434
Osobní náklady	-23 187	-21 976
Daně a poplatky	-34	-32
Nákladové úroky	-98	0
Kurzové ztráty	-47	-25
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-4 687	-4 404
Celkem	-50 107	-68 743

Zisk za rok 2023 ve výši 3 010 975 tis. Kč představuje zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 914 298 tis. Kč a zisk Fondu pro řešení krize ve výši 2 096 677 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. Zisk za rok 2022 ve výši 3 628 679 tis. Kč představoval zisk Fondu pojištění vkladů ve výši 2 179 641 tis. Kč a zisk Fondu pro řešení krize ve výši

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

1 449 038 tis. Kč. Zisk Fondu pojištění vkladů byl převeden na účet nerozděleného zisku minulých let, zisk Fondu pro řešení krize byl převeden 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 2023 činily 16 396 tis. Kč (2022: 15 865 tis. Kč).

3.7 Jiné ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy:		
Ostatní	0	0
Celkem	0	0
Náklady:		
Ostatní	-4 687	-4 404
Celkem	-4 687	-4 404

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 2023 byla uhrazena odměna auditorské společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., za provedení povinného auditu účetní závěrky za rok 2022 ve výši 442 tis. Kč (v roce 2022: 472 tis. Kč).

V roce 2023 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 103 tis. Kč (v roce 2022: 101 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce.

3.8 Úhrada výdajů Garančního systému finančního trhu

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2022 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 2023 činily 46 458 tis. Kč (2022: 65 141 tis. Kč), z toho 42 019 tis. Kč (2022: 61 907 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 4 439 tis. Kč (2022: 3 234 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 42 019 tis. Kč (2022: 61 907 tis. Kč) jsou hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů. Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 4 439 tis. Kč (2022: 3 234 tis. Kč) jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

3.9 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2023 nevedl jako žalovaný žádné pasivní soudní spory, ve kterých předmět sporu na jistinu přesahoval částku 5 mil. Kč.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

V prvním sporu, kterým se žalobci M. K, I. K a L. K. domáhali u Obvodního soudu pro Prahu 1 náhrady škody ve výši 9 317 300 Kč s příslušenstvím po žalovaných, a to na Garančním systému finančního trhu a České spořitelně, a. s., kterou jim údajně měli způsobit žalovaní tím, že pracovnice České spořitelny, a. s. žalobci sdělila nesprávnou informaci, a to konkrétně, že není třeba si vybírat náhrady z vkladů u ERB bank, a. s., v likvidaci, a ti si poté v důsledku této informace v promlčecí tříleté době nevyzvedli jim náležející náhrady z vkladů. Obvodní soud pro Prahu 1 rozsudkem ze dne 3. 11. 2023 zamítl a současně uložil žalobcům nahradit žalovaným náklady řízení. Žalobci se podáním ze dne 19. 12. 2023 proti výrokům o povinnosti k náhradě nákladů řízení odvolali, proti výroku, kterým byla žaloba zamítnuta, však odvolání nepodali, a věc je tak v této části pravomocně ukončena.

3.10 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Garančního systému finančního trhu k 31. 12. 2023.

Ve věci insolvenčního řízení Sberbank CZ, a. s., v likvidaci Městský soud v Praze (dále jen „soud prvního stupně“) usnesením ze dne 10. 11. 2023, č. j. MSPH 95 INS 12575/2022-B-874, povolil částečný rozvrh výtěžku zpeněžení majetkové podstaty dlužnice (výrok I.) s tím, že zjištěné pohledávky věřitelů dlužnice zahrnutých do částečného rozvrhu budou z výtěžku zpeněžení majetkové podstaty dlužnice ve výši 56 813 229 144,54 Kč, uspokojeny v rozsahu 95 %, insolvenční správkyň JUDr. Jiřině Lužové, IČO 44686650, sídlem Dušní 22, 110 00 Praha 1 (dále jen „insolvenční správkyň“) uložil povinnost uspokojit jednotlivé věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu ve výši uvedené v tabulce, která je neoddělitelnou součástí daného usnesení (výrok II.), insolvenční správkyň uložil povinnost provést částečný rozvrh do 60 dnů od právní moci usnesení a ve lhůtě do 80 dnů od právní moci usnesení podat insolvenčnímu soudu písemnou zprávu o realizaci částečného rozvrhu (výrok III.), konstatoval, že částky určené pro jednotlivé věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu proplatí insolvenční správkyň věřitelům prostřednictvím třetí osoby – Komerční banka, a. s., IČO 45317054, sídlem Praha 1, Na Příkopě 969/33, PSČ 114 07 (výrok IV.), insolvenční správkyň uložil povinnost vhodným způsobem informovat věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu o jeho realizaci do 15 dnů od zveřejnění napadeného usnesení (výrok V.) a konečně insolvenční správkyň uložil povinnost zveřejnit napadené usnesení na internetových stránkách dlužnice a ve dvou celostátně vydávaných periodických tiskovinách (výrok VI.).

Proti výroku II. Usnesení soudu prvního stupně ze dne 10. 11. 2023, B-874, (dále jen „napadené usnesení“) podal včasné odvolání věřitel LitFin SPV 9, s. r. o. (dále jen „odvolatel“).

Vrchní soud v Praze jako soud odvolací rozhodl usnesením ze dne 15. 2. 2024, č. j. MSPH 95 INS 12575/2022 5 VSPH 38/2024-B-1034, o odvolání odvolatele tak, že napadené usnesení se ve výroku II. potvrzuje.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Insolvenční správkyňe následně přistoupila k realizaci částečného rozvrhu a Garanční systém finančního trhu obdržel dne 18. 3. 2024 odpovídající částky, a to částku 25 927 544 200,98 Kč představující 95 % pohledávky Fondu pojištění vkladů a částku 85 753 312,60 Kč představující 95 % pohledávky Fondu pro řešení krize.

Dne 12. května 2024 bylo ministři financí doručeno oznámení Ing. Moniky Zahálkové o odstoupení z funkce členky správní rady Garančního systému finančního trhu. Mandát Ing. Moniky Zahálkové ve správní radě zaniká v souladu s § 200 odst. 2 zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize, ve znění pozdějších předpisů, 2 měsíce od doručení oznámení o odstoupení, tj. ke dni 12. července 2024.

Účetní závěrka byla schválena správní radou Garančního systému finančního trhu.

V Praze dne 19. června 2024



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer

x. FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 - Vinohrady
Česká republika

Tel.: +420 246 042 500
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro správní radu společnosti Garanční systém finančního trhu

Se sídlem: Týn 639/1, Staré Město, 110 00 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu Fond pojištění vkladů (dále také „fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice fondu Fond pojištění vkladů k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Jiná skutečnost

Účetní závěrka fondu Fond pojištění vkladů za rok končící k 31. prosinci 2022 byla auditována jiným auditorem, který k této účetní závěrce dne 28. června 2023 vyjádřil výrok bez výhrad.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Deloitte označuje jednu či více společností globální sítě členských společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) a jejich dceřiné a přidružené subjekty (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských společností a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských společností a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL a každá členská společnost a přidružený subjekt nese odpovědnost pouze za své vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských společností či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací najdete na adrese www.deloitte.com/about.

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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve fondu odpovídá správní rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) 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 (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), 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 statutárním orgánem společnosti uvedlo 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 (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost fondu nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že fond ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- 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.

V Praze dne 19. června 2024

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Miroslav Mayer
evidenční číslo 2529

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pojištění vkladů

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2023

Datum sestavení účetní závěrky: 19. 6. 2024

Rozvaha k 31. prosinci 2023

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2023	Stav k 31. 12. 2023
A. Dlouhodobý majetek celkem	3 356 251	3 111 513
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	2 728	2 728
II. Dlouhodobý hmotný majetek	2 034	1 641
Umělecká díla, předměty a sbírky	290	290
Hmotné věci a jejich soubory	1 744	1 351
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 355 928	3 111 223
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 355 928	3 111 223
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-4 439	-4 079
Oprávky k softwaru	-2 728	-2 728
Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 711	-1 351
B. Krátkodobý majetek celkem	63 389 015	66 541 167
II. Pohledávky celkem	52 536 447	65 765 121
Poskytnuté provozní zálohy	5	0
Jiné pohledávky	52 536 442	65 765 121
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	10 852 327	775 767
Pokladna	47	73
Ceniny	399	443
Peněžní prostředky na účtech	10 851 881	142 199
Ostatní cenné papíry	0	633 052
IV. Jiná aktiva celkem	241	279
Náklady příštích období	241	279
Aktiva celkem	66 745 266	69 652 680

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Rozvaha k 31. prosinci 2023

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2023	Stav k 31. 12. 2023
A. Vlastní zdroje celkem	66 504 058	69 310 651
I. Jmění – Fondy	59 288 514	61 180 809
Fondy	59 288 514	61 180 809
II. Výsledek hospodaření celkem	7 215 544	8 129 842
Účet výsledku hospodaření	0	914 298
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	2 179 641	0
Nerozdělený zisk	5 035 903	7 215 544
B. Cizí zdroje celkem	241 208	342 029
III. Krátkodobé závazky celkem	241 208	342 029
Dodavatelé	1 275	1 483
Zaměstnanci	2 260	2 446
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	6	7
Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	1 057	1 117
Ostatní přímé daně	534	598
Jiné závazky	233 630	333 577
Dohadné účty pasivní	2 446	2 801
Pasiva celkem	66 745 266	69 652 680

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	20 607	0	20 607
1. Spotřeba materiálu	367	0	367
3. Opravy a udržování	26	0	26
4. Náklady na cestovné	497	0	497
5. Náklady na reprezentaci	162	0	162
6. Ostatní služby	19 555	0	19 555
III. Osobní náklady	20 312	0	20 312
10. Mzdové náklady	14 626	0	14 626
11. Zákonné sociální pojištění	4 648	0	4 648
13. Zákonné sociální náklady	714	0	714
14. Ostatní sociální náklady	324	0	324
IV. Daně a poplatky	19	0	19
V. Ostatní náklady	2 315	0	2 315
18. Nákladové úroky	98	0	98
19. Kurzové ztráty	41	0	41
22. Jiné ostatní náklady	2 176	0	2 176
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	34	0	34
23. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	34	0	34
Náklady celkem	43 287	0	43 287

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	957 585	0	957 585
7. Výnosové úroky	957 584	0	957 584
8. Kurzové zisky	1	0	1
Výnosy celkem	957 585	0	957 585
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	914 298	0	914 298
D. Hospodářský výsledek po zdanění	914 298	0	914 298

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 2023

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 2023

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 2023

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 2023

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 2023

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, právní služby, účetnictví, mzdy, odpisy atd.)

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

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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 80 000 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 2023

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 2023

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 2023

3 Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 1. 1. 2023
Pohledávky z výplaty náhrad	52 026 684	52 518 884
Pohledávky z duplicitních výplat	14 252	14 280
Pohledávky ostatní	309	234
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	2 962	3 044
Pohledávky z repo operací	13 720 914	0
Jiné pohledávky – celkem	65 765 121	52 536 442

Pohledávky z výplaty náhrad obsahují pohledávky vůči bankám a družstevním záložnám, které nedostaly svým závazkům vůči klientům, k 31. 12. 2023 činily 52 026 684 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 52 518 884 tis. Kč). Z objemu celkové pohledávky z výplaty náhrad k 31. 12. 2023 představovala částka ve výši 8 902 tis. Kč finanční prostředky poskytnuté finančnímu ústavu k provedení výplat náhrad, které ale dosud nebyly vyplaceny.

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí České republiky vytvářeny opravné položky (viz bod 2.15). V případě možnosti tvorby opravné položky by Garanční systém finančního trhu vytvořil k Pohledávkám z výplaty náhrad vkladů opravnou položku ve výši 42%.

3.2 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 1. 1. 2023
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	3 744 275	3 355 928

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2023 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti (stejně jako k 1. 1. 2023). Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2023 výše 3 567 961 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 2 876 137 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2023 činila 3 111 223 tis. Kč (k 1. 1. 2022: 3 355 928 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. 2023 činila 633 052 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 0 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části B.III. Ostatní cenné papíry.

3.3 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.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Přehled o změnách na účtu Fondů:

(tis. Kč)	2023	2022
Počáteční stav – 1. ledna	59 288 514	57 903 464
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	1 911 445	1 385 051
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	0	25 884 949
Odpis pohledávek a závazků z výplaty náhrad	-18 076	0
Předpis výplaty náhrad	-1 004	-25 884 949
Odpis pohledávek a závazků z nezaplacených příspěvků	-70	0
Stav na konci období – 31. prosince	61 180 809	59 288 514

V roce 2023 pokračoval Garanční systém finančního trhu ve výplatách náhrad vkladů klientům Sberbank CZ, a. s., a klientům Československého úvěrního družstva.

3.4 Závazky

Dohadné položky k 31. 12. 2023 činily 2 801 tis. Kč (1. 1. 2023: 2 446 tis. Kč), přičemž největší dohadnou položku představuje fixní roční poplatek na udržování systému pro výplatu náhrad vkladů, který je hrazen vždy po skončení příslušného kalendářního roku (457 tis. Kč).

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. 12. 2023 částku 1 117 tis. Kč (1. 1. 2023: 1 057 tis. Kč), ze kterých 664 tis. Kč (1. 1. 2023: 640 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 453 tis. Kč (1. 1. 2023: 417 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Daňové závazky činily 598 tis. Kč (1. 1. 2023: 543 tis. Kč).

Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2023	2022
Přijaté příspěvky od bank	1 911 445	1 385 051

V roce 2023 byly do 29. 6. uhrazeny příspěvky do Fondu pojištění vkladů ve výši 1 911 445 tis. Kč. V roce 2022 činily příspěvky do Fondu pojištění vkladů 1 385 051 tis. Kč.

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	1 407 230
Výnosové úroky	957 584	835 975
Kurzové zisky	1	0
Ostatní výnosy (viz bod 3.7)	0	0
Celkem	957 585	2 243 205
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-34	-323
Spotřebované nákupy	-367	-488
Služby	-20 240	-40 214
Osobní náklady	-20 312	-20 122
Daně a poplatky	-19	-17
Nákladové úroky	-98	0
Kurzové ztráty	-41	-23
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-2 176	-2 377
Celkem	-43 287	-63 564

Zisk za rok 2023 ve výši 914 298 tis. Kč (2022: 2 179 641 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 2023 činily 16 696 tis. Kč (2022: 15 865 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pojištění vkladů, činil 14 626 tis. Kč (2022: 14 526 tis. Kč).

3.7 Jiné ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy:		
Ostatní	0	0
Celkem	0	0
Náklady:		
Ostatní	-2 176	-2 377
Celkem	-2 176	-2 377

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 2023 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 103 tis. Kč (v roce 2022: 101 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pojištění vkladů na těchto výdajích činil 90 tis. Kč (2022: 92 tis. Kč).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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

Podle ustanovení § 207 odst. 2 ZOPRK má Garanční systém finančního trhu právo na úhradu výdajů vzniklých v souvislosti se správou Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize, a to z Fondu pojištění vkladů a z provozního fondu Fondu pro řešení krize. Garanční systém finančního trhu měl v roce 2023 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 2023 činily 46 458 tis. Kč (2022: 65 141 tis. Kč), z toho 42 019 tis. Kč (2022: 61 907 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 4 439 tis. Kč (2022: 3 234 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů ve výši 42 019 tis. Kč (2022: 61 907 tis. Kč) jsou hrazeny z prostředků Fondu pojištění vkladů.

3.9 Soudní spory

Garanční systém finančního trhu ke dni 31. 12. 2023 nevedl jako žalovaný žádné pasivní soudní spory, ve kterých předmět sporu na jistě přesahoval částku 5 mil. Kč.

V prvním sporu, kterým se žalobci M. K, I. K a L. K. domáhali u Obvodního soudu pro Prahu 1 náhrady škody ve výši 9 317 300 Kč s příslušenstvím po žalovaných, a to na Garančním systému finančního trhu a České spořitelně, a. s., kterou jim údajně měli způsobit žalovaní tím, že pracovnice České spořitelny, a. s., žalobci sdělila nesprávnou informaci, a to konkrétně, že není třeba si vybírat náhrady z vkladů u ERB bank, a. s., v likvidaci, a ti si poté v důsledku této informace v promlčecí tříleté době nevyzvedli jim náležející náhrady z vkladů. Obvodní soud pro Prahu 1 rozsudkem ze dne 3. 11. 2023 zamítl a současně uložil žalobcům nahradit žalovaným náklady řízení. Žalobci se podáním ze dne 19. 12. 2023 proti výrokům o povinnosti k náhradě nákladů řízení odvolali, proti výroku, kterým byla žaloba zamítnuta, však odvolání nepodali, a věc je tak v této části pravomocně ukončena.

3.10 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pojištění vkladů k 31. 12. 2022.

Ve věci insolvenčního řízení Sberbank CZ, a. s., v likvidaci Městský soud v Praze (dále jen „soud prvního stupně“) usnesením ze dne 10. 11. 2023, č. j. MSPH 95 INS 12575/2022-B-874, povolil částečný rozvrh výtěžku zpeněžení majetkové podstaty dlužnice (výrok I.) s tím, že zjištěné pohledávky věřitelů dlužnice zahrnutých do částečného rozvrhu budou z výtěžku zpeněžení majetkové podstaty dlužnice ve výši 56 813 229 144,54 Kč uspokojeny v rozsahu 95 %, insolvenční správkyni JUDr. Jiřině Lužové, IČO 44686650, sídlem Dušní 22, 110 00 Praha 1 (dále jen „insolvenční správkyně“) uložil povinnost uspokojit jednotlivé věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu ve výši uvedené v tabulce, která je neoddělitelnou součástí daného usnesení (výrok II.), insolvenční správkyni uložil povinnost provést částečný rozvrh do 60 dnů od právní moci usnesení a ve lhůtě do 80 dnů od právní moci usnesení podat insolvenčnímu soudu písemnou zprávu o realizaci částečného rozvrhu (výrok III.), konstatoval, že částky určené pro jednotlivé věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu proplatí insolvenční správkyně věřitelům prostřednictvím třetí osoby – Komerční banka, a. s., IČO 45317054, sídlem Praha 1, Na Příkopě 969/33, PSČ 114 07 (výrok IV.), insolvenční správkyni uložil povinnost vhodným způsobem informovat věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu o jeho realizaci do 15 dnů od zveřejnění napadeného usnesení (výrok V.) a konečně insolvenční správkyni uložil povinnost zveřejnit napadené usnesení na internetových stránkách dlužnice a ve dvou celostátně vydávaných periodických tiskovinách (výrok VI.).

Fond pojištění vkladů

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Proti výroku II. Usnesení soudu prvního stupně ze dne 10. 11. 2023, B-874, (dále jen „napadené usnesení“) podal včasné odvolání věřitel LitFin SPV 9, s. r. o. (dále jen „odvolatel“).

Vrchní soud v Praze jako soud odvolací rozhodl usnesením ze dne 15. 2. 2024, č. j. MSPH 95 INS 12575/2022 5 VSPH 38/2024-B-1034, o odvolání odvolatele tak, že napadené usnesení se ve výroku II. potvrzuje.

Insolvenční správkyňe následně přistoupila k realizaci částečného rozvrhu a Garanční systém finančního trhu obdržel dne 18. 3. 2024 částku 25 927 544 200,98 Kč představující 95 % pohledávky Fondu pojištění vkladů.

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

V Praze dne 19. června 2024



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer

XI. FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE – ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 - Vinohrady
Česká republika

Tel.: +420 246 042 500
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro správní radu společnosti Garanční systém finančního trhu

Se sídlem: Týn 639/1, Staré Město, 110 00 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu Fond pro řešení krize (dále také „fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice fondu Fond pro řešení krize k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Jiná skutečnost

Účetní závěrka fondu Fond pro řešení krize za rok končící k 31. prosinci 2022 byla auditována jiným auditorem, který k této účetní závěrce dne 28. června 2023 vyjádřil výrok bez výhrad.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Deloitte označuje jednu či více společností globální sítě členských společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) a jejich dceřiné a přidružené subjekty (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských společností a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských společností a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL a každá členská společnost a přidružený subjekt nese odpovědnost pouze za své vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských společností či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací najdete na adrese www.deloitte.com/about.

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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je Statutární orgán společnosti povinen posoudit, zda je fond schopen nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jeho nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy Statutární orgán plánuje zrušení fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve fondu odpovídá správní rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) 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 (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), 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 statutárním orgánem společnosti uvedlo 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 (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínky, které mohou významně zpochybnit schopnost fondu nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že fond ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- 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.

V Praze dne 19. června 2024

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Miroslav Mayer
evidenční číslo 2529

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Fond pro řešení krize

Datum účetní závěrky: 31. 12. 2023

Datum sestavení účetní závěrky: 19. 6. 2024

Rozvaha k 31. prosinci 2023

(tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. 1. 2023	Stav k 31. 12. 2023
A. Dlouhodobý majetek celkem	644 955	1 056 585
II. Dlouhodobý hmotný majetek	89	89
Umělecká díla, předměty a sbírky	30	30
Hmotné věci a jejich soubory	59	59
III. Dlouhodobý finanční majetek celkem	644 923	1 056 555
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	644 923	1 056 555
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	-57	-59
Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí	-57	-59
B. Krátkodobý majetek celkem	26 989 478	33 171 010
II. Pohledávky celkem	90 954	33 166 400
Jiné pohledávky	90 954	33 166 400
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	26 898 524	4 610
Peněžní prostředky na účtech	26 898 524	4 610
Aktiva celkem	27 634 433	34 227 595

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Rozvaha k 31. prosinci 2023

(tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. 1. 2023	Stav k 31. 12. 2023
A. Vlastní zdroje celkem	27 634 433	34 227 520
I. Jmění celkem	26 185 395	32 130 843
Fondy	26 185 395	32 130 843
Příspěvkový fond	25 672 696	32 069 106
Provozní fond	512 699	61 737
II. Výsledek hospodaření celkem	1 449 038	2 096 677
Účet výsledku hospodaření	0	2 096 677
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	1 449 038	0
B. Cizí zdroje celkem	0	75
III. Krátkodobé závazky celkem	0	75
Jiné závazky	0	75
Pasiva celkem	27 634 433	34 227 595

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy a nakupované služby	1 412	0	1 412
1. Spotřeba materiálu	52	0	52
3. Opravy a udržování	4	0	4
4. Náklady na cestovné	71	0	71
5. Náklady na reprezentaci	23	0	23
6. Ostatní služby	1 262	0	1 262
III. Osobní náklady	2 875	0	2 875
10. Mzdové náklady	2 070	0	2 070
11. Zákonné sociální pojištění	658	0	658
13. Zákonné sociální náklady	101	0	101
14. Ostatní sociální náklady	46	0	46
IV. Daně a poplatky	15	0	15
15. Daně a poplatky	15	0	15
V. Ostatní náklady	2 517	0	2 517
19. Kurzové ztráty	6	0	6
22. Jiné ostatní náklady	2 511	0	2 511
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	1	0	1
23. Odpisy dlouhodobého majetku	1	0	1
Náklady celkem	6 820	0	6 820

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023

(tis. Kč)

	Činnosti		
	Hlavní	Hospodářská	Celkem
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy	2 103 497	0	2 103 497
7. Výnosové úroky	2 103 497	0	2 103 497
Výnosy celkem	2 103 497	0	2 103 497
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	2 096 677	0	2 096 677
D. Hospodářský výsledek po zdanění	2 096 677	0	2 096 677

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 2023

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 2023

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 2023

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 2023

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 2023

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 2023

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

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

2.8.2.1 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 2023

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.

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 80 000 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 2023

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 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.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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 2023

3 Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 Jiné pohledávky

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 1. 1. 2023
Pohledávky za nezaplacené příspěvky	90 267	90 267
Pohledávky ostatní	0	687
Pohledávky z repo operací	33 076 133	0
Jiné pohledávky – celkem	33 166 400	90 954

Pohledávky obsahují pohledávku Fondu pro řešení krize za Sberbank CZ, a. s., za nezaplacené příspěvky do Fondu pro řešení krize s příslušenstvím ve výši 90 267 tis. Kč. Fond pro řešení krize neeviduje k 31. 12. 2023 žádné ostatní pohledávky.

K 1. 1. 2023 představovala tato položka pohledávku za Fondem pojištění vkladů vzniklou v důsledku vyšších záloh uhrazených na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize v roce 2022 ve výši 687 tis. Kč.

3.2 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 1. 1. 2023
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	1 056 555	644 923

České státní dluhopisy představovaly k 31. 12. 2023 100% hodnoty cenných papírů držených do splatnosti. Hodnota dluhopisů v tržním vyjádření dosáhla k 31. 12. 2023 výše 1 116 375 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 606 422 tis. Kč). Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti se splatností nad 1 rok k 31. 12. 2023 činila 1 056 555 tis. Kč (k 1. 1. 2023: 644 923 tis. Kč) a je uvedena v aktivech v části A.III. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti. K 31. 12. 2023 nebyly drženy žádné dluhopisy do splatnosti se splatností do 1 roku (stejně jako k 1. 1. 2023).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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)	2023	2022
Fond pro řešení krize:		
Počáteční stav – 1. ledna	26 185 395	21 015 804
z toho:		
Příspěvkový fond		
Počáteční stav – 1. ledna	25 672 696	20 637 721
Přijaté příspěvky (viz bod 3.5)	4 496 410	4 947 059
Nové pohledávky za bankami v insolvenční a likvidační	0	87 916
Převod z provozního fondu	1 900 000	0
Stav na konci období – 31. prosince	32 069 106	25 672 696
Provozní fond		
Počáteční stav – 1. ledna	512 699	378 083
Výnosy z hospodaření	1 454 217	137 866
Náklady na správu	-5 179	-3 250
Převod do příspěvkového fondu	-1 900 000	0
Stav na konci období – 31. prosince	61 737	512 699
Stav na konci období – 31. prosince	32 130 843	26 185 395

3.4 Závazky

Závazek Fondu pro řešení krize na úhradu nákladů spojených se správou Fondu pro řešení krize vůči Fondu pojištění vkladů v roce 2023 činil 75 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

3.5 Příspěvky od bank

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

(tis. Kč)	2023	2022
Přijaté příspěvky od bank	4 496 410	4 947 059

Do 23. 6. 2023 uhradily banky a vybraní obchodníci s cennými papíry příspěvky do Fondu pro řešení krize předepsané Českou národní bankou ve výši 4 496 410 tis. Kč (2022: 4 947 059 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

3.6 Přehled výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy:		
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	2 396
Výnosové úroky	2 103 497	1 451 821
Celkem	2 103 497	1 454 217
Náklady:		
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-1	-16
Spotřebované nákupy	-52	-45
Služby	-1 360	-1 220
Osobní náklady	-2 875	-1 854
Daně a poplatky	-15	-15
Kurzové ztráty	-6	-2
Ostatní náklady (viz bod 3.7)	-2 511	-2 027
Celkem	-6 820	-5 179

Výsledek hospodaření za rok 2023 bude řešen tak, že výnosy ve výši 2 103 497 tis. Kč budou převedeny do provozního fondu Fondu pro řešení krize a náklady ve výši 6 820 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 75 tis. Kč nižší než skutečné výdaje a takto vzniklý závazek bude vypořádán po schválení účetní závěrky.

Průměrný počet zaměstnanců Garančního systému finančního trhu je deset, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2023 činily 16 696 tis. Kč (2022: 15 865 tis. Kč). Podíl mzdových nákladů, které jsou hrazeny Fondem pro řešení krize, činil 2 070 tis. Kč (2022: 1 339 tis. Kč).

3.7 Jiné ostatní výnosy a ostatní náklady

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy:		
Ostatní	0	0
Celkem	0	0
Náklady:		
Ostatní	-2 511	-2 027
Celkem	-2 511	-2 027

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 2023 bylo členům správní rady a výkonné rady Garančního systému finančního trhu poskytnuto nepeněžní plnění v celkové hodnotě 103 tis. Kč (v roce 2022: 101 tis. Kč) v souvislosti s pojištěním odpovědnosti členů správní rady a členů výkonné rady za škodu při výkonu funkce. Podíl Fondu pro řešení krize na těchto výdajích činil 13 tis. Kč (2022: 9 tis. Kč).

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

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 2023 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 2023 činily 46 458 tis. Kč (2022: 65 141 tis. Kč), z toho 42 019 tis. Kč (2022: 61 907 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pojištění vkladů a 4 439 tis. Kč (2022: 3 234 tis. Kč) výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize.

Výdaje spojené se správou Fondu pro řešení krize ve výši 4 439 tis. Kč (2022: 3 234 tis. Kč) jsou hrazeny z provozního fondu Fondu pro řešení krize.

3.9 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Fondu pro řešení krize k 31. 12. 2023.

Ve věci insolvenčního řízení Sberbank CZ, a. s., v likvidaci Městský soud v Praze (dále jen „soud prvního stupně“) usnesením ze dne 10. 11. 2023, č. j. MSPH 95 INS 12575/2022-B-874, povolil částečný rozvrh výtěžku zpeněžení majetkové podstaty dlužnice (výrok I.) s tím, že zjištěné pohledávky věřitelů dlužnice zahrnutých do částečného rozvrhu budou z výtěžku zpeněžení majetkové podstaty dlužnice ve výši 56 813 229 144,54 Kč uspokojeny v rozsahu 95 %, insolvenční správkyň JUDr. Jiřině Lužové, IČO 44686650, sídlem Dušní 22, 110 00 Praha 1 (dále jen „insolvenční správkyň“) uložil povinnost uspokojit jednotlivé věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu ve výši uvedené v tabulce, která je neoddělitelnou součástí daného usnesení (výrok II.), insolvenční správkyň uložil povinnost provést částečný rozvrh do 60 dnů od právní moci usnesení a ve lhůtě do 80 dnů od právní moci usnesení podat insolvenčnímu soudu písemnou zprávu o realizaci částečného rozvrhu (výrok III.), konstatoval, že částky určené pro jednotlivé věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu proplatí insolvenční správkyň věřitelům prostřednictvím třetí osoby – Komerční banka, a. s., IČO 45317054, sídlem Praha 1, Na Příkopě 969/33, PSČ 114 07 (výrok IV.), insolvenční správkyň uložil povinnost vhodným způsobem informovat věřitele zahrnuté do částečného rozvrhu o jeho realizaci do 15 dnů od zveřejnění napadeného usnesení (výrok V.) a konečně insolvenční správkyň uložil povinnost zveřejnit napadené usnesení na internetových stránkách dlužnice a ve dvou celostátně vydávaných periodických tiskovinách (výrok VI.).

Proti výroku II. Usnesení soudu prvního stupně ze dne 10. 11. 2023, B-874, (dále jen „napadené usnesení“) podal včasné odvolání věřitel LitFin SPV 9, s. r. o. (dále jen „odvolatel“).

Vrchní soud v Praze jako soud odvolací rozhodl usnesením ze dne 15. 2. 2024, č. j. MSPH 95 INS 12575/2022 5 VSPH 38/2024-B-1034, o odvolání odvolatele tak, že napadené usnesení se ve výroku II. potvrzuje.

Fond pro řešení krize

Účetní závěrka

Rok končící 31. prosince 2023

Insolvenční správkyňe následně přistoupila k realizaci částečného rozvrhu a Garanční systém finančního trhu obdržel dne 18. 3. 2024 částku 85 753 312,60 Kč představující 95 % pohledávky Fondu pro řešení krize.

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

V Praze dne 19. června 2024



Ing. Renáta Kadlecová
Předsedkyně výkonné rady a výkonná ředitelka



Ing. Roman Kahánek
Člen výkonné rady a finanční manažer