

ÚŘAD PRO DOHLED NAD DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

Dykova 10, 101 00 Praha 10 -Vinohrady



ZPRÁVA O ČINNOSTI A HOSPODAŘENÍ
ÚŘADU PRO DOHLED NAD DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI
ZA ROK 2001

Předkládá:
Ing. Ivo Vrzal
ředitel Úřadu pro dohled
nad družstevními záložnami

Praha, 26.7.2002

Obsah

I. Úvod

II. Stav sektoru ve sledovaném období

- 2.1. Vývoj sektoru peněžního družstevnictví
- 2.2. Vývoj relevantního legislativního rámce
- 2.3. Předpokládaný vývoj peněžního družstevnictví

III. Činnost Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami ve sledovaném období

- 3.1. Úřad pro dohled nad družstevními záložnami a jeho interní struktura
- 3.2. Kontrolní činnost Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami v roce 2001
- 3.3. Opatření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami vydané v roce 2001
- 3.4. Nedostatky v činnosti družstevních záložen

IV. Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen

- 4.1. Organizační struktura Zajišťovacího fondu družstevních záložen
- 4.2. Příjmy a hospodaření Zajišťovacího fondu družstevních záložen
- 4.3. Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen v roce 2001

V. Hospodaření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami za rok 2001

- 5.1. Plnění rozpočtu Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami

Příloha:

- č.1. Seznam družstevních záložen k 31.12.2001
 - č.2. Zpráva nezávislého auditora určená zřizovateli Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami za rok 2001 včetně účetní závěrky
- Ostatní přílohy

I. ÚVOD

Tento dokument je zpracován Úřadem pro dohled nad družstevními záložnami (dále jen „Úřad“) v souladu s ustanovením § 24 odst. 3 zákona 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů. Základním cílem dokumentu je podání obecné informace o vývoji sektoru spořitelních a úvěrních družstev v průběhu roku 2001, o činnostech Úřadu v tomto období a o hospodaření Úřadu zejména prostřednictvím uvedení jeho účetní závěrky včetně zprávy auditora.

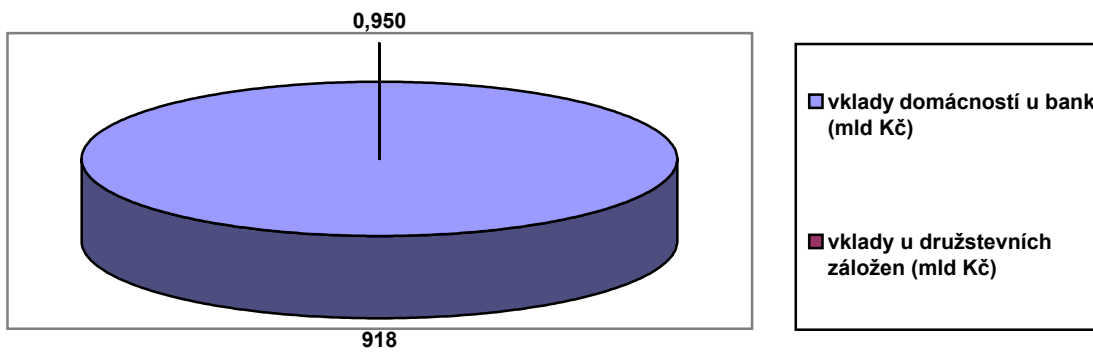
Konsolidace sektoru započatá roku 1999 probíhala v roce 2001 neméně intenzivně. V jeho průběhu byla zavedena či vykonávána nucená správa v 16 družstevních záložnách s vklady přesahujícími 29% z celkového objemu vkladů členů a závazků družstevních záložen vůči Zajišťovacímu fondu družstevních záložen vzniklých v souladu s ustanovením § 20 zákona č. 87/1995 Sb.

Zajišťovací fond družstevních záložen v toto roce zahájil náročný proces výplat náhrad oprávněným osobám za jejich pojištěné vklady. K 31.12.2001 vyplatil více než 80% z celkového objemu nárokovaných náhrad.

Dne 1.12.2001 nabyl účinnosti zákon č. 406/2001 Sb., jenž změnil zákon č. 87/1995 Sb. Tento zákon mimo jiné rozšířil okruh osob, kterým za určitých okolností vzniká nárok na náhradu ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen, o dědice po zůstavitelích a vystoupivší členy družstevních záložen. Současně došlo k širšímu vymezení pojištěného vkladu. Neméně významné bylo vydání vyhlášek Ministerstvem financí ČR upravující pravidla kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti, likvidity a platební schopnosti spořitelních a úvěrních družstev a dále určující povinný obsah výroční zprávy družstevních záložen. Shora uvedené změny relevantního legislativního rámce, ovlivňující na jedné straně průběh řešení obtížného dědictví tohoto sektoru a na druhé straně stanovující pravidla nezbytná pro zabezpečení obezřetného působení stabilizovaných družstevních záložen, byly provedeny za aktivní součinnosti Úřadu.

Razantním postupem Úřadu ve věci řešení residuí minulosti, zahájením výplat náhrad ze strany Zajišťovacího fondu družstevních záložen a dosažením potřebných změn relevantní legislativy byly v roce 2001 vytvořeny předpoklady pro vyústění procesu konsolidace sektoru do závěrečné fáze a zejména pro jeho postupnou stabilizaci. Prvé náznaky stabilizace byly zřetelné již v průběhu roku 2001.

Podíl družstevních záložen na distribuci celkového objemu vkladů domácností byl vždy marginální. Konsolidace sektoru zahrnující eliminaci největších družstevních záložen poté způsobila další snížení jeho významu. Aktuální distribuci vkladů domácností mezi družstevní záložny a banky znázorňuje níže uvedený graf.



V jednotlivých kapitolách tento dokument prokazuje postup Úřadu při tomto bolestivém, nicméně nevyhnutelném procesu, jehož cílem je stabilizace sektoru.

II.

Stav sektoru ve sledovaném období

2.1. Vývoj sektoru peněžního družstevnictví

K obnovení sektoru peněžního družstevnictví v České republice došlo zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, který nabyl účinnosti 1. ledna 1996. Na základě tohoto zákona došlo k rozšíření českého peněžního sektoru o více než 130 družstevních záložen.

Od druhé poloviny roku 1999 probíhá proces konsolidace sektoru peněžního družstevnictví. Tomuto procesu předcházela etapa jeho intenzivního rozvoje. Rozvoj družstevních záložen, jak prokazují poznatky Úřadu získané v rámci procesu konsolidace, byl v řadě případů založen na účelové krátkodobé obchodní politice nezohledňující kritéria střednědobé či dlouhodobé ekonomické stability a efektivity. Liberálnost zákona č. 87/1995 Sb. v původním znění vytvářela pro tuto fatální orientaci ideální prostředí, a to zejména umožněním družstevním záložnám majetkově se účastnit v neomezeném rozsahu v právnických osobách a absencí funkční regulace úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům. Současně neméně časté bylo působení volených orgánů družstevních záložen vyžadující si v současné době intenzivní součinnost Úřadu s orgány činnými v trestním řízení.

V průběhu roku 1999 Úřad vydal 4 rozhodnutí, kterými uvalil na družstevní záložny nucenou správu. Intenzivní konsolidace sektoru spojená s postupným odhalováním skutečného stavu zejména dceřiných společností družstevních záložen a dále doplněná zásadní změnou legislativního rámce významně posilující oprávnění Úřadu, vedla k navýšení počtu rozhodnutí o zavedení nucené správy vydaných v průběhu roku 2000, a to na 21. V průběhu roku 2001 Úřad vydal 7 rozhodnutí podle § 28 odst 1 písm e) zákona č. 87/1995 Sb.

K 31.12.2000 bylo v nucené správě 11 družstevních záložen disponujících s vklady ve výši více než 27% celkového objemu vkladů sektoru, přičemž na majetek 6 družstevních záložen evidujících vklady převyšující 60% z celkového objemu vkladů sektoru byl do téhož data prohlášen konkurs.

K 30.6.2001 bylo v nucené správě 6 družstevních záložen s celkovým objemem vkladů převyšujícím 21% celkového objemu vkladů sektoru.

K 31.12.2001 bylo v nucené správě 6 družstevních záložen s podílem vkladů na celkovém objemu vkladů sektoru přesahujícím 20%.

V průběhu roku 2001 byl prohlášen konkurs na majetek 13 družstevních záložen. V případě 10 družstevních záložen došlo k prohlášení konkursu na základě návrhu nuceného správce a s předchozím souhlasem Úřadu.

Tabulka 1 obsahuje přehled základních informací o vývoji sektoru.

Tab.1
Vývoj sektoru od roku 1996 do roku 2001

rok	počet družstevních záložen zapsaných v OR	objem vkladů (Kč)
1996	45	176
1997	66	1 267
1998	76	4 484
1999	133	10 450
2000	134	10 700 ¹⁾
2001	134	10 984 ¹⁾

Vysvětlivky

- 1) v případě roku 2001 vychází z předběžných údajů, obsahuje také závazky družstevních záložen vůči Zajišťovacímu fondu družstevních záložen vzniklé v souvislosti se vznikem nároku vkladatelů na náhradu za pojištěné vklady.
-

Dílčí nárůst objemu vkladů v průběhu roku 2001 je výslednicí následujících protichůdně působících vlivů, a to:

- administrativní omezení ze strany Úřadu ve věci nakládání s vklady,
- probíhající konkursní řízení,
- uhrazovací povinnost členů realizovaná družstevními záložkami,
- standardní vývoj především středně velkých a menších družstevních záložen projevující se stagnací nebo nárůstem objemu vkladů,
- přijímání vkladů družstevními záložkami od právnických osob na základě souhlasu uděleného Úřadem.

Tabulka č. 2 znázorňuje strukturu sektoru v průběhu roku 2001

Tab.2

Znázornění struktury sektoru peněžního družstevnictví

	31.12.99	30.6.00	31.12.00	30.6.01	31.12.01
celkový počet družstevních záložen zapsaných v OR	133	134	134	135	134
v nucené správě	3	11	11	6	6
v likvidaci	3	39	44	47	54
v konkursu	0	2	6	14	19
ostatní	127	82	73	68	55

Nárůst počtu zrušených družstevních záložen souvisí s ustanovením čl. IV bod 2 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění po 1.5.2000, tedy po nabytí účinnosti zákona č. 100/2000 Sb. Dle předmětného ustanovení byly ve stanovené lhůtě zrušeny družstevní záložny, jejichž představenstva nepožádala Úřad o povolení působit jako družstevní záložna.

V roce 2001 Úřad vydal 16 rozhodnutí, kterými jmenoval v družstevní záložně likvidátora. V případě 6 rozhodnutí byl jmenován likvidátor bez návrhu družstevní záložny. Úřad tak učinil významný krok k vyřešení problematiky družstevních záložen zrušených zejména podle čl. IV bod 2 zákona č. 100/2000 Sb., jejichž volené orgány nedoručily Úřadu návrh na jmenování likvidátora a zpravidla neparticipují ani jiným způsobem ve věci zajištění řádného průběhu procesu likvidace.

Shora uvedené reflektuje vývoj pouze problematické části sektoru. Úřad však v průběhu roku 2001 získal řadu důkazů prokazujících postupnou stabilizaci sektoru. Intenzita konsolidace vedla zpravidla k jednoznačné profilaci jednotlivých družstevních záložen, přičemž, jak dokládá i výše uvedené, Úřad učinil nezbytná opatření k ukončení působení osob, které svým konáním tento sektor tak vážně poškodily. Řada družstevních záložen zaznamenala postupný nárůst zájmu o poskytované služby, což nejlépe dokazuje níže znázorněná tabulka obsahující agregované údaje zejména o vývoji objemu vkladů deponovaných v ekonomicky stabilizovaných družstevních záložnách. Družstevní záložny, které lze zařadit do této kategorie, a které tedy byly schopny se vyrovnat s otřesy sektoru souvisejícími s jeho konsolidací, vykazují určité sdílené charakteristiky. Jedná se zejména o menší či středně velké družstevní záložny sdružující mnohdy více či méně uzavřený okruh lidí. V řadě případů lze vystopovat regionální, profesní či jinou vazbu. Předmětné charakteristiky vytvářejí předpoklady pro angažovanost členů na řízení družstevních záložen, jev zpravidla zcela absentující u družstevních záložen náležících do problematické části sektoru, a neméně žádoucí ztrátu anonymity členů jejich volených orgánů. Většina z těchto družstevních záložen zatím byla schopna vyrovnat se i s novými pravidly stanovenými ve vyhláškách Ministerstva financí č. 386 –388, a to i při zohlednění skutečnosti, že lhůty pro adaptaci a jejich komplexní reflexi byly vzhledem k datu jejich vydání velmi krátké.

Tab.3
Vývoj ekonomicky stabilizovaných družstevních záložen

	31.12.2000	31.12.2001	index 2001/2000
Počet ekonomicky stabilizovaných družstevních záložen	44	42	0,95
Celková výše bilančních sum ekonomicky stabilizovaných družstevních záložen	725 221 000,-	1 019 919 000,-	1,40
Celková výše vkladů v ekonomicky stabilizovaných družstevních záložnách	609 295 420,-	935 696 000,-	1,53
Celkový počet členů ekonomicky stabilizovaných družstevních záložen	7 511	9 213	1,22

Po zásadní zkoušce životaschopnosti sektoru, kterou nepochybně představoval rok 2000, vývoj roku 2001 jednoznačně naznačil postupné uklidnění situace a stabilizaci peněžního družstevnictví. Proces intenzivní konsolidace sektoru vstoupil do závěrečné fáze, přičemž je pravděpodobné jeho ukončení v průběhu roku 2002.

Naplnění relativně příznivé prognózy, obsažené v předchozím odstavci, je nicméně absolutně závislé na budoucí legislativní úpravě peněžního družstevnictví. Necitlivá úprava nerefluktující možnosti vývoje a adaptace družstevních záložen může vyvolat zbytečné obnovení otřesů a tímto téměř anulovat důsledky činnosti Úřadu směřující ke konsolidaci sektoru a jeho stabilizaci.

2.2. Vývoj relevantního legislativního rámce

Již roce 2000 byl připravován zákon řešící problematiku insuficience zdrojů Zajišťovacího fondu družstevních záložen nezbytných k realizaci zákonných výplat náhrad za pojištěné vklady členů. Dne 11.1.2001 nabyl účinnosti zákon č. 9/2001 Sb., o státním dluhopisovém programu k získání finančních prostředků na poskytnutí finanční výpomoci ze státního rozpočtu ke krytí výplat náhrad ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen. Zajišťovací fond družstevních záložen získal na základě předmětného zákona přístup k externím zdrojům v rozsahu 6 mld. Kč. V průběhu roku 2001 Zajišťovací fond družstevních záložen vyplatil více než 80% ze všech nároků na náhradu vzniklých do 31.12.2001, což představuje více než 3 823 mil. Kč.

Dne 1.12.2001 nabyl účinnosti zákon č. 406/2001 Sb., kterým byl změněn zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění zákona č. 100/2000 Sb. Úřad se aktivně podílel na přípravě znění tohoto zákona a dalších aktivitách souvisejících s procesem jeho přijímání Parlamentem ČR. Jeho předmětem bylo určení komplexního řešení níže uvedených nestandardních situací, ve kterých zákon č. 87/1995 Sb., ve znění zákona č. 100/2001 Sb. nenabízel žádné řešení nebo stanovil pouze řešení nepřiměřeně postihující určité osoby.

- a) Vznik nároku na náhradu za pojištěný vklad poskytovanou Zajišťovacím fondem družstevních záložen je vázán na splnění podmínek stanovených v § 17, a to zejména doručení písemného oznámení Úřadu Zajišťovacímu fondu družstevních záložen ve věci neschopnosti družstevní záložny dostát závazkům vůči členům za zákonných a smluvních podmínek a prokázání Úřadu družstevní záložnou splnění uhrazovací povinnosti členů vztahující se ke ztrátě vyplývající z účetní závěrky sestavené v souvislosti s neschopností družstevní záložny dostát svým závazkům, ne starší než 3 měsíce. Splnění druhé z uvedených podmínek je, jak Úřad již mnohokrát zjistil při řešení této problematiky u družstevních záložen v nucené správě, relativně časově a mnohdy i finančně náročné, protože jejím nezbytným předpokladem je konání členské schůze a sestavení příslušné účetní závěrky, což si u některých družstevních záložen vyžaduje i rekonstrukci jejich účetní evidence. Splnění právě této podmínky bylo jednou z příčin pro zpomalení procesu nucených správ, a to zejména ve smyslu jejich ukončení prostřednictvím prohlášení konkursu na majetek příslušné družstevní záložny na základě návrhu nuceného správce. Shora uvedený proces byl však téměř nerealizovatelný, pokud před vznikem nároku na náhradu došlo právě k prohlášení konkursu na majetek družstevní záložny, a to zejména pro nemožnost konkursního správce svolat příslušnou členskou schůzi a stejně tak nemožnost hradit náklady na její svolání z konkursní podstaty. Navíc řada volených orgánů družstevních záložen

tradičně neposkytuje jakoukoliv součinnost při řešení situace členů, které přivedly do obtíží svým neobezřetným působením v družstevních záložnách, a stejně tak řada konkursních správců není ochotna poskytovat součinnost ve věcech, které jim explicitně nebyly zákonem uloženy. V návaznosti na shora uvedené Úřad požádal o změnu zákona ve věci zakotvení „pojistky“, dle které bude konkursní správce povinen svolat na základě žádosti Úřadu členskou schůzi za účelem schválení skutečností nezbytných ke splnění druhé z výše uvedených podmínek pro vznik nároku na náhradu, přičemž náklady s tímto související lze hradit z konkursní podstaty.

- b) Pojištěným vkladem, za který lze za specifických okolností poskytnout náhradu ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen, byl podle § 16 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění zákona č. 100/2001 Sb. pouze vklad členů vedený v českých korunách na jméno, příjmení, adresu a datum narození nebo rodné číslo, popřípadě identifikační číslo. Vklady členů v jiné než české měně tedy nebyly pojištěnými vklady. Tato asymetrie byla zákonem č. 406/2001 Sb. odstraněna.
- c) Neméně problematické bylo podle úpravy dané zákonem č. 87/1995 Sb., ve znění zákona č. 100/2001 Sb. postavení dědiců a osob, kterým skončilo členství v družstevní záložně, jejichž zákonný nárok na vyplacení uložených vkladů po odečtení nesplacených úvěrů družstevní záložna neuhradila právě pro neschopnost dostát závazkům za zákonných a smluvních podmínek. Shora uvedené osoby neměly za žádných okolností nárok na náhradu ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen. Tento nedostatek byl zákonem č. 406/2001 Sb. odstraněn širším vymezením pojištěného vkladu, respektive zahrnutím nároků těchto osob na plnění ze strany družstevní záložny mezi pojištěné vklady. Nárok na náhradu dědiců a vystoupivších členů podle úpravy vyplývající ze zákona č. 406/2001 Sb. vzniká souběžně s nároky dalších oprávněných osob ve výši přibližně stejné, v jaké by vznikl bývalým členům družstevní záložny, pokud by nenastala skutečnost způsobující ukončení jejich členství.

Dne 9.11.2001 nabyly účinnosti vyhlášky Ministerstva financí č. 386-389, jejichž existenci předpokládá zákon č. 87/1995 Sb. po změně provedené zákonem č. 100/2000 Sb. a jejichž vydání má zásadní význam pro dokončení konsolidace sektoru a zajištění obezřetného hospodaření družstevních záložen. Úřad předložil v průběhu druhého pololetí roku 2000 Ministerstvu financí v souladu s § 28i zákona č. 87/1995 Sb., ve znění zákona č. 100/2000 Sb. návrhy právních předpisů týkající se pravidel kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a likvidity a platební schopnosti spořitelních a úvěrních družstev a dále návrh právního předpisu stanovujícího obsah výroční zprávy o činnosti a hospodaření spořitelních a úvěrních družstev, přičemž v průběhu roku 2001 participoval na činnostech souvisejících s legislativním procesem nezbytných k vydání tohoto typu právních předpisů.

Vyhláška Ministerstva financí č. 389/2001 Sb., o povinném obsahu výroční zprávy spořitelního a úvěrního družstva, vytváří předpoklady pro angažovanost členů družstevní záložny na řízení a kontrole její činnosti, a to prostřednictvím zabezpečení informací členům nezbytných pro aktivní výkon jejich vybraných členských práv.

Vyhlášky Ministerstva financí č. 386-388 představují instrumentarium ekonomické regulace družstevních záložen. Jedná se o pravidla standardní ve sféře finančních institucí, která nicméně zásadně ovlivňují obezřetnost jejich podnikání. Stanovení exaktních pravidel a ukazatelů týkajících se poměru kapitálu a rezerv k aktivům, popřípadě závazkům, úvěrové angažovanosti a platební schopnosti umožňuje Úřadu pružněji reagovat na podněty

dokumentující stav hospodaření a činnost družstevních záložen. Současně je takto nepřímou popsána činnost, již nelze považovat za defektní, čímž se zvyšuje míra jistoty družstevních záložen jako subjektů soukromého práva.

2.3. Předpokládaný vývoj peněžního družstevnictví

Jak bylo uvedeno výše, proces konsolidace sektoru vstoupil do závěrečné fáze. Tato fáze se projeví postupným poklesem počtu družstevních záložen v nucené správě doprovázeným relativně dlouhodobým nárůstem počtu družstevních záložen v konkursu. Současně se sníží nárůst počtu družstevních záložen v likvidaci.

Ustanovení čl. IV. bod 2 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění zákona č. 100/2000 Sb. vedlo ke zrušení více než 30 družstevních záložen. V řadě případů však Úřad nemohl jmenovat likvidátora těchto družstevních záložen, a to vzhledem k absenci návrhu ze strany družstevní záložny a zejména nedostatku prostředků k zajištění řádného průběhu tohoto procesu. Tento problém se podařilo částečně odstranit již v roce 2001, nicméně k dokončení tohoto procesu ve smyslu jmenování likvidátorů z podnětu Úřadu došlo až v prvním pololetí roku 2002, a to v návaznosti na zajištění nezbytných zdrojů ze strany Úřadu, o kterých rozhodla Poslanecká sněmovna Parlamentu ČR.

V průběhu roku 2001 Úřad čelil závažnému problému vyplývajícímu z aplikace zákona č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání, ve znění pozdějších předpisů, příslušnými soudy. Podle § 12a zákona č. 328/1991 Sb. soud prohlásí konkurs do 10 pracovních dnů ode dne doručení úplného návrhu na prohlášení konkursu, a to za předpokladu osvědčení úpadku dlužníka. Podle § 28f zákona č. 87/1995 Sb. končí nucená správa v družstevní záložně mimo jiné také prohlášením konkursu. Vzhledem ke stavu majetku družstevních záložen, ve kterých Úřad doposud zavedl nucenou správu, byla tato forma skončení procesu nucené správy jednoznačně nejfrekventovanější. V prvním pololetí roku 2001 podali nucení správci Družstevní záložny PRIA a Rodinné záložny, spořitelního a úvěrního družstva příslušné návrhy na konkursní soud, který však neprohlásil konkurs pro odvolání se jiných navrhovatelů proti usnesení soudu ve věci návrhů věřitelů, na jejichž základě soud po dobu nucené správy konkurs ani nemohl prohlásit. Vzhledem k nutnému rozhodnutí Vrchního soudu v Olomouci tímto došlo k zablokování prohlášení konkursu na mnoho měsíců. Ačkoliv Úřad vyvinul maximální úsilí ve věci uvedených problémů, nepodařilo se je v průběhu roku 2001 vyřešit. Jejich závažnost přitom dokresluje skutečnost, že k prohlášení konkursu na majetek Rodinné záložny, spořitelního a úvěrního družstva došlo až 17.5.2002, tedy více než 12 měsíců po podání úplného návrhu nuceným správcem, přičemž k odblokování řízení v případě Družstevní záložny PRIA nedošlo ani po 14 měsících po podání příslušného návrhu na konkursní soud a konkurs tedy nebyl k datu zpracování této zprávy na majetek Družstevní záložny PRIA prohlášen.

Jak bylo uvedeno výše, dne 9.11.2001 nabyly účinnosti vyhlášky Ministerstva financí č. 386-388 zavádějící tolik potřebné instrumentarium ekonomické regulace družstevních záložen. Vzhledem k termínu jejich vydání a nutné lhůty pro přizpůsobení se pravidlům a ukazatelům v nich obsažených družstevními záložnami, lze očekávat jejich kladné i záporné dopady až v roce 2002. Dosavadní poznatky však potvrzují předpoklady Úřadu, že nabytí účinnosti těchto vyhlášek nevyvolá další otřesy sektoru.

S blížícím se ukončením konsolidace sektoru postupně klesá frekvence výskytu závažných nedostatků v činnosti družstevních záložen vyžadujících aplikaci opatření zejména podle § 28 odst. 1 písm. e) zákona č. 87/1995 Sb. Stanovení nových závažných pravidel a ukazatelů a zjištění méně významných nedostatků v činnosti vyvolá pravděpodobný nárůst užití jiných opatření ze strany Úřadu. Úřad se pokusí shora nastíněný trend podchytit i prostřednictvím interních změn, a to zejména delegováním vlastních kapacit na posílení komunikace s družstevními záložnami a akcentem činností podle § 27 odst. 3 zákona č. 87/1995 Sb., tedy poskytování poradenství a doporučení.

V návaznosti na shora uvedené lze očekávat další uklidnění situace a stabilizaci sektoru peněžního družstevnictví. Postupné obnovení důvěry veřejnosti vyplývající z vyřešení reziduí minulosti, a to včetně ukončení výplat náhrad za pojištěné vklady Zajišťovacím fondem družstevních záložen, příznivě ovlivní vývoj stabilizovaných družstevních záložen. Nicméně neustále přetrvává nervozita související s nejistotou ohledně připravované legislativní úpravy, která v případě necitlivého řešení může vyvolat další kolo otřesů. Úřad se pokusí v rámci jemu daných možností zabezpečit, aby předkladatelé a další instituce angažující se v procesu přípravy a přijímání zákona disponovali komplexními podklady nezbytnými pro kvalifikované rozhodnutí, a to včetně odhadu konsekvencí jednotlivých ustanovení.

III.

Činnost Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami ve sledovaném období

3.1. Úřad pro dohled nad družstevními záložnami a jeho interní struktura

Intenzivní konsolidace kombinovaná s důsledným výkonem dohledu si vyžadovala pružnost reakcí Úřadu, a to i ve smyslu jeho vlastních interních změn.

K 1.1.2001 disponoval Úřad 34 pracovníky, z nichž 11 vykonávalo funkci nuceného správce v družstevní záložně a 2 předávali agendu správcům konkursních podstat vzhledem k jejich předešlému působení jako nucení správci. V prosinci roku 2001 disponoval Úřad 33 pracovníky, avšak 7 vykonávalo funkci nuceného správce a 2 zabezpečovali agendu Zajišťovacího fondu družstevních záložen, což představuje více než 27% z celkového počtu.

Vzhledem k předpokládanému poklesu počtu družstevních záložen v nucené správě lze očekávat snižování počtu zaměstnanců Úřadu. Tato prognóza je závislá na absenci impulsů způsobujících otřesy sektoru. Jedním ze zcela fatálních impulsů může být necitlivá změna legislativní úpravy peněžního družstevnictví.

Organizační struktura Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ÚŘADU v roce 2001	
ŘEDITEL	Ing. Ivo Vrzal
EKONOMICKÝ ODBOR	Ing. Jan Kotíšek (od 27.6.2001)
ODBOR DOHLEDU	Ing. Lukáš Hampl
ODBOR PRÁVNÍ	Mgr. Luděk Lisse (od 1.5.2001)

3.2. Kontrolní činnost Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami v roce 2001

Kontrolní činnost Úřadu v užším smyslu lze vnímat jako realizaci kontrol v souladu s ustanovením § 23 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. a zákona ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, a využití oprávnění Úřadu vyžadovat v souladu s § 27 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. od osob podléhajících jeho dohledu potřebné údaje, doklady a informace. Od 1.5. 2000 je

Úřad oprávněn provádět kontrolu ve smyslu § 23 odst. 1 a § 27 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. i v právnických osobách, ve kterých mají družstevní záložny kontrolu.

V průběhu roku 2002 realizoval Úřad 22 kontrol ve smyslu zákona o státní kontrole v subjektech podléhajících jeho dohledu. Předmětem 4 kontrol byla činnost tzv. kontrolovaných osob družstevních záložen ve smyslu § 1 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. Současně s tím průběžně využíval svého oprávnění vyžadovat údaje, doklady a informace.

Kontrolní činnost Úřadu je založena na průběžném přísunu informací o činnosti a stavu hospodaření družstevní záložny na základě obecných informačních povinností stanovených Úřadem, analýze těchto informací a následném podrobném zkoumání činnosti družstevních záložen vykazujících nedostatky v činnosti či neuspokojivý stav nebo vývoj, a to prostřednictvím cílené informační povinnosti nebo kontroly na místě. Neméně významné a cenné jsou externí podněty ze strany členů, státních institucí a dalších osob, jejichž oprávněnost je po předchozí analýze ověřována, přičemž případné závěry prokazující defektní stav jsou posléze tak, jako v jiných případech, užity při činnosti Úřadu podle § 28 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. Přehled sankčních opatření, která jsou vyústěním kontrolní činnosti Úřadu, jsou předmětem kapitoly 3.3.

Průběh některých kontrol realizovaných v roce 2001 byl ztížen absencí potřebné součinnosti ze strany členů volených orgánů družstevních záložen. Nemá-li být výsledkem kontroly v uvedeném případě pouhé konstatování nesoučinnosti těchto osob, které nicméně není uspokojivým nástrojem ke spolehlivému zjištění stavu věci a stejně tak neposkytuje odpovědi například na otázky orgánů činných v trestním řízení, dochází k logické prolongaci celého procesu a případné aplikaci sankčních opatření Úřadu tak, aby smysl kontroly byl naplněn. Úřad předpokládá, že všechny případy chronické nesoučinnosti, které se mnohdy týkají zcela neaktivních družstevních záložen, budou vyřešeny nejpozději do konce roku 2002.

Úřad dlouhodobě spolupracuje s orgány činnými v trestním řízení. Mnohá poznání získaná na základě jeho kontrolní činnosti vedla k příslušným podáním těmto orgánům, případně k rozšíření podání již dříve učiněných. Úřad samozřejmě nedisponuje přesnými poznatky o stavu vyšetřování jednotlivých případů, nicméně z dostupných zdrojů vyplývá, že mnohá šetření již vyústila v podání obžaloby.

Kontrolní činnost v širším kontextu zahrnuje i další aktivity Úřadu.

Dle zákona č. 87/1995 Sb. je ke vzniku a činnosti družstevní záložny třeba povolení působit jako družstevní záložna (dále jen „povolení“). V průběhu roku 2001 Úřad vydal 1 rozhodnutí o udělení povolení, přičemž vedl další 2 řízení v této věci.

Úřad vydal v roce 2001 16 rozhodnutí, kterým jmenoval v družstevní záložně likvidátora, přičemž v případě 6 rozhodnutí Úřad jmenoval likvidátora z vlastního podnětu. Postup ve věci zrušených družstevních záložen a jmenování jejich likvidátorů značně ztěžovala častá absence zdrojů nezbytných k zajištění řádného průběhu likvidace a stejně tak nevyužití možnosti družstevní záložny spočívající v navržení vlastního likvidátora. Z tohoto důvodu Úřad nemohl jmenovat likvidátory všech zbývajících zrušených družstevních záložen, avšak soustředil omezené zdroje zejména na případy, kdy družstevní záložna, která byla zrušena, přijala vklady od členů. Tento problém se podařilo odstranit v průběhu prvního pololetí roku 2002, a to v návaznosti na schválení rozpočtu Úřadu na rok 2002 Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR.

Úřad vydal v průběhu roku 2001 9 rozhodnutí, kterými umožnil 7 družstevním záložnám na dobu určitou přijímat vklady od právnických osob a vést těmto osobám účty. K ultimu roku 2001 přesahoval objem vkladů těchto subjektů vedených v družstevních záložnách 130 mil. Kč.

Úřad průběžně posuzoval způsobilost osob zvolených do orgánů družstevní záložny, a to ve smyslu jejich bezúhonnosti a odborné způsobilosti. V průběhu roku 2001 Úřad vydal 2 rozhodnutí o nesplnění podmínek pro výkon funkce člena voleného orgánů, kterými rozhodl o zániku výkonu funkce 3 zvolených osob. Úřad také aktivně využíval oprávnění podle § 2a odst. 8 zákona č. 87/1995 Sb.

Dle § 8a zákona č. 87/1995 Sb. musí být roční účetní závěrka družstevní záložny ověřena auditorem, přičemž Úřad je oprávněn na základě žádosti družstevní záložny rozhodnout o udělení výjimky z této povinnosti. Za účelem standardizace posuzování podmínek pro udělení výjimky Úřad zpracoval interní směrnici, kterou zajistil homogenitu zkoumaných skutečností. V průběhu roku 2001 Úřad vydal 19 rozhodnutí, kterým udělil družstevní záložně výjimku z povinnosti zajistit ověření její účetní závěrky auditorem a současně vydal 18 rozhodnutí, kterým udělení výjimky pro nesplnění podmínek zamítl.

Již ve zprávě za rok 2000 Úřad konstatoval, že jeho činnost byla kritizována, a to zejména ze strany členů družstevních zálož, ve kterých Úřad ve sledovaném období či dříve zavedl nucenou správu. Není účelné souhrnně opakovat to, co bylo zmíněno ve zprávě za rok 2000, zejména skutečnosti, že Úřad vždy může posuzovat věci pouze ex post, tady následky působení členů volených orgánů zvolených do uvedených funkcí členy družstevní záložny, přičemž jeho oprávnění kontrolovat a stejně tak aplikovat sankční opatření je omezeno zákonem, nicméně v rámci aktualizace uvádíme, že doposud v případě žádného z podání, ve kterých je Úřad nebo Ministerstvo financí v souvislosti s činností Úřadu žalováno, nerozhodl soud ve prospěch žalujícího. Samozřejmě nelze předjímat rozsudky soudu ve věci doposud neprojednávaných žalob.

3.3. Opatření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami vydané v roce 2001

V průběhu roku 2001 vydal Úřad 7 rozhodnutí, kterými zavedl v družstevní záložně nucenou správu, z toho ve 2 případech byla nucená správa zavedena opakovaně. Nucená správa nicméně byla v roce 2001 vykonávána v 16 družstevních záložnách, což v porovnání s rokem 2000 představuje pouze zanedbatelné snížení. Relativně výrazný pokles nově vydaných rozhodnutí o zavedení nucené správy souvisí s intenzitou konsolidace sektoru realizované Úřadem již roku 2000, přičemž paradoxně identicky lze zdůvodnit i stagnaci počtu družstevních zálož, ve kterých byla nucená správa vykonávána. Časová náročnost procesů nezbytných ke splnění podmínek stanovených v § 17 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., tedy podmínek, jejichž splněním je podmíněn vznik nároků vkladatelů na náhradu, způsobuje prolongaci průběhu nucených správ minimálně o 4 měsíce. V případě zjištění nesrovnalostí v účetní evidenci a z této skutečnosti vyplývající nutnosti její rekonstrukce dochází logicky k dalším výrazným prodlevám. Chronologický průběh zavádění nucených správ Úřadem v roce 2001 dokumentuje tab. č. 4.

Tab. č. 4
Chronologický přehled zavedení nucených správ Úřadem v roce 2001

5.4.2001	Všeobecná družstevní záložna
1.6.2001	Rodinná záložna, spořitelní a úvěrní družstvo*
11.7.2001	První česká záložna, spořitelní a úvěrní družstvo
13.7.2001	Družstevní záložna PRIA*
16.7.2001	Družstevní záložna KORUNA
24.7.2001	Českomoravská družstevní záložna – spořitelní a úvěrní družstvo
13.8.2001	Družstevní záložna ABC

* rozhodnutí o opakovaném zavedení nucené správy

Zjistí-li Úřad nedostatky v činnosti družstevní záložny, je oprávněn podle povahy a závažnosti zjištěného nedostatku vyžadovat, aby družstevní záložna ve stanovené lhůtě zjednala nápravu nebo aplikovat opatření dle § 28 odst. 1 písm. b) až g) zákona č. 87/1995 Sb. Mezi těmito opatřeními je i oprávnění zavést nucenou správu.

Úřad vydal v roce 2001 celkem 55 opatření ve smyslu § 28 odst. 1 písm. b) až g) nebo § 28d odst. 3 zákona č. 87/1995 Sb. Jak bylo uvedeno výše, došlo na základě 7 rozhodnutí Úřadu k zavedení nucené správy v družstevní záložně. Úřad dále vydal 13 rozhodnutí, kterými zakázal a omezil družstevním záložnám vybrané činnosti, a 35 souhlasů k pozastavení nakládání vkladatelů s jejich vklady v družstevní záložně. Úřad dále vydal 3 rozhodnutí o uložení předběžného opatření.

Tab. č. 5 obsahuje přehled vybraných opatření vydaných Úřadem v roce 2001.

Tab. č. 5
Chronologický přehled opatření Úřadu vydaných v roce 2001

4.1.2001	Družstevní záložna KORUNA	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
8.1.2001	Družstevní záložna ABC	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
10.1.2001	Družstevní záložna PRIA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
12.1.2001	Česká národní záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
22.1.2001	Družstevní záložna "Třebovická kempelíčka"	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
25.1.2001	Družstevní záložna PRIA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
29.1.2001	Záložna OBNOVA, spořitelní a	souhlas nucenému správci k pozastavení

	úvěrní družstvo	nakládání vkladatelů s vklady
30.1.2001	1. Francouzská záložna, spořitelní a úvěrové družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
1.2.2001	PRVNÍ SPORITELNÍ DRUŽSTVO	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
9.2.2001	Rodinná záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
19.2.2001	Česká národní záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
22.2.2001	Družstevní záložna PRIA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
26.2.2001	MAVEL-družstevní záložna BRNO	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
2.3.2001	PSM družstevní záložna Olomouc	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
6.3.2001	Brněnská družstevní záložna	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
13.3.2001	Záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
26.3.2001	Družstevní záložna ABC	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
30.3.2001	Družstevní záložna "Třebovická kampelička"	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
4.4.2001	Družstevní záložna PRIA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
4.4.2001	Česká národní záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
5.4.2001	Všeobecná družstevní záložna	rozhodnutí o zavedení nucené správy
2.5.2001	Rodinná záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
2.5.2001	První česká záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o uložení předběžného opatření
3.5.2001	Družstevní záložna PRIA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
9.5.2001	Všeobecná družstevní záložna	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
24.5.2001	Rodinná záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
30.5.2001	Družstevní záložna "Třebovická kampelička"	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
30.5.2001	Česká národní záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
31.5.2001	Rodinná záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o opakovaném zavedení nucené správy
31.5.2001	MAVEL-družstevní záložna BRNO	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
13.6.2001	Brněnská družstevní záložna	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
14.6.2001	Záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
25.6.2001	Družstevní záložna KORUNA	rozhodnutí o zavedení nucené správy

4.7.2001	První česká záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zavedení nucené správy
12.7.2001	Družstevní záložna PRIA	rozhodnutí o opakovaném zavedení nucené správy
13.7.2001	Družstevní záložna PRIA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
20.7.2001	Družstevní záložna KORUNA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
23.7.2001	Českomoravská družstevní záložna – spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zavedení nucené správy
3.8.2001	První česká záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
7.8.2001	Všeobecná družstevní záložna	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
9.8.2001	Družstevní záložna ABC	rozhodnutí o zavedení nucené správy
21.8.2001	Českomoravská družstevní záložna – spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
6.9.2001	Brněnská družstevní záložna	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
6.9.2001	Družstevní záložna ABC	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
12.9.2001	Rodinná záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
12.9.2001	Záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
26.9.2001	Družstevní záložna KORUNA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
27.9.2001	Družstevní záložna PRIA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
15.10.2001	PSM družstevní záložna Olomouc	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
30.10.2001	První česká záložna, spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
1.11.2001	Česko-švýcarská družstevní záložna, družstvo	rozhodnutí o uložení předběžného opatření
19.11.2001	Družstevní záložna ABC	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
22.11.2001	Družstevní záložna PRIA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
30.11.2001	Českomoravská družstevní záložna – spořitelní a úvěrní družstvo	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady
21.12.2001	Česko-švýcarská družstevní záložna, družstvo	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
21.12.2001	Slezské spořitelní a úvěrní družstvo	rozhodnutí o zákazu a omezení činnosti
27.12.2001	Družstevní záložna KORUNA	souhlas nucenému správci k pozastavení nakládání vkladatelů s vklady

3.4. Nedostatky v činnosti družstevních záložen

Nedostatky v činnosti družstevních záložen, kterým Úřad v roce 2001 čelil, do značné míry potvrzují poznatky Úřadu v této věci již popsané ve zprávě za rok 2000. Vzhledem k této skutečnosti budou akcentovány pouze poznatky nové.

Vymahatelnost pohledávek problematických družstevních záložen je zpravidla velmi špatná, což vyvolává nezbytnost zohlednění této skutečnosti prostřednictvím opravných položek, které pouze zcela výjimečně byly vytvářeny před zavedením nucené správy. Úvěrové portfolio složené z těchto pohledávek zprostředkovaně způsobuje platební neschopnost problematických družstevních záložen a po přiznání stavu věci a reflexe narůstajícího prodlení dlužníků do jejich ocenění vede k postupné akceleraci ztrátového hospodaření družstevních záložen. Je paradoxní, že řada z problematických úvěrů byla udělena v souladu s podmínkami pro jejich poskytnutí, jejichž určení však zákon č. 87/1995 Sb. v původním znění delegoval výlučně do působnosti členské schůze. Tato skutečnost pouze potvrzuje nezbytnost stanovení základních principů obezřetného působení a diversifikace rizika prostřednictvím závazných právních předpisů.

Bylo by zcela neúčelné opakovat tristní poznatky Úřadu získané v rámci analýzy činností dceřiných společností problematických družstevních záložen, tedy jednoho z hlavních nástrojů sloužících v minulosti k odlivu peněz ze systému peněžního družstevnictví. Je paradoxní, že vývoj absolutní většiny dceřiných společností problematických družstevních záložen, a stejně tak společností, ve kterých dceřiné společnosti problematických družstevních záložen disponovaly majetkovou účastí, je identický s vývojem těchto družstevních záložen, tedy po zjištění stavu jejich hospodaření nezbyvá nic jiného než podat návrh na prohlášení konkursu na jejich majetek. Samozřejmě i v těchto případech je Úřadem zajištěna maximální součinnost osob řešících danou problematiku s orgány činnými v trestním řízení.

Úřad, jak bylo uvedeno výše, dlouhodobě spolupracuje s orgány činnými v trestním řízení. Intenzita této spolupráce koreluje s intenzitou konsolidace sektoru. Tato spolupráce však výrazně přesahuje obligatorní analýzu činností družstevních záložen Úřadem a následné podání podnětů v případech, když lze důvodně předpokládat spáchání trestných činů. V mnoha případech se právě prostřednictvím aktivní činnosti Policie ČR podařilo překonat úskalí spočívající v absolutní nesoučinnosti členů volených orgánů družstevních záložen, které lze identifikovat jako relativně nový jev významně zatěžující proces konsolidace sektoru a výkon dohledu Úřadu.

Nesoučinnost členů volených orgánů představuje závažný problém, který se objevuje zejména v souvislosti s řešením problematiky menších družstevních záložen. Ve vybraných případech nesoučinnost uvedených osob dosáhla rozsahu absolutní absence komunikace těchto osob s Úřadem a Úřadem jmenovanými likvidátory a nucenými správci, nepředání účetní a jiné evidence či její předání pouze ve formě zcela neuspořádaného souhrnu primárních účetních dokladů. Podání podnětů orgánům činným v trestním řízení zpravidla není komplexním řešením dané situace. Splnění podmínek stanovených v § 17 zákona č. 87/1995 Sb., kterými je podmíněn vznik nároku vkladatelů na náhradu ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen, vyžaduje sestavení účetní závěrky družstevní záložny. Stejně tak je nezbytná kvantifikace vkladů jednotlivých vkladatelů mimo jiné za účelem stanovení výše nároku na jejich náhrady. Ačkoliv extrémní forma nesoučinnosti významně ztěžuje postup Úřadu, doposud Úřad byl schopen tyto i další problémy úspěšně vyřešit.

IV.

Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen

4.1. Organizační struktura Zajišťovacího fondu družstevních záložen

V roce 2001 pracovalo představenstvo Zajišťovacího fondu družstevních záložen (dále jen „Fond“) v následujícím složení:

Představenstvo Fondu v r.2001

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA FONDU od 1.1.2001 do 13.6.2001	
PŘESED A PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Petr Šerák
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Michal Procházka
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Radomír Lapčík

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA FONDU od 14.6.2001 do 17.7.2001	
PŘESED A PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Tomáš Kořán (od 14.6.2001)
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Michal Procházka
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Radomír Lapčík

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA FONDU od 18.7.2001 do 31.12.2001	
PŘESED A PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Tomáš Kořán (od 14.6.2001)
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Tomáš Šindelář (od 18.7.2001)
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Radomír Lapčík

Představenstvo Fondu se vzhledem k podstatnému navýšení administrativní činnosti usneslo na zřízení výkonného aparátu Fondu, jehož členové jsou k Fondu v pracovně-právním poměru. K 31.12. 2001 ve výkonném aparátu Fondu působili 2 zaměstnanci. Administraci výplat Fond průběžně zajišťuje prostřednictvím dodavatelů vybraných na základě výběrových řízení, a to na bázi smluvních vztahů.

Předseda představenstva pak vykonává jménem Fondu zaměstnavatelská práva a povinnosti, řídí běžnou činnost Fondu a stojí v čele výkonného aparátu Fondu.

V souvislosti s rostoucí agendou a administrací spojenou s výplatami náhrad vydalo představenstvo Fondu dne 14. února 2001 Statut Zajišťovacího fondu družstevních záložen a na jeho základě pak 22. srpna 2001 i jednací a organizační řád Fondu.

Účelem jednacího a organizačního řádu je v souladu se zákonem č.87/1995 Sb. a přijatým Statutem Fondu upravit jeho vnitřní organizaci, působnost, rozdělení pravomocí a odpovědností představenstva Fondu a jeho zaměstnanců. Předseda představenstva dále vydává směrnice Fondu, které upravují jednotlivé základní oblasti činnosti Fondu.

4.2 Příjmy a hospodaření Zajišťovacího fondu družstevních záložen

Příjmy (prostředky) Fondu

Základním finančním prostředkem Fondu jsou pravidelné roční příspěvky družstevních záložen. Roční příspěvek družstevní záložny do Fondu splatný v roce 2001 činil 0,5 % z průměru objemu vkladů členů v družstevní záložně za předchozí kalendářní rok.

Skutečně získané příjmy Fondu z příspěvků družstevních záložen v letech 1997 – 2001 vykazují údaje v následující tabulce:

Vývoj prostředků ve Fondu v závislosti na předpisu příspěvků družstevních záložen:

Rok	Zákonné příjmy Fondu od družstevních záložen (v tis. Kč)
1997	530
1998	3 800
1999	14 215
2000	15 174
2001	2 715
2002	3 016 <i>(dle dostupných údajů k 30.4. 2002)</i>

Na rok 2001 činil předpis příspěvků Fondu od jednotlivých družstevních záložen 51 650 tis. Kč, přičemž zapláceno bylo 2 715 tis. Kč, neuhrzeno bylo 48 935 tis. Kč. Z celkového neuhrzeného objemu příspěvků Fondu připadá cca 95% na družstevní záložny v konkurzu, kde Fond řeší vymáhání těchto pohledávek standardní cestou v rámci zákona o konkurzu a vyrovnání. Ostatní pohledávky z titulu neuhrzených příspěvků jsou řešeny formou písemných urgencí a následnými návrhy na vydání platebních rozkazů.

Poznámka: celkový předpis od 1997 do 31.12.2001 činil 100.440 tis. Kč a celkem bylo uhrazeno 36.434 tis. Kč. V r. 2002 je zatím dle dostupných informací předpis 27.992 tis. Kč a úhrady provedené v tomto roce zatím činí 3.016 tis. Kč.

S přihlédnutím ke skutečnosti, že příjmy Fondu z příspěvků družstevních záložen v kumulativní výši cca 36 mil. nemohly zajistit dostatečné zdroje pro výplatu náhrad za pojištěné vklady, byl zákonem č. 9/2001 Sb. o státním dluhopisovém programu k získání finančních prostředků na poskytnutí návratné finanční výpomoci Fondu zajištěn dostatečný objem finančních prostředků pro výplatu náhrad z Fondu ve výši 6 mld.

Tento zákon nabyl účinnosti dne 11.1.2001 a vzhledem k vývoji v sektoru a předpokládanému objemu výplat z Fondu pro rok 2001 rozhodl Ministr financí dne 21.2.2001 o poskytnutí finanční výpomoci v úhrnné výši 5.038.489.341,- Kč s postupným čerpáním ve dvou tranších:

k 1.3. 2001	ve výši 3.000.000.000,- Kč
k 1.7. 2001	ve výši 2.038.489.341,- Kč

Dle § 1 odst. 3 zákona č. 9/2001 Sb. mají být veškeré závazky z tohoto státního dluhopisového programu splaceny nejpozději do 11. 1. 2021, tj. uplynutím 20 let ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

Hospodaření Fondu

Ve srovnání s rokem 2000, kdy Fond vedl účetnictví dle opatření FMF Č.j. V/20 100/1992, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele, bylo na základě vyjádření Ministerstva financí z 2. ledna 2001 Č.j. 352/126882/2000 použito pro rok 2001 Opatření MF ČR č.j. 283/76 102/2000, kterým se stanoví účtová osnova, postupy účtování, uspořádání položek účetní závěrky a obsahové vymezení těchto položek účetní závěrky pro nevýdělečné organizace.

V roce 2001 se zásadním způsobem zvýšily objemy pohledávek a závazků Fondu.

Vysoký objem pohledávek je způsoben přechodem práv k pohledávkám oprávněných osob za záložnou ve výši jejich nároku na náhradu z Fondu. Fond se stává dnem zahájení výplat věřitelem družstevní záložny ve výši práv oprávněných osob družstevní záložny na plnění z Fondu.

Obtížná vymahatelnost těchto pohledávek vyplývá z faktu, že družstevní záložny jsou ve většině případů v konkurzních řízeních.

K pohledávkám jsou na základě evidence jednotlivých družstevních záložen, které jsou v konkurzu nebo v likvidaci tvořeny opravné položky.

Dnem zahájení výplat vznikají i závazky Fondu vůči oprávněným osobám ve výši jejich nároku na plnění z Fondu. Nejedná se však o závazky po lhůtě splatnosti.

Z celkového objemu nároků na náhradu, které vznikly oprávněným osobám nejpozději k 31.12.2001, ve výši 4.759 mil. Kč bylo k 31.12.2001 vyplaceno 3.823 mil. Kč, zbývá tedy doplatit 936 mil. Kč.

(K 15.6.2002, tedy po datu účetní závěrky, bylo celkem vyplaceno již 4.790 mil. Kč z evidovaných 5.038 mil. Kč – nárůst evidovaných nároků je způsoben vstupem nových DZ do procesu výplaty náhrad. Vzhledem k faktu, že dne 27.5.2002 nabyla účinnosti novela zákona č.87/1995 o navýšení limitu pojištěných vkladů na 90% max. 400 tis. Kč, naroste objem nároků na výplatu z Fondu s tím, že dle předběžných odhadů nebudou prostředky Fondu na tuto výplatu postačovat.)

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky Fondu k 31.12.2001 byla firmou BDO CS s.r.o s výrokem bez výhrad.

4.3 Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen v roce 2001

V roce 2001 byly de facto zahájeny výplaty náhrad z Fondu. Na základě rozhodnutí ministra financí viz. výše byly na účet Fondu převedeny dostatečné finanční prostředky a Fond tak mohl přikročit k faktickým výplatám prvních družstevních záložen, které byly v procesu výplat evidovány. Dále mohly být též splaceny půjčky od Úřadu ve výši 1 a 10 mil. Kč. Stalo se tak dne 5.1.2001 resp. 26.6. 2001.

První tranše náhrad k výplatě šekovými poukázkami (ŽIVNOSTENSKÉ SPOŘITELNÍ A ÚVĚRNÍ DRUŽSTVO) byla předána výplatci dne 23.3. 2001. Výplaty akcelerovaly zejména ve druhé polovině roku a k 31.12. 2001 bylo prostřednictvím 82 tranší vyplaceno 56 459 členů DZ.

K 31.12.2001 Fond administrativně vyřídil nároky 69.179 žadatelů o náhradu v úhrnné výši 3.823.689.638,- Kč, což v procentuálním vyjádření činilo 81 % všech evidovaných nároků.

Rozpis dle jednotlivých družstevních záložen je přehledně uveden v následujících tabulkách. (použité zkratky družstevních záložen jsou definovány v příloze č.1 tohoto dokumentu)

Tabulka "Seznam vyplácených DZ dle počtu členů" k 31.12. 2001					
DZ	celkem členů	vyplaceno	bez reakce	vyřizeno	vyřizeno
ŽSÚD	11 313	8 719	2 041	10 760	95%
PPDZ	2 875	1 821	844	2 665	93%
DSZP	2 445	1 708	666	2 374	97%
DDZ	2 150	1 909	138	2 047	95%
ČMDS	12 612	8 152	3 305	11 457	91%
1.DZ	21 397	15 971	925	16 896	79%
ŽDZ	2 129	1 860	51	1 911	90%
OBNOVA	649	348		348	54%
Třebovická	352	307		307	87%
PSD Krnov	1 342	520		520	39%
ČNZ	1 219	759		759	62%
Rodinná	21 381	11 716	4 750	16 466	77%
1. Francouzská	477	294		294	62%
PRIA	3 793	1 706		1 706	45%
Mavel	1 210	669		669	55%
Celkem	85 344	56 459	12 720	69 179	81%

(použité zkratky družstevních záložen jsou definovány v příloze č.1 tohoto dokumentu)

Tabulka "Seznam vyplácených DZ dle objemu náhrad" k 31.12. 2001			
DZ	celkem náhrad	vyplaceno	vyplaceno
ŽSÚD	560 350 467	525 377 809	94%
PPDZ	140 850 117	124 212 710	88%
DSZP	142 494 202	133 515 087	94%
DDZ	124 073 089	115 519 154	93%
ČMDS	729 953 665	633 947 178	87%
1.DZ	1 575 551 063	1 230 943 667	78%
ŽDZ	127 441 177	115 098 596	90%
OBNOVA	23 992 633	19 991 908	83%
Třebovická	23 416 111	20 898 349	89%
PSD Krnov	41 174 747	34 577 398	84%
ČNZ	68 416 859	44 341 598	65%
Rodinná	899 012 790	639 230 716	71%
1. Francouzská	22 061 629	18 030 165	82%
PRIA	188 710 808	116 290 216	62%
Mavel	91 781 288	51 715 089	56%
Celkem	4 759 280 645	3 823 689 638	80%

V průběhu roku 2001 byl stanoven tzv. den zahájení výplat u 22 družstevních záložen. Jedná se o administrativní termín, který jednotlivé záložny zařazuje do procesu výplaty náhrad z Fondu. Od tohoto termínu je Fondem získávána dokumentace a data potřebná pro faktické zahájení výplat. V okamžiku, kdy Fond disponuje veškerou potřebnou dokumentací od oprávněných osob a relevantními daty od záložny, je stanoven druhý administrativní termín, a sice tzv. místo a způsob výplaty. Fond v roce 2001 stanovil místo a způsob výplaty, tedy faktické zahájení výplat u 15 družstevních záložen s evidovanými nároky 85.344 členů v celkové výši 4.759.280.645,- Kč.

K řádnému uspokojení všech oprávněných nároků jednotlivých žadatelů o výplatu náhrad výrazným způsobem přispěl zákon č. 406/2001, kterým byl novelizován zákon č. 87/1995 Sb. Tato novela vstoupila v účinnost dne 1.12.2001 a nově konstituovala nároky dědiců, nároky z devizových vkladů a nároky tzv. vystoupivších členů.

Vzhledem k probíhajícím výplatám z Fondu, které znamenaly podstatný nárůst veškeré agendy spojené s činností Fondu, probíhala zasedání představenstva Fondu zpravidla 2-3 x měsíčně. Celkem se konalo 35 zasedání představenstva .

V mezidobí mezi jednotlivými zasedáními představenstva pracoval výkonný aparát Fondu zejména na nastavení veškerých systémových vazeb a procesů vedoucích k zajištění hladkého průběhu administrace výplaty náhrad, na řízení a koordinaci spolupracujících dodavatelských firem, na nastavení kontrolních mechanismů, na zajištění řádného vedení účetnictví, na řešení reklamací a stížností, na mediální prezentaci Fondu a styku s veřejností a na mnoha dalších úkolech spojených s výplatami náhrad z Fondu.

Jednou z dalších činností, jež nabývala v průběhu roku 2001 na významu, se stalo zastupování Fondu v pozici věřitele v konkurzních řízeních. Jak již bylo řečeno, Fond se stává dnem zahájení výplat věřitelem družstevní záložny ve výši práv oprávněných osob družstevní záložny na plnění z Fondu. Vzhledem k objemu pohledávek, jež na Fond přecházejí, je Fond ve velké většině konkurzů v pozici majoritního věřitele. Díky postavení majoritního věřitele pak Fond v převážné většině probíhajících konkurzů dosáhl účasti ve věřitelských výborech.

Z pozice člena či přímo předsedy věřitelského výboru je zástupce Fondu nejnáze schopen řádně zastupovat práva Fondu a zajistit tak maximální možnou návratnost svěřených finančních prostředků do státního rozpočtu.

K 31.12. 2001 byl Fond konkurzním věřitelem u 19 družstevních záložen s celkovou výší evidovaných pohledávek v úhrnu cca. 3.852 mil Kč.

V.

Hospodaření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami za rok 2001

5.1. Plnění rozpočtu Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami

Hospodaření Úřadu bylo v průběhu roku 2001 z hlediska struktury a výši jednotlivých příjmových a výdajových položek determinováno usnesením Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR č. 1389 ze dne 23. ledna 2001, kterým byl projednán a schválen rozpočet Úřadu na rok 2001.

Poslaneckou sněmovnou schválený rozpočet však, s ohledem na objektivní skutečnosti, nezohledňoval realizovanou splátku účelové návratné finanční výpomoci ve výši 10 mil. Kč, která byla poskytnuta Ministerstvem financí ČR na základě smlouvy ze dne 8.12.2000. Tato návratná finanční výpomoc, v souladu s jejím účelovým vázáním, byla bezodkladně na základě smlouvy o půjčce ze dne 20.12.2000 poskytnuta Zajišťovacímu fondu družstevních záložen k překlenutí dočasného nedostatku zdrojů pro zajištění výdajů spojených s realizací výplat náhrad.

S ohledem na vývoj disponibilních prostředků Zajišťovacího fondu družstevních záložen došlo dne 27.6.2001 v souladu s uzavřeným dodatkem č. 1 k předmětné smlouvě o půjčce k úhradě celé zapůjčené částky ze strany Zajišťovacího fondu družstevních záložen a dne 29.6.2001 k bezodkladné úhradě této částky Úřadem vůči Ministerstvu financí ČR. Uvedená skutečnost se na reálném hospodaření Úřadu projevila navýšením příjmové rozpočtové kategorie ostatních příjmů při souběžném navýšení výdajové rozpočtové kategorie splátek návratných finančních výpomocí od státu, a to u obou o identickou částku 10 mil. Kč. Tato změna zároveň ovlivnila i výše s těmito rozpočtovými kategoriemi souvisejících agregovaných kategorií, tedy celkových peněžních příjmů a peněžních výdajů.

Při zohlednění výše uvedeného následující tabulka prokazuje, že v průběhu roku 2001 Úřad hospodařil s celkovou bilancí peněžních příjmů a výdajů na úrovni 308 tis. Kč oproti plánované úrovni -657 tis. Kč, tedy o 965 tis. Kč úsporněji.

Porovnání plánovaných a reálně dosažených výší hodnot základních položek předmětného rozpočtu uvádí níže uvedená tabulka.

Tab. V.1

Vývoj hospodaření Úřadu v roce 2001 - shrnutí

(tis. Kč)

	rozpočet 2001	skutečnost 2001	skutečnost 2001 očištěná¹⁾
PENĚŽNÍ PŘÍJMY CELKEM	24'750	33'815	23'815
PENĚŽNÍ VÝDAJE CELKEM	25'407	33'507	23'507
BILANCE PENĚŽNÍCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-657	308	308

Vysvětlivky

1) Pro orientaci a jednodušší porovnání skutečných oproti rozpočtovým hodnotám jsou ve sloupci „skutečnost 2001 očištěná“ uvedené skutečné údaje roku 2001 snižené o výše komentovanou splátku finanční výpomoci ve výši 10 mil. Kč.

Následující tabulka obsahuje porovnání plánovaných a reálně dosažených výší hodnot jednotlivých detailních rozpočtových kategorií.

Tab. V.2

Vývoj hospodaření Úřadu v roce 2001

(tis. Kč)

	rozpočet 2001	skutečnost 2001	skutečnost k rozpočtu
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	24'750	33'815	136.63%
obdržené roční poplatky na činnost Úřadu	7'250	3'267	45.06%
návratná finanční výpomoc od státu	17'400	20'397	117.22%
přebytek ročního hospodaření let minulých	0	0	X
ostatní příjmy	100	10'151	10151.00%
PENEŽNÍ VÝDAJE	25'407	33'507	131.88%
investiční výdaje celkem	400	0	0.00%
neinvestiční výdaje celkem	22'727	23'507	103.43%
spotřeba materiálu celkem	268	424	158.21%
z toho drobný hmotný materiál	60	112	186.67%
z toho kancelářský materiál	150	172	114.67%
z toho knihy, noviny	20	25	125.00%
z toho ostatní materiál	30	115	383.33%
z toho automateriál	8	0	0.00%
pohonné hmoty	140	52	37.14%
služby celkem	9'050	7'047	77.87%
z toho nájemné	1'750	1'867	106.69%
z toho služby spojené s nájmem	470	129	27.45%
z toho programové práce výpočetní techniky	370	378	102.16%
z toho poštovné	100	79	79.00%
z toho telefonní poplatky a další komunikační náklady	300	671	223.67%
z toho ostatní služby (ext. kontroly, audit, školení apod.)	4'060	3'070	75.62%
z toho zajištění likvidací a nucených správ	2'000	853	42.65%
opravy a udržování	267	124	46.44%
cestovné	400	85	21.25%
výdaje na reprezentaci	200	105	52.50%
ostatní služby	332	405	121.99%
z toho leasingové splátky	132	133	100.76%
z toho drobný nehmotný majetek	200	272	136.00%
mzdové výdaje celkem	8'800	8'601	97.74%
mzdy zaměstnanců	8'000	8'601	107.51%
dohody o provedení práce	800	0	0.00%
pojištění hrazené Úřadem celkem	3'080	3'009	97.69%
sociální pojištění	2'290	2'292	100.09%
zdravotní pojištění	790	717	90.76%
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	40	143	357.5%
ostatní neplánované náklady (pokuty, penále)	0	458	X
ostatní plánované náklady	150	87	58.00%
nehrazené mzdové a sociální náklady nucených správců	X	2'967	X
splátky návratných finančních výpomocí od státu	2'280	10'000	438.60%

Níže uvedené jsou skutečnosti, které jsou považovány za signifikantní, a to jak z hlediska samotného hospodaření Úřadu v průběhu roku 2001, tak z hlediska zdokumentování případných diferencí oproti rozpočtu.

Skutečnosti mající významný vliv na oblast peněžních příjmů

V souladu se schváleným rozpočtem Úřad obdržel na základě rozhodnutí ministra financí ze dne 28.2.2001 návratnou finanční výpomoc ve výši 17'400 tis. Kč.

S ohledem na vývoj českého peněžního družstevnictví v průběhu roku 2001 došlo k významnému poklesu Úřadem reálně obdržených ročních poplatků na činnost Úřadu placených dle § 26 zákona 87/1995 Sb. v platném znění (dále jen „zákon“) družstevními záložnami o 3'983 tis. Kč, tedy z původně plánované hodnoty 7'250 tis. Kč na skutečnou hodnotu 3'267 tis. Kč.

V souladu s touto skutečností a bez ohledu na Úřadem přijatou řadu úsporných opatření byl Úřad nucen v druhé polovině roku 2001 požádat Ministerstvo financí o poskytnutí mimořádné finanční výpomoci ve výši 2'997 tis. Kč a zároveň o uzavření dodatků k již čerpaným návratným finančním výpomocím majícím částečnou či plnou splatnost v průběhu roku 2001 tak, aby došlo k prodloužení předmětných splátkových kalendářů. V souladu s tímto obdržel Úřad požadovanou mimořádnou návratnou finanční výpomoc ve výše uvedeném rozsahu na základě rozhodnutí ministra financí ze dne 27.9.01.

Překročení kategorie ostatních příjmů o částku 51 tis. Kč je dáno zejména dosaženou prodejní cenou služebního vozidla Úřadu, odprodaného po ukončení leasingu v říjnu 2001.

Skutečnosti mající významný vliv na oblast peněžních výdajů

V souladu s výše uvedeným přijetím úsporných opatření Úřad v průběhu roku 2001 neprovedl žádný z plánovaných pořízení investičního majetku. V souladu s tímto celková reálná výše investičních výdajů byla o 400 tis. Kč nižší než výše rozpočtová.

V oblasti neinvestičních výdajů došlo k celkovému překročení skutečných peněžních výdajů o 780 tis. Kč oproti hodnotám rozpočtu. Toto překročení bylo zapříčiněno významným nárůstem kategorie neuhrazených mzdových a sociálních nákladů nucených správců, které reflektovaly ekonomický stav družstevních záložní v nucené správě a které zároveň nebylo možno v době tvorby rozpočtu racionálně kvantifikovat. Povinnost Úřadu hradit tyto náklady vyplývá z ustanovení § 28c odst. 1 zákona, který definuje nuceného správce jako zaměstnance Úřadu. Zároveň však, dle § 28b odst. 3 zákona, jsou náklady spojené s výkonem nucené správy včetně odměny nuceného správce placeny z majetku družstevní záložny. V souladu s tímto jsou osobní náklady nucených správců hrazeny Úřadem a následně přefakturovány předmětné družstevní záložně.

Nárůst výše uvedené kategorie se podařilo z vysoké míry kompenzovat dosaženými úsporami v jiných rozpočtových kategoriích neinvestičních výdajů, které vysoce převýšily i určité, relativně marginální překročení některých dalších rozpočtových kategorií, zapříčiněné

v naprosté většině skutečnostmi, které nebyly k okamžiku tvorby rozpočtu známé či kvantifikovatelné.

Níže uvedená tabulka obsahuje výčet všech významných diferencí skutečných oproti rozpočtovým hodnotám, a to včetně jejich kvantifikace a odůvodnění.

Tab. V.3

Výčet všech významných rozdílů skutečných oproti rozpočtovým hodnotám neinvestičních výdajů Úřadu v roce 2001

Kategorie	Diference oproti rozpočtu	Odůvodnění
Spotřeba materiálu celkem	+156 tis. Kč	
z toho drobný hmotný materiál	+52 tis. Kč	Zapříčiněno nezbytným dovybavením pracovních prostor, a to zejména nábytkem, v souladu s nárůstem počtu zaměstnanců Úřadu.
z toho kancelářský materiál	+22 tis. Kč	Zapříčiněno jak zintenzivněním komunikace Úřadu s jednotlivými družstevními záložkami, tak nárůstem počtu zaměstnanců Úřadu.
z toho ostatní materiál	+85 tis. Kč	Zapříčiněno zejména zvýšenou spotřebou tonerů do výpočetní a kancelářské techniky v souladu s výše uvedenými důvody.
pohonné hmoty	- 88 tis. Kč	Zapříčiněno jak přijetím úsporných opatření ze strany Úřadu, tak souvisejícím odprodejem služebního vozidla.
služby celkem	- 2'003 tis. Kč	
z toho nájemné	+ 117 tis. Kč	Zapříčiněno jak inflační valorizací nájemného tak nezohledněním zvýšení rozsahu najímaných prostor souvisejících s nárůstem počtu zaměstnanců Úřadu do návrhu rozpočtu.
z toho služby spojené s nájmem	- 341 tis. Kč	Zapříčiněno neprovedeným doúčtováním předmětných nákladů Úřadu ze strany nájemce k datu účetní závěrky.
z toho telefonní poplatky a další komunikační náklady	+ 371 tis. Kč	Zapříčiněno zintenzivněním komunikace Úřadu s jednotlivými družstevními záložkami, nárůstem počtu zaměstnanců Úřadu a nárůstem nákladů na připojení Úřadu na internet.
z toho ostatní služby	- 990 tis. Kč	Zapříčiněno zejména významným omezením využívání třetích stran v oblasti kontrol, právních a ekonomických služeb.

z toho zajištění likvidací a nucených správ	- 1'147 tis. Kč	Zapříčiněno zejména omezováním rozsahu činností a úkonů vykonávaných pro předmětné záložny třetími osobami a hrazených Úřadem.
opravy a udržování	- 143 tis. Kč	Zapříčiněno reflexí úsporných opatření.
cestovné	- 315 tis. Kč	Zapříčiněno optimalizací a koordinací nezbytných služebních cest.
výdaje na reprezentaci	-95 tis. Kč	Zapříčiněno reflexí úsporných opatření.
ostatní služby	+ 73 tis. Kč	
z toho drobný nehmotný majetek	+ 72 tis. Kč	Zapříčiněno nezbytností dovybavení Úřadu běžným kancelářským programovým vybavením pro nově přijaté zaměstnance, nákupem antivirového software a nového účetního programu nezbytného pro realizaci změny zařazení Úřadu mezi nevýdělečné organizace.
mzdové výdaje celkem	- 199 tis. Kč	Zapříčiněno zejména významnou platovou restrikcí vůči zaměstnancům Úřadu, která vedla k celkové vyčíslené úspoře i přes nárůst celkového počtu zaměstnanců.
pojištění hrazené Úřadem celkem	- 71 tis. Kč	Zapříčiněno stejnými důvody uvedenými u kategorie mzdových výdajů.
ostatní sociální náklady	+ 103 tis. Kč	Zapříčiněno zejména nárůstem zákonného pojištění a nárůstem celkové výše příspěvků Úřadu na stravenky pro zaměstnance Úřadu, daným nárůstem celkového počtu zaměstnanců Úřadu.
ostatní neplánované náklady	+458 tis. Kč	Zapříčiněno vyměřeným penálem za opožděné plnění daňové povinnosti Úřadu za rok 1999. Toto penále bylo na základě žádosti Úřadu rozhodnutím Ministerstva financí ze dne 25.1.2002 prominuto v plné výši.
ostatní plánované náklady	- 63 tis. Kč	Zapříčiněno reflexí úsporných opatření.
nehrazené mzdové a sociální náklady nucených správců	+ 2 967 tis. Kč	Zapříčiněné výše komentovaným negativním ekonomickým stavem družstevních záložen v nucené správě, znemožňujícím těmto záložnám dostat ustanovení § 28b odst. 3 zákona.