

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 2003

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

Praha, 30.3.2004

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 2003
- 3.3. Opatření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami vydaná v roce 2003
- 3.4. [Vnitřní kontrolní mechanismy Úřadu](#)

[Zpráva Odboru interního auditu](#)

IV. Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen

- 4.1. Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen v roce 2003
- 4.2. Příjmy a hospodaření Zajišťovacího fondu družstevních záložen

V. Hospodaření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami za rok 2003

VI. Poskytování informací podle zákona č.106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím

Přílohy:

- č.1. Zpráva auditora Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami za rok 2003
-- -- včetně účetní závěrky
- č.2. Doplnující informace ke zprávě auditora
- č.3. Seznam družstevních záložen k 31.12.2003

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 (dále jen „Zákon“).— Jeho základním cílem je podání obecné informace o vývoji sektoru spořitelních a úvěrních družstev v průběhu roku 2003 a o činnostech a hospodaření Úřadu v tomto období. ~~a o hospodaření Úřadu zejména prostřednictvím uvedení jeho účetní závěrky včetně zprávy auditora.~~

Rok 2003 lze obecně charakterizovat jako prvé období následující ~~po fázi celkové akutní destabilizace~~ sektoru, ve kterém Úřad nevydal ani jedno rozhodnutí, kterým by došlo k zavedení nucené správy v družstevní záložně.— Jediné rozhodnutí ve věci nucené správy vztahující se k danému období bylo rozhodnutí, kterým byla nucená správa zavedená v roce 2002 skončena.— ~~Tuto symboliku nicméně nelze interpretovat v kontextu absence nápravných opatření implementovaných Úřadem.~~— V roce 2003 Úřad mimo jiné vydal 3 rozhodnutí, kterými odňal účastníkům příslušných řízení povolení působit jako družstevní záložna, která vedla k jejich zrušení v souladu s § 13 odst. 3 Zákona.— Jednalo se nicméně o družstevní záložny vykazující pouze značně omezený objem vkladů, tedy s minimálním případným dopadem na rozsah náhrad vyplácených Zajišťovacím fondem družstevních záložen

~~Zajišťovací fond družstevních záložen (dále jen „Fond“) zabezpečil po nabytí účinnosti zákona č. 177/2003 Sb., kterým se mění zákon č. 215/2003 Sb., o státním dluhopisovém programu k získání finančních prostředků na poskytnutí návratní finanční výpomoci ze státního rozpočtu ke krytí výplaty náhrad z Fondu, výplatu náhrad oprávněným osobám za jejich pojištěné vklady v rozsahu téměř 98% z celkového objemu nárokovaných náhrad.~~

Vývoj sektoru peněžního družstevnictví byl zcela ~~v souladu konformní~~ s prognózou obsaženou ve zprávě za rok 2002.— Sektor družstevních záložen byl stabilizován a v souhrnu vykazoval ~~ekonomicky opodstatněný indicií trajektorie růsta.~~— Vývoj ~~jednotlivých družstevních záložen byl~~ nicméně ~~ovlivněn jejich nebyl~~ homogenní.— Jako zásadní faktor se ~~jeví anticiipovaná schopnost~~ ~~ji v~~ ~~přízpusobit se předpokládaným e~~ ~~jednotlivých družstevních záložen zohlednit ve své činnosti podmínkám~~ a požadavkům nově ~~vymezené vymezených~~ harmonizační novelou zákona č. 87/1995 Sb., která je k datu zpracování této zprávy projednávána Parlamentem České republiky.

~~Zajišťovací fond družstevních záložen (dále jen „Fond“) zabezpečil po nabytí účinnosti zákona č. 177/2003 Sb., kterým se mění zákon č. 215/2003 Sb., o státním dluhopisovém~~

programu k získání finančních prostředků na poskytnutí návratní finanční výpomoci ze státního rozpočtu ke krytí výplaty náhrad z Fondu, výplatu náhrad oprávněným osobám za jejich pojištěné vklady v rozsahu téměř 98% z celkového objemu nárokovaných náhrad.

~~V jednotlivých kapitolách tato zpráva dokumentuje postup Úřadu ve věci řešení dílčích residuí krize sektoru a jeho další činnosti související s cílem Úřadu zabezpečit řádný rozvoj subjektů podléhajících jeho dohledu.~~

I při řádném zajištění zákonem stanoveného reglementovaného poslání dosáhl Úřad v rámci hospodaření za rok 2003 významných úspor a tím i celkového přebytku peněžních příjmů nad peněžními výdaji. Tento přebytek hospodaření dosáhl v roce 2003 celkové výše 15 011 tis. Kč.

II. Stav sektoru ve sledovaném období

2.1. Vývoj sektoru peněžního družstevnictví

Tato kapitola dokumentuje postup Úřadu ve věci řešení dílčích residuí krize sektoru a jeho další činnosti související s cílem Úřadu zabezpečit řádný rozvoj subjektů podléhajících jeho dohledu.

Od druhé poloviny roku 1999 probíhal proces konsolidace sektoru peněžního družstevnictví, následující po období vysoce dynamického avšak ekonomicky neopodstatněného růstu, který vyústil v celkovou destabilizaci sektoru, vyvolaný jeho zásadními otřesy, kterému předcházela etapa jeho intenzivního rozvoje. Bylo by bezpředmětné opakovat primární zdroje těchto otřesůto destabilizace sektoru, které jsou zcela transparentní z navazujících

změn relevantní legislativy vztahující se k tomuto sektoru a probíhajících soudních řízení zabývajících se trestní problematikou, ~~kauzálně~~ souvisejících se způsobem řízení některých družstevních záložen jejich volenými orgány. Tyto skutečnosti byly předmětem předchozích zpráv, ~~a~~ proto budou zohledněny pouze v rozsahu odpovídajícím aktuální činnosti Úřadu, ~~jednoznačně subsumovatelné této problematice.~~

Závažnost krize sektoru a stejně tak radikálnost, s jakou byla předmětná krize Úřadem řešena, náležitě ilustruje následující tabulka, dokumentující ~~četnost~~ ~~frekvenci~~ aplikace rozhodnutí, kterými došlo k zavedení nucené správy v družstevní záložně a rozhodnutí o odnětí povolení působit jako družstevní záložna způsobující její zákonné zrušení.

Tab. II.1

Znázornění ~~četnosti~~ ~~frekvence~~ aplikace vybraných opatření Úřadem

	1999	2000	2001	2002	2003
počet rozhodnutí, kterými byla zavedena nucená správa v družstevní záložně, vydaných Úřadem v daném roce, a to včetně rozhodnutí o jejich opakovaném zavedení	4	21	7	2	0
počet rozhodnutí, kterými bylo odňato družstevní záložně povolení, vydaných Úřadem v daném roce	0	0	0	4	3

K 31.12.2000 bylo v nucené správě 11 družstevních záložen disponujících s vklady ve výši více než 27% celkového objemu vkladů sektoru ~~a, přičemž~~ na majetek 6 družstevních záložen evidujících vklady převyšující 60% z celkového objemu vkladů sektoru byl ~~do téhož data~~ prohlášen ~~konkurs~~ ~~konkurs~~.— K 31.12.2001 bylo v nucené správě 6 družstevních záložen s podílem vkladů na celkovém objemu vkladů sektoru přesahujícím 21%. K 31.12.2002 byla v nucené správě 1 družstevní záložna.— Příslušná nucená správa byla Úřadem ukončena nabytím právní moci rozhodnutí o skončení nucené správy, a to ke dni 15.5.2003.— Nápravné opatření tak frekventované v průběhu období krize sektoru – institut nucené správy – nebylo v roce 2003 nově aplikováno. ~~Stav majetku družstevních záložen, ve kterých byla Úřadem zavedena nucená správa, bohužel zpravidla neumožňoval jiné vyústění, než podání příslušného návrhu na prohlášení konkursu nuceným správcem.~~

Úřad ~~je byl~~ oprávněn vydat rozhodnutí o odnětí povolení působit jako družstevní záložna až od 1.5.2000, tedy ode dne, kdy nabyt účinnosti zákon č. 100/2000 Sb., kterým byl zásadním způsobem změněn zákon č. 87/1995 Sb. v původním znění.— Tímto zákonem byl nahrazen zcela nevyhovující princip prosté evidence družstevních záložen Úřadem před jejich vznikem, akcentující absolutní volnost vstupu do sektoru, ~~nezbytností~~ ke vzniku a činnosti družstevní záložny získat povolení, ~~jehož udělení je závislé na splnění zákonem stanovených podmínek.~~

Odnětí povolení, které způsobuje zákonné zrušení družstevní záložny, je nepochybně opatření použitelné výlučně v případech ~~zjištění~~ ~~detekce~~ závažných nedostatků v činnosti družstevní záložny nebo prokázání její dlouhodobé nečinnosti.— Nejedná se nicméně o opatření, kterým by docházelo k ~~okamžitému odstranění~~ ~~eliminaci~~ ~~negativního~~ vlivu všech volených orgánů družstevní záložny. ~~Tato skutečnost při zohlednění konsekvencí zavedení nucené správy, kterou lze též aplikovat v případě existence závažných nedostatků v činnosti družstevní záložny, náležitě demonstruje zjištění Úřadu vyvolávající užití jeho sankčních pravomocí.~~

Vývoj sektoru peněžního družstevnictví a proces jeho konsolidace náležitě znázorňuje níže uvedená tabulka č. II.2.

Tab.II.2

Znázornění struktury sektoru peněžního družstevnictví

	31.12.99	30.6.00	31.12.00	30.6.01	31.12.01	30.6.02	31.12.02	30.6.03	31.12.03
celkový počet družstevních záložen zapsaných v OR	133	134	134	135	134	131	127	126	119
činné družstevní záložny	127	82	73	68	55	50	46	47	42
v likvidaci	3	39	44	47	54	52	50	49	45
v konkursu	0	2	6	14	19	27	30	30	32
v nucené správě	3	11	11	6	6	2	1	0	0

Radikální nárůst počtu zrušených družstevních záložen v průběhu roku 2000 souvisí s ustanovením čl. IV bod 2 zákona č. 100/2000 Sb., kterým byl změněn zákon č. 87/1995 Sb., v původním znění. Dle předmětného ustanovení byly ve stanovené lhůtě ze zákona zrušeny družstevní záložny, jejichž představenstva nepožádala Úřad o povolení působit jako družstevní záložna.

Pokles počtu družstevních záložen v likvidaci je nezbytné vnímat v kontextu s poklesem celkového počtu družstevních záložen zapsaných v obchodním rejstříku, respektive s počtem družstevních záložen, u nichž příslušný soud rozhodl o výmazu. Proces likvidace většiny družstevních záložen, které tímto způsobem zanikly, zajišťoval Úřad a likvidátoři jím jmenovaní bez návrhu družstevních záložen. Rychlost tohoto procesu se odvíjí jak od úkonů učiněných v souladu s determinovanými kromě obligatorních úkonů reglementovaných s příslušnými ustanoveními zejména zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, tak též od také rychlostí rozhodování příslušných soudů a případně jejich ochotou postupovat v případě absence relevantního majetku při existenci závazků cestou zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu. Úřad eviduje případy, kdy ukončení procesu likvidace je reálně vyloučeno tím, že předmětný soud trvánekompromisní řešení soudu na úhradě zálohy na konkursní řízení, a to i přes to, že daná družstevní záložna prokazatelně nedisponuje žádným majetkem, které je nesmyslné pro neexistenci majetkových hodnot, které by bylo lze uspořádat, způsobuje praktickou nemožnost ukončení procesu likvidace.

Doposud bylo ukončeno jediné konkursní řízení, a to formou zrušení konkursu pro nedostatek majetku. K ukončení konkursu na základě rozvrhového usnesení zatím nedošlo. Toto ilustruje nepřiměřenou zdlouhavost těchto řízení, která nicméně Úřad není v současné době způsobilý urychlit.

Pokles počtu tzv. činných družstevních záložen primárně souvisí s již zmíněnými rozhodnutími Úřadu, kterými tento odňal družstevním záložnám povolení.

~~Bez ohledu na výše uvedené problémy rozvoj Shora uvedené znázorňuje pohled zkršený problematickou částí sektoru. Indicie stabilizace~~ řádně hospodařící částí sektoru, ~~kte~~ který byl zřetelný již— v roce 2002, ~~byly~~ v roce 2003 jednoznačně určoval charakteristiku vývoje celého sektoru českého peněžního družstevnictví. ~~zeela~~ ~~dominantní~~.—Nárůst zájmu o poskytované služby řady družstevních záložen přetrvává již od roku 2002, což nejlépe dokazuje níže znázorněná tabulka obsahující agregované údaje o vývoji objemu—vkladů deponovaných v družstevních záložnách, které byly vyhodnoceny k 31.12.2003 jako stabilizované.—Charakteristiky tzv.stabilizovaných družstevních záložen zůstávají neměnné. 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.

Tab. II.3

Vývoj ekonomicky stabilizovaných družstevních záložen

	31.12.2002 (Kč)	31.12.2003 (Kč)	index 2003/2002
Celkový objem vkladů	959 282 000,-	1 114 922 000*	1.16

* předběžný údaj

V průběhu roku 2003 Úřad vydal 8 rozhodnutí podle § 3 odst. 2 písm. g) Zákona ZeSÚD, kterým umožnil družstevním záložnám přijímat vklady od jiných právnických osob, vést těmto osobám účty a provádět platby z jejich pověření.—Níže uvedená tabulka znázorňuje objem vkladů jiných právnických osob deponovaných v družstevních záložnách v průběhu daného období.

Tab. II.4

Objem vkladů přijatých družstevními záložnami podle—§ 3 odst. 2 písm. g) ZoSÚDZákona

	31.3.2003	30.6.2003	30.9.2003	31.12.2003
Objem vkladů podle § 3 odst. 2 písm. g) <u>Zákona ZeSÚD</u> (tis. Kč)	227 023	173 989	144 018	219 365*

* předběžný údaj

Konsolidace sektoru se stává minulostí, což shora uvedené transparentně prokazuje. Stabilizovaná část sektoru svým růstem potvrzuje vlastní životaschopnost.

2.2. Vývoj relevantního legislativního rámce

Úsilí Úřadu a Ministerstva financí ČR ve věci odstranění nedostatků zákona č. 215/2002 Sb., o státním dluhopisovém programu k získání finančních prostředků na poskytnutí návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu ke krytí výplaty náhrad ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen, které byly náležitě popsány ve zprávě za rok 2002, bylo úspěšné. Dne 12.6.2003 nabyl účinnosti zákon č. 177/2003 Sb., který tyto komplexně odstranil. Tímto byla odstraněna eliminována zásadní překážka obstrukce k vypořádání závazků Fondu vzniklých na základě přijetí zákona č. 212/2002 Sb.

Naformátováno: Písmo: 11,5 b.

Česká republika se svou resignací ve věci požádání o vynětí sektoru peněžního družstevnictví z působnosti směrnic ES zavázala realizovat harmonizaci příslušné legislativní úpravy s relevantními Směrnicemi ES. Příslušný zákon byl v roce 2003 vládou předložen Parlamentu ČR.

Úřad bezpochyby splnil svůj závazek, který zcela dobrovolně akceptoval, ve věci participace na přípravě předmětného návrhu tak, aby v rozsahu jeho možností přispěl ke zpracování a přijetí novely zákona komplexně využívajícího rozsah spektra ustanovení příslušných Směrnic ES, jejichž zahrnutím bude minimalizován nepříznivý dopad rozsah nepříznivých konsekvencí procesu harmonizace. Mantinely vymezené příslušnými směrnicemi ES byly v maximální míře využity, a to při dodržení povinnosti obligatorního imperativu úplné transpozice pravidel a principů v nich obsažených. V tomto kontextu nelze nezmínit vstřícnost navrhovatele této předlohy k hledání vhodných, mnohdy komplexních variant, které takto zásadně se měnící norma bezpochyby vyžaduje.

2.3. Předpokládaný vývoj peněžního družstevnictví

Vývoj sektoru peněžního družstevnictví bude zásadním způsobem předurčen konečným zněním harmonizační novely zákona. Předmětná novela představuje hrozbu geneze dílčích otřesů a současně příležitost pro smysluplný rozvoj subjektů schopných se této novele zákona přizpůsobit adaptovat extensivně přesahující dosavadní hranice možností.

V rámci zachování konsistence je nezbytné analyzovat vývoj sektoru bez zohlednění dopadů harmonizační novely, která stávající trajektorii vývoje navazující na stav a průběh jeho konsolidace podstatně vychýlí. V závěrečných odstavcích této části bude uvedena krátkodobá prognóza vývoje založena na předpokladu přijetí harmonizační novely ve znění sněmovního tisku č. 429, a to po zahrnutí pozměňovacích návrhů přijatých Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR (dále jen „tisk č. 429“).

Trend vývoje struktury sektoru předpokládaný a uvedený anticipovaný v předchozí zprávě, který se prakticky exaktně materializoval, zůstává za předpokladu abstrahování od dopadů konsekvencí harmonizační novely neměnný i pro rok 2004. Institut nucené správy nabývá významu mimořádného nástroje, jehož frekvence užití koresponduje s uvedenou deskripcí. Klesající tendence počtu činných družstevních záložen zůstane zachována. Pokles počtu družstevních záložen v konkursu bude pozvolný, přičemž se projeví až v horizontu pravděpodobně přesahujícím rok 2004, což odráží reflektuje značně neutěšený stav těchto řízení z hlediska jejich rychlosti. Krátkodobě nelze vyloučit ani jeho nárůst v návaznosti na zjištění likvidátorů některých družstevních záložen. Počet družstevních záložen v likvidaci se bude za výše uvedeného předpokladu dle první věty tohoto odstavce snižovat v návaznosti na podání návrhů na prohlášení konkursu na majetek vybraných družstevních záložen ze strany likvidátorů nebo jiných

věřitelů a podání návrhu na provedení výmazů u subjektů, u nichž došlo k úplnému vypořádání všech závazků nebo u kterých soud zamítne prohlášení konkursu pro nedostatek majetku. Celkový počet družstevních záložen zapsaných do obchodního rejstříku bude nadále klesat.

Úřad již několik let upozorňuje na některé poznatky, které nabyl v rámci řešení agendy zejména družstevních záložen v likvidaci s příslušnými soudy a které jsou zcela alarmující.— Bohužel nezbývá než konstatovat, že problematika prohlášení konkursu na majetek Družstevní záložny PRIA „v likvidaci“, která byla náležitě popsána v minulé zprávě, nebyla v průběhu roku úspěšně vyřešena a ačkoliv uplynulo **neuvěřitelných** 33 měsíců ode dne podání úplného návrhu na prohlášení konkursu na majetek této družstevní záložny nuceným správcem, na základě kterého byl **vylučně** soud oprávněn konkurs v době nucené správy prohlásit, k prohlášení konkursu doposud nedošlo a není zřejmé, kdy se tak stane.— Pro úplné vykreslení absurdity tohoto stavu dodáváme, že podle § 12a zákona č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání, ve znění pozdějších předpisů, má příslušný soud prohlásit konkurs do 10 pracovních dnů ode dne doručení úplného návrhu na jeho prohlášení, je-li toto podáno úpadcem.

Obdobně absurdní je vyžadování záloh na náklady konkursního řízení soudem v případech, kdy je zřejmé,— že majetek družstevní záložny nepostačuje k úhradě nákladů konkursního řízení nebo dokonce nedosahuje ani výše soudem požadované zálohy a tedy kdy jediným smysluplným opatřením ze strany soudu může být zamítnutí prohlášení konkursu pro nedostatek majetku doprovázené následným výmazem družstevní záložny.— Tyto **případy exeesy** způsobují pouze nežádoucí **prodlužování prolongaei** procesů likvidace a zbytečný nárůst administrativy a souvisejících nákladů.

Dosavadní praxe Úřadu jednoznačně prokazuje skutečnost, že stávající znění zákona o konkursu a vyrovnání je zcela nevyhovující. Věřitelům zákon neumožňuje účinně kontrolovat a ovlivnit průběh konkursního řízení, a to včetně selekce osoby spravující majetek úpadce, délky procesu konkursního řízení a způsobu zpeněžení podstaty. Mnohdy jsou neméně problematické i procesy předcházející prohlášení konkursu, což případy Družstevní záložny PRIA „v likvidaci“ a řízení zastavená pro nezaplacení soudem požadovaných záloh zcela transparentně dokládají.

Úřad průběžně shora uvedenou problematiku řeší a v mnoha případech dosáhl s porozuměním a za součinnosti dalších institucí požadovaných cílů.— Nicméně existují i případy, jejichž praktická neřešitelnost za stávajícího přístupu vybraných institucí si vyžádala změnu příslušné legislativní úpravy, která je zohledněna v tisku č. 429.

Stabilizovaná část sektoru zaznamenala, jak vyplývá ze shora uvedeného, v roce 2003 nezanedbatelný rozvoj.— Tento rozvoj nicméně **odrážii inhibuje očekávanění změny**, které harmonizační novela zákona ve znění tisku č. 429 bezpochyby přinese.

Připravovaná novela zákona zabezpečující kompatibilitu právní úpravy peněžního družstevnictví s příslušnými směnicemi ES představuje pro vývoj sektoru potenciální zdroj destabilizace a současně příležitost pro zcela odlišnou dimenzi působení.

Harmonizační novela primárně koncepčně mění podnikání družstevních záložen, přičemž konsistentně opouští princip kapitálově slabých subjektů, sdružujících pouze marginální počet členů a akcentující spíše svépomoc před standardním podnikáním za účelem dosahování zisku. Existence malých družstevních záložen, kterých je bohužel aktuálně většina, bude prakticky vyloučena.

Vyšší úroveň podnikání, založená na významně se rozšiřujícím spektru povolovaných aktivit a současné implementaci principu jednotné licence legitimizující aktivity subjektů způsobilých zohlednit nové nároky, je bezpochyby výzvou pro tyto družstevní záložny a stejně tak pro Úřad.

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

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

Trend snižování počtu pracovníků Úřadu zůstal zachován.—K 31.12.2003 disponoval Úřad 24 pracovníky, z nichž 1 vykonává současně funkci člena představenstva Zajišťovacího fondu družstevních záložen.—Oproti stavu k ultimu roku 2002 bylo dosaženo poklesu počtu zaměstnanců o více než 11%.

Vývoj počtu zaměstnanců Úřadu je nicméně do určité míry závislý na absenci ~~podnětů impulsů způsobujících otřesy sektoru~~ vyžadujících ~~vydání rozhodnutí o zavedení nucené správy v družstevní záložně aplikaci opatření podle § 28 odst. 1 písm. e) Zákona ZoSÚD.~~ Zdrojem těchto impulsů může být harmonizační novela ~~Zákona č. 87/1995 Sb.~~

Tab. III.1

Organizační struktura Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami

Organizační struktura úřadu v roce 2003

Ředitel	Ing. Ivo Vrzal
Ekonomický odbor	Ing. Jan Kotíšek
Odbor dohledu	Ing. Lukáš Hampl
Odbor právní	JUDr. Luděk Lisse, PhD Mgr. Tomáš Šindelář (od 8.7.2003)
Odbor interního auditu	Mgr. Tomáš Šindelář Mgr. Štěpánka Týcová (od 30.7.2004)

3.2. Kontrolní činnost Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami v roce 2003

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.

V průběhu roku 2003 realizoval Úřad 13 kontrol ve smyslu zákona o státní kontrole v subjektech podléhajících jeho dohledu.—Současně s tím průběžně využíval svého oprávnění vyžadovat údaje, doklady a informace, a to včetně informací vztahujících se k nástrojům ~~instrumentaria~~ ekonomické regulace, které byly stanoveny příslušnými vyhláškami Ministerstva financí ČR vydanými v roce 2001.—Plnění kritérií a principů těchto nástrojů, ~~které jsou implicitním vyjádřením minimalistické vize obezřetné činnosti družstevních záložen~~, aktuálně představuje klíčový prvek průběžného monitorování vývoje družstevních záložen.

Kontrolní činnost Úřadu v tomto užším smyslu je založena na průběžném získávání informací o činnosti a stavu hospodaření družstevních záložen na základě obecných informačních povinností a jejich následné analýze.—Závěry těchto analýz, ~~které v omezeném rozsahu zohledňují i dynamickou dimenzi~~, jsou, je-li to žádoucí, podnětem pro cílené informační povinnosti sestavené individuálně tak, aby nejučelněji postihovaly oblasti činnosti nebo hospodaření družstevních záložen vyžadující detailní zkoumání nebo alternativně jsou impulsem pro realizaci kontroly na místě.—I bez těchto impulsů jsou nicméně kontroly na místě realizovány mimo jiné za účelem verifikace informací a dat předkládaných družstevní záložnou.—~~Determinantem frekvence kontrol na místě při abstrahování kontrol iniciovaných na základě podnětů spočívajících v závěrech z analýz dat a externích podnětů je primárně rozsah činnosti vykonávaný danou družstevní záložnou.~~

Úřad velmi oceňuje i externí podněty ze strany členů, státních institucí a dalších osob, které představují mnohdy zcela unikátní pohled na danou problematiku ~~nežádka kdy deformovaný specifickým postavením daného subjektu~~. Tento poznatek, který dosavadní praxe nesčetněkrát potvrdila, vyvolává nezbytnost modifikace procesu zpracování a následného zohlednění těchto podnětů. Toto však nemá žádný vliv na jejich relevanci.

Kontrolní činnost v širším kontextu zahrnuje i další zejména preventivní aktivity Úřadu. ~~Stav sektoru umožňuje tyto akcentovat. Absenci explicitní a okamžité kauzality ve vztahu k obezřetné činnosti družstevních záložen, jež lze u těchto aktivit mnohdy vystopovat, nelze vnímat v kontextu zpochybnění jejich smyslu.—Úspěšnost preventivních aktivit~~ dokumentuje ~~znázorňuje~~ nízká frekvence výskytu defektního stavu. Naplnění tohoto cíle, tedy vývoj nepřerušovaný nežádoucími excesy, je zpravidla výslednicí souhrnného působení mnoha aktivit, jejichž individuální přínosy nelze kvantifikovat.

Dle §2a ~~Z~~ zákona č. 87/1995 Sb. je ke vzniku a činnosti družstevní záložny třeba povolení působit jako družstevní záložna (dále jen „povolení“).—V průběhu roku 2003 Úřad vydal 1 rozhodnutí o udělení povolení.

~~Úřad vydal~~ V roce 2003 Úřad vydal 5 rozhodnutí, kterým jmenoval v družstevní záložně likvidátora. Současně s tímto Úřad navázal na závěry dosažené v roce 2002, kdy zajistil řádný

průběh likvidace zrušených družstevních záložen, jejichž volené orgány rezignovaly ve věci zajištění tohoto procesu. Úspěch této aktivity Úřadu je zřetelný prostřednictvím počtu družstevních záložen, které v daném roce zanikly na základě výmazu z obchodního rejstříku.

Dále Úřad vydal v průběhu roku 2003 8 rozhodnutí, kterými umožnil družstevním záložnám na dobu určitou přijímat vklady od jiných právnických osob, vést těmto osobám účty a provádět platby z jejich pověření.—_Objem vkladů těchto právnických osob vedených v družstevních záložnách dosahoval k 31.12.2003 výše 219 mil. Kč.

Úřad průběžně posuzoval způsobilost osob zvolených do orgánů družstevní záložny, a to ve smyslu jejich bezúhonnosti a odborné způsobilosti. V průběhu roku 2003 Úřad vydal 25 rozhodnutí, kterými osvědčil 84 osobám—splnění podmínek pro výkon funkce člena voleného orgánu a 7 rozhodnutí o nesplnění podmínek, kterými ukončil 12 osobám výkon jejich funkce. Úřad také aktivně využíval oprávnění podle § 2a odst. 8 ~~Zákona zákona č. 87/1995 Sb.~~ a vyžadoval si opisy z evidence Rejstříku trestů týkající se osob navržených nebo zvolených do funkcí členů orgánů družstevní záložny.

Dle § 8a ~~Zákona 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.—_V průběhu roku 2003 Úřad vydal 34 rozhodnutí, kterými udělil družstevní záložně výjimku z povinnosti zajistit ověření její účetní závěrky auditorem a současně vydal 7 rozhodnutí, kterými udělení výjimky pro nesplnění podmínek zamítl. Úřad také v jenom případě využil svého oprávnění a vydal rozhodnutí, kterým zamítl navrhovaného auditora ověřujícího účetní závěrku družstevní záložny.

~~Závěrem je nezbytné se zmínit této kapitoly jeo existenci standardně věnován kritice činnosti Úřadu, která zejména v minulých letech byla značně frekventovaným jevem. Tato kritika se materializovala mimo jiné do desítek žalob podaných členy problémových družstevních záložen příslušným soudům zejména na náhrady škod způsobené nesprávným úředním postupem. Již ve zprávě za rok 2002 Úřad uvedl, že, ačkoliv soudy projednaly několik desítek žalob, ani v jednom případě nebyl vydán rozsudek potvrzující způsobení majetkové újmy Úřadem při výkonu jeho kontrolní činnosti. V této souvislosti lze—konstatovat, že tento závěr zůstává neměnný i po zohlednění závěrů všech soudních řízení probíhajících v roce 2003.~~

3.3. Opatření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami vydaná v roce 2003

V průběhu roku 2003 vydal Úřad 3 rozhodnutí, kterými odňal družstevní záložně povolení působit jako družstevní záložna. Podle § 13 odst. 3 ~~Zákona ZoSÚD~~ se družstevní záložna zrušuje též ke dni právní moci odnětí povolení. Tato rozhodnutí lze bezpochyby zařadit mezi nejzávažnější opatření ~~k nápravě~~, které je Úřad podle ~~Zákona ZoSÚD~~ v rámci své kontrolní činnosti oprávněn užít.—_Chronologický průběh vydání rozhodnutí o odnětí povolení působit jako družstevní záložna Úřadem v roce 2003 dokumentuje tab. č. III.2.

Tab. III. 2

Chronologický přehled vydání rozhodnutí o odnětí povolení působit jako družstevní záložna Úřadem v roce 2003

18.7.2003	1. SEVEROČESKÁ družstevní záložna
24.11.2003	1. Vzájemná družstevní záložna Církve československé husitské
24.11.2003	První společná družstevní záložna

Úřad dále vydal 2 opatření omezující činnost družstevních záložen, 2 rozhodnutí podle § 28 odst. 1 písm f) Zákona ZeSÚD a 9 opatření podle § 28 odst. 1 písm a) Zákona ZeSÚD.

3.4. Zpráva Odboru interního auditu Vnitřní kontrolní mechanismy Úřadu

Pro přezkoumávání a vyhodnocování operací podle ustanovení § 28 a násl. zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole) je v rámci Úřadu zřízen odbor interního auditu.

Činnost odboru interního auditu byla v daném období zaměřena zejména na ochranu veřejných prostředků, dodržování obecně závazných předpisů i vnitřních předpisů Úřadu a plnění stanovených záměrů a cílů.

V souladu s plánem interního auditu tento odbor v Odbor interního auditu je zaměřen na přezkoumávání operací vnitřního kontrolního systému Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami, včetně hodnocení efektivnosti a účelnosti těchto operací. Odbor interního auditu hodnotil řídicí a kontrolní systémy řízení Úřadu a svým postupem přispíval ke zdokonalování těchto systémů. V průběhu roku 2003 bylo v souladu s plánem interního auditu Úřadu provedeno 7 řádných kontrol a kontrolů realizace doporučení dříve realizovaného právního auditu. Na základě doporučení Odboru interního auditu byla přijata Úřadem opatření, jež vedla k postupnému sjednocení podmínek v jednotlivých oblastech kontroly.

Činnost Odboru interního auditu byla zaměřena zejména na ochranu veřejných prostředků, dodržování obecně závazných předpisů i vnitřních předpisů Úřadu a plnění stanovených záměrů a cílů.

IV. Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen

4.1. Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen v roce 2003

V roce 2003 došlo k významné změně v legislativě upravující problematiku družstevního bankovníctví. Dne 12.6.2003 vstoupil v účinnost zákon č. 177/2003 Sb., kterým se mění zákon č. 215/2002 Sb., o státním dluhopisovém programu k získání finančních prostředků na poskytnutí návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu ke krytí výplaty náhrad z Fondu. Předmětnou novelou byl zvýšen objem poskytovaných prostředků Fondu z původních 1,2 mld. Kč na potřebné 2 mld. Kč a zároveň byla i upravena pravidla pro čerpání této finanční výpomoci.

Tato skutečnost zásadním způsobem ovlivnila další činnost Fondu v roce 2003, kdy oproti původně plánované variantě poměrného vyplácení při obdržení 1,2 mld. Kč, mohl Fond přikročit k faktické výplatě všech evidovaných nároků v plné výši.

~~Téměř souběžně s inkasem finančních prostředků došlo k přechodu administrace výplat náhrad ze smluvního partnera, společnosti ACKL, na Fond. Dne 23.7.2003, tedy prakticky ihned po obdržení finančních prostředků na výplaty náhrad od ministerstva financí, zahájil Fond faktické výplaty doplatků (II.fáze výplat — do 90%, max. 400.000, Kč) všem oprávněným osobám, u kterých neevidoval jakoukoliv změnu rozhodujících identifikátorů pro standardní výplatu. Tyto výplaty byly úspěšně uskutečněny v souladu s oznámeným termínem do konce září a týkaly se cca 74.000 případů.~~

~~Od počátku října pak byly řešeny ostatní tzv. nestandardní případy, mezi něž lze zařadit zejména případy dědictví, dědictví po dědictví, plných mocí, opatrovnictví, exekucí, nevyzvednutých šekových poukázek, změn identifikátorů apod. (Zejména na základě faktické výplaty doplatků byly Fondu oznámeny další nové skutečnosti (úmrtí, přestěhování, změna jména aj.), které ve svém důsledku zvýšily objem nestandardních případů o dalších cca 2.500 případů.)~~

~~Fond k 31.12.2003 eviduje více než 3.600 obdobných případů (viz. tabulka č.3), kdy je nezbytné každý takový případ v rámci jednoznačného ověření oprávněnosti výplaty detailně přezkoumat (jedná se zejména o dědictví, plné moci a postoupení pohledávek). Tyto případy jsou průběžně zpracovávány a vypláceny v pořadí záložen tak, jak časově vstupovaly do systému výplat náhrad z Fondu.~~

~~(Faktická výplata pak znamená, že zhruba jednou měsíčně jsou generována data k výplatě oprávněných osob. Následuje ověření nezávislým auditorem, který má ze smlouvy 21 dnů na výrok auditora. Poté jsou zpracovány tranše pro výplatce, který má 10 dnů na distribuci šekové poukázky.)~~

~~Aktuální stav výplat znázorňují následující tabulky č. IV.1-3 (předběžné údaje k 31.12.2003):~~

Tab.IV.1

Aktuální stav výplat celkem evidováno za 37 DZ

Počet oprávněných osob	pohledávka	Nárok 80%	nárok 90%	Doplatek
93,8 tis.	10 233 mil.	5 104 mil.	8 092 mil.	2 988 mil.

Tab.IV.2

I.+ II. Fáze výplat (80%, 90%) — předběžný údaj

vyplaceno osob	Vyplaceno částka	neaktivní případy— osoby	k řešení aktivních	k řešení částka
75,2 tis.	7 922 mil.	15 tis.	3,6 tis.	170 mil.

pozn:

— neaktivní případy zahrnují nulové nároky a nároky nepatrné hodnoty, nereagující či nekomunikující oprávněné osoby (aktivní proměnná)
 — v aktivních případech k řešení jsou zahrnuty případy nevyplacených záloh 80 % i 90% doplatků.

Z celkového počtu 93 819 oprávněných osob bylo vyřízeno z hlediska zálohové platby (80%) 99 % všech nárokovatelů a z hlediska doplatků do 90% bylo vyřízeno 96 % všech případů.

Celkový evidovaný nárok ve výši 8 092 mil. Kč byl již uspokojen z 98 %, tedy v korunovém vyjádření bylo vyplaceno oprávněným osobám více než 7 922 mil. Kč.

Tab. IV.3

celkem k řešení nestandardních případů (80% + 90%)

počet případů k řešení	K řešení částka
3,6 tis.	170 mil.

Zbytkové nestandardní případy se týkají zejména složitých dědických řízení, sporných členství a splnění uhrazovací povinnosti, exekucí, sporných postoupení pohledávek, změn pohledávky a nároku po faktické výplatě, plných mocí a jiných komplikovaných případů, které vyžadují vysoce individuální a odborný přístup, příp. soudní projednání. Tyto případy jsou průběžně řešeny a předávány v pravidelném intervalu do výplaty.

K 31.12.2003 bylo tedy z celkově poskytnutých 8 mld. Kč (dle zákona č. 9/2001 Sb. a č. 215/2002 Sb.) vyčerpáno 7,922 mld. Kč. Zbývající finanční prostředky budou v roce 2004 použity na výplatu části zbytkových, dosud nevyřešených případů.

4.2. Příjmy a hospodaření Zajišťovacího fondu družstevních záložen

V souladu s § 14, odst. 6 Zákona Fond hospodařil podle ročního rozpočtu, který byl schválen Úřadem 14.1.2003. Vzhledem k podstatným změnám v činnosti Fondu v souvislosti s účinností zákona č. 177/2003 Sb. byl dne 13.8.2003 předložen Úřadu změnový rozpočet pro rok 2003.

Základní kategorie upraveného rozpočtu spolu s konkrétním naplněním jednotlivých položek jsou uvedeny v následující tabule IV.5.

Tab. IV.5

Plánovaný rozpočet

				-	-	Činnosti	-
—Název ukazatele				-	čerpání	-plán	%
Spotřeba materiálu	-	-	-	(501)	272	300	90,7
Spotřeba energie	-	-	-	(502)	43	50	86,0
Opravy a udržování	-	-	-	(511)	7	22	31,8
Cestovné	-	-	-	(512)	323	396	81,6
Náklady na reprezentaci	-	-	-	(513)	24	24	100,0
Ostatní služby	-	-	-	(518)	19798	19860	99,7
Mzdové náklady	-	-	-	(521)	1913	1856	103,1
Zákonné sociální pojištění	-	-	-	(524)	670	650	103,1
Ostatní sociální náklady	-	-	-	(528)	39	37	105,4
Ostatní daně a poplatky	-	-	-	(538)	4	24	4,2
Jiné ostatní náklady	-	-	-	(549)	74	55	134,5
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-	-	-	(551)	353	353	100,0
Prodané cenné papíry a vklady	-	-	-	(553)	5425519	4223519	128,5
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	-	-	-	(641)	20	-	-
Ostatní pokuty a penále	-	-	-	(642)	35	-	-
Úroky	-	-	-	(644)	18911	22000	86,0
Jiné ostatní výnosy	-	-	-	(649)	50	-	-
Tržby z prodeje cenných papírů	-	-	-	(653)	5428815	4226209	128,5

Tab. IV.6
Rozdíly mezi plánovaným rozpočtem na rok 2003 a skutečností

—Název ukazatele	skutečnost	Plán	—%	Komentář
Mzdové náklady	1913	1856	103,1	nadstandardní pracovní výkon zaměstnanečů při faktických výplatách náhrad ohodnocených formou prémie oproti evidenci přesčasů
Zákonné sociální pojištění	670	650	103,1	adekvátně ke mzdovým nákladům
Ostatní sociální náklady	39	37	105,4	nebyla čerpána plánovaná dovolená, nízká nemocnost
Jiné ostatní náklady	74	55	134,5	bankovní poplatky dle skutečného investování finančních prostředků
Prodané cenné papíry a vklady	5 425 519	4 223 519	128,5	investování probíhalo do posledního možného dne před faktickými výplatami
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	20			vyplývá ze smluv
Ostatní pokuty a penále	35			dle předpisů Úřadu
Úroky	18911	22000	86,0	Pokud zahrneme výnos 5,1 mil. Kč z titulu obchodování s CP bylo splněno na 109 %
Jiné ostatní výnosy	50			odměna VV

Z pohledu Zákonem vymezených příjmů a výdajů lze hospodaření Fondu komentovat následujícím způsobem:

Příjmy (prostředky) Fondu

Zdrojem prostředků Fondu jsou zejména pravidelné roční příspěvky družstevních záložen, zisk z investování peněžních prostředků, pokuty a penále uložené Úřadem a úhrady pohledávek vůči družstevním záložnám dle § 20 Zákona. Mezi prostředky Fondu je třeba zahrnout i návratné finanční výpomoci:

- Roční příspěvek družstevní záložny do Fondu splatný v roce 2003 činil 0,5 % z průměru objemu vkladů oprávněných osob v družstevní záložně za předchozí kalendářní rok.
- Na rok 2003 činil předpis příspěvků Fondu od jednotlivých družstevních záložen 13.449.490,28 Kč, přičemž zapláceno bylo 2.775.849,00 tis. Kč, neuhrazeno bylo 10.673.641,28 Kč. Z celkového neuhrazeného 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 neuhrazených příspěvků jsou řešeny formou písemných urgencí a následnými návrhy na vydání platebních rozkazů.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Naformátováno: Odrážky a číslování

Skutečně získané příjmy Fondu z příspěvků družstevních záložen v letech 1997–2003 vykazují údaje v následující tabulce IV.7.:

Tab. IV.7

Zákonné příjmy Fondu od družstevních záložen (v tis. Kč)

Rok	
1997	530
1998	3 800
1999	14 215
2000	15 174
2001	2 715
2002	3 684
2003	2 775

IV.

Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen

4.1. Činnost Zajišťovacího fondu družstevních záložen v roce 2003

V roce 2003 došlo k významné změně v legislativě upravující problematiku družstevního bankovníctví. Dne 12.6.2003 vstoupil v účinnost zákon č. 177/2003 Sb., kterým se mění zákon č. 215/2002 Sb., o státním dluhopisovém programu k získání finančních prostředků na poskytnutí návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu ke krytí výplaty náhrad z Fondu. Předmětnou novelou byl zvýšen objem poskytovaných prostředků Fondu z původních 1,2 mld. Kč na potřebné 2 mld. Kč a zároveň byla i upravena pravidla pro čerpání této finanční výpomoci.

Tato skutečnost zásadním způsobem ovlivnila další činnost Fondu v roce 2003, kdy oproti původně plánované variantě poměrného vyplácení při obdržení 1,2 mld. Kč, mohl Fond přikročit k faktické výplatě všech evidovaných nároků v plné výši.

Dne 23.7.2003, tedy prakticky ihned po obdržení finančních prostředků na výplaty náhrad od ministerstva financí, zahájil Fond faktické výplaty doplatků (II.fáze výplat – do 90%, max. 400.000,- Kč) všem oprávněným osobám, u kterých neevidoval jakoukoliv změnu rozhodujících identifikátorů pro standardní výplatu. Tyto výplaty byly úspěšně uskutečněny v souladu s oznámeným termínem do konce září a týkaly se cca 74.000 případů.

Od počátku října pak byly řešeny ostatní tzv. nestandardní případy, mezi něž lze zařadit zejména případy dědictví, ~~dědictví po dědictví~~, plných mocí, opatrovnictví, exekucí, nevyzvednutých šekových poukázek, změn identifikátorů apod. Na základě faktické výplaty doplatků byly Fondu oznámeny další nové skutečnosti (úmrtí, přestěhování, změna jména aj.), které ve svém důsledku zvýšily objem nestandardních případů o dalších cca 2.500 případů.

Fond k 31.12.2003 eviduje více než 3.600 obdobných případů (viz. tabulka IV.3), kdy je nezbytné každý takový případ v rámci jednoznačného ověření oprávněnosti výplaty detailně přezkoumat (jedná se zejména o dědictví, plné moci a postoupení pohledávek). Tyto případy jsou průběžně zpracovávány a vypláceny v pořadí záložen tak, jak časově vstupovaly do systému výplat náhrad z Fondu.

Aktuální stav výplat znázorňují následující tabulky č. IV.1-3 (předběžné údaje k 31.12.2003).

Tab.IV.1

Aktuální stav výplat-celkem evidováno za 37 DZ

<u>Počet oprávněných osob</u>	<u>pohledávka</u>	<u>Nárok 80%</u>	<u>nárok 90%</u>	<u>Doplatek</u>
<u>93,8 tis.</u>	<u>10 233 mil.</u>	<u>5 104 mil.</u>	<u>8 092 mil.</u>	<u>2 988 mil.</u>

Tab.IV.2

I+ II. Fáze výplat (80%, 90%) – předběžný údaj

<u>vyplaceno osob</u>	<u>Vyplaceno částka</u>	<u>neaktivní případy - osoby</u>	<u>k řešení aktivních</u>	<u>k řešení částka</u>
<u>75,2 tis.</u>	<u>7 922 mil.</u>	<u>15 tis.</u>	<u>3,6 tis.</u>	<u>170 mil</u>

Neaktivní případy v tabulce IV.2. zahrnují nulové nároky a nároky nepatrné hodnoty, nereagující či nekomunikující oprávněné osoby. V aktivních případech k řešení jsou zahrnuty případy nevyplacených záloh 80 % i 90% doplatků.

Z celkového počtu 93 819 oprávněných osob bylo vyřízeno z hlediska zálohové platby (80%) 99 % všech nárokovatelů a z hlediska doplatků do 90% bylo vyřízeno 96 % všech případů.

Celkový evidovaný nárok ve výši 8 092 mil. Kč byl již uspokojen z 98 %, tedy v korunovém vyjádření bylo vyplaceno oprávněným osobám více než 7 922 mil. Kč.

Tab.IV.3

celkem k řešení nestandardních případů (80% + 90%)

počet případů k řešení	K řešení částka
3,6 tis.	170 mil.

Zbytkové nestandardní případy se týkají zejména složitých dědických řízení, sporných členství a splnění uhrazovací povinnosti, exekucí, sporných postoupení pohledávek, změn pohledávky a nároku po faktické výplatě, plných mocí a jiných komplikovaných případů, které vyžadují vysoce individuální a odborný přístup, příp. soudní projednání. Tyto případy jsou průběžně řešeny a předávány v pravidelném intervalu do výplaty.

K 31.12.2003 bylo tedy z celkově poskytnutých 8 mld. Kč (dle zákona č. 9/2001 Sb. a č. 215/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů) vyčerpáno 7.922 mld. Kč. Zbývající finanční prostředky budou v roce 2004 použity na výplatu části zbytkových, dosud nevyřešených případů.

4.2. Příjmy a hospodaření Zajišťovacího fondu družstevních záložen

V souladu s § 14, odst. 6 Zákona Fond hospodařil podle ročního rozpočtu, který byl schválen Úřadem 14.1.2003. Vzhledem k podstatným změnám v činnosti Fondu v souvislosti s účinností zákona č. 177/2003 Sb. byl dne 13.8.2003 předložen Úřadu změnový rozpočet pro rok 2003.

Základní kategorie upraveného rozpočtu spolu s konkrétním naplněním jednotlivých položek jsou uvedeny v následující tabulce IV.4.

Tab.IV.4

Plánovaný rozpočet

Název ukazatele		čerpání	Činnosti	
			plán	%
Spotřeba materiálu	(501)	272	300	90,7
Spotřeba energie	(502)	43	50	86,0
Opravy a udržování	(511)	7	22	31,8
Cestovné	(512)	323	396	81,6
Náklady na reprezentaci	(513)	24	24	100,0
Ostatní služby	(518)	19798	19860	99,7
Mzdové náklady	(521)	1913	1856	103,1
Zákonné sociální pojištění	(524)	670	650	103,1
Ostatní sociální náklady	(528)	39	37	105,4
Ostatní daně a poplatky	(538)	1	24	4,2
Jiné ostatní náklady	(549)	74	55	134,5
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	(551)	353	353	100,0

Prodané cenné papíry a vklady	(553)	5425519	4223519	128,5
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	(641)	20	-	-
Ostatní pokuty a penále	(642)	35	-	-
Úroky	(644)	18911	22000	86,0
Jiné ostatní výnosy	(649)	50	-	-
Tržby z prodeje cenných papírů	(653)	5428815	4226209	128,5

Tab.IV.5
Rozdíly mezi plánovaným rozpočtem na rok 2003 a skutečností

Název ukazatele	skutečnost	Plán	%	Komentář
Mzdové náklady	1913	1856	103,1	nadstandardní pracovní výkon zaměstnanců při faktických výplatách náhrad ohodnocených formou prémie oproti evidenci přesčasů
Zákonné sociální pojištění	670	650	103,1	adekvátně ke mzdovým nákladům
Ostatní sociální náklady	39	37	105,4	nebyla čerpána plánovaná dovolená, nízká nemocnost
Jiné ostatní náklady	74	55	134,5	bankovní poplatky dle skutečného investování finančních prostředků
Prodané cenné papíry a vklady	5 425 519	4 223 519	128,5	investování probíhalo do posledního možného dne před faktickými výplatami
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	20			vyplývá ze smluv
Ostatní pokuty a penále	35			dle předpisů Úřadu
Úroky	18911	22000	86,0	Pokud zahrneme výnos 5,1 mil. Kč z titulu obchodování s CP bylo splněno na 109 %
Jiné ostatní výnosy	50			odměna přijatá z titulu členství ve věřitelských výborech

Z pohledu Zákonem vymezených příjmů a výdajů lze hospodaření Fondu komentovat následujícím způsobem:

Příjmy (prostředky) Fondu

Zdrojem prostředků Fondu jsou zejména pravidelné roční příspěvky družstevních záložen, zisk z investování peněžních prostředků, pokuty a penále uložené Úřadem a úhrady pohledávek vůči družstevním záložnám dle § 20 Zákona. Mezi prostředky Fondu je třeba zahrnout i návratné finanční výpomoci.

- Roční příspěvek družstevní záložny do Fondu splatný v roce 2003 činil 0,5 % z průměru objemu vkladů oprávněných osob v družstevní záložně za předchozí kalendářní rok.
- Na rok 2003 činil předpis příspěvků Fondu od jednotlivých družstevních záložen 13.449.490,28 Kč, přičemž zaplacen bylo 2.775.849,00 tis. Kč, neuhrazeno bylo 10.673.641,28 Kč. Z celkového neuhrazeného 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

Naformátováno: Odrážky a číslování

neuhrazených příspěvků jsou řešeny formou písemných urgencí a následnými návrhy na vydání platebních rozkazů.

Skutečně získané příjmy Fondu z příspěvků družstevních záložen v letech 1997 – 2003 vykazují údaje v následující tabulce IV.6.:

Tab.IV.6

Zákonné příjmy Fondu od družstevních záložen (v tis. Kč)

<u>Rok</u>	
<u>1997</u>	<u>530</u>
<u>1998</u>	<u>3 800</u>
<u>1999</u>	<u>14 215</u>
<u>2000</u>	<u>15 174</u>
<u>2001</u>	<u>2 715</u>
<u>2002</u>	<u>3 684</u>
<u>2003</u>	<u>2 775</u>

Pozn.: v souvislosti s novelou Zákona č.212/2003 Sb. nepostačovaly vyčerpané finanční prostředky na výplaty náhrad v plné výši a proto se dle § 21a Zákona zvyšují příspěvky splatné v roce 2004 na trojnásobek základní sazby.

- V souladu s § 21 Zákona Fond ukládal finanční prostředky na termínované vklady do bank s celkovým úrokovým výnosem 18,9 mil. Kč. Dále Fond investoval určitou část finančních prostředků (ve výši cca 300 mil. Kč) do státních pokladničních poukázek s průměrnou dobou úločky 14 dní. Obchodování na trhu krátkodobých dluhopisů (systém TKD resp. SKD organizovaný ČNB) zahájené v roce 2002 bylo ukončeno dne 24.9.2003 s obchodním výnosem 5,1 mil. Kč v roce 2003.
- V roce 2003 uložil Úřad družstevním záložnám 5 pokut v úhrnné výši 42.000,- Kč, z toho bylo zaplaceno na účet Fondu 27.000,- Kč.
- K 31.12.2003 evidoval Fond pohledávky vzniklé podle § 20 Zákona za 37 družstevními záložnami ve výši cca 8,072 mld. Kč, z toho cca 7,7 mld. Kč ve 35 probíhajících konkurzních řízeních a cca 0,3 mld. za družstevními záložnami v likvidaci. V roce 2003 nebyla uhrazena jediná takováto pohledávka. Dle předběžných odhadů a s přihlédnutím k aktuálnímu stavu jednotlivých konkurzních řízení je možné očekávat první příjmy z konkurzních řízení nejdříve v roce 2004.
- V průběhu roku 2003 Fond čerpal návratnou finanční výpomoc ve výši 2 mld. Kč (dle zákona č. 215/2002 Sb., **ve znění pozdějších předpisů**). Celkově tedy Fond obdržel finanční výpomoc ve výši 8 mld. Kč (v roce 2001 bylo vyčerpano 5.038.489.341,- Kč a v roce 2002 961.510.659,- Kč).

Naformátováno: S odrážkami
+ Úroveň: 1 + Zarovnat na:
0,63 cm + Tabulátor za: 1,27
cm + Odsadit na: 1,27 cm

Naformátováno: Odrážky a
číslování

Výdaje (náklady) Fondu

Dle odst. 5, § 14 Zákona lze z Fondu čerpat jen na náhrady oprávněných osob, na náklady s výplatou náhrad související a na splátky poskytnutých půjček.

- Hlavním výdajem roku 2003 ve smyslu výše uvedeného byly náklady na výplaty náhrad, kdy bylo celkem vyplaceno cca 75.000 případů resp. doplatků (II.fáze výplat – do 90%, max. 400.000,- Kč) v úhrnném objemu 2,9 mld. Kč.
- ▲ Ve vztahu k aktuálnímu znění Zákona mělo být oprávněným osobám k 31.12.2003 celkem vyplaceno 8.092 mil. Kč. K 31.12.2003 bylo celkem vyplaceno 7.922 mil. Kč, zbývá doplatit 170 mil.
- ▲ Z hlediska struktury nákladů Fondu je dle předběžných výsledků v účtové třídě 5 evidováno 5.449 mil. Kč. Z toho 5.425 mil. Kč z titulu prodaných cenných papírů a 24 mil. Kč tvoří náklady na výplaty náhrad a provoz Fondu.
- ▲ Vzhledem k dlouhodobému charakteru (splatnost 20 let) vyčerpané návratné finanční výpomoci a nedostatku finančních prostředků ve Fondu nebyla v roce 2003 hrazena splátka z poskytnutých půjček.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Naformátováno: Písmo: 1 b.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Naformátováno: Písmo: 1 b.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Naformátováno: Písmo: 1 b.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Vzhledem k plánovanému termínu auditu v polovině dubna lze očekávat zpracování auditované účetní závěrky včetně příslušných konečných výkazů a podrobného komentáře v průběhu měsíce června.

Pozn.: v souvislosti s novelou Zákona č.212/2003 Sb. nepostačovaly vyčerpané finanční prostředky na výplaty náhrad v plné výši a proto se dle § 21a Zákona zvyšují příspěvky splatné v roce 2004 na trojnásobek základní sazby.

- 2) V souladu s § 21 Zákona Fond ukládal finanční prostředky na termínované vklady do bank a zčásti je investoval do státních pokladničních poukázek s celkovým výnosem 18,9 mil. Kč z úroků z investovaných finančních prostředků na termínovaných vkladech a 5,1 mil. Kč z titulu nákupu a prodeje pokladničních poukázek.
- 3) V roce 2003 uložil Úřad družstevním záložnám 5 pokut v úhrnné výši 42.000,- Kč, z toho bylo zapláceno na účet Fondu 27.000,- Kč.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Naformátováno: Odrážky a číslování

➤K 31.12.2003 evidoval Fond pohledávky vzniklé podle § 20 Zákona za 37 družstevními záložnami ve výši cca 8,072 mld. Kč, z toho cca 7,7 mld. Kč ve 35 probíhajících konkurzních řízeních a cca 0,3 mld. za družstevními záložnami v likvidaci. V roce 2003 nebyla uhrazena jediná takováto pohledávka. Dle předběžných odhadů a s přihlédnutím k aktuálnímu stavu jednotlivých konkurzních řízení je možné očekávat první příjmy z konkurzních řízení nejdříve v roce 2004.

Naformátováno: Odrážky a číslování

➤V průběhu roku 2003 Fond čerpal návratnou finanční výpomoc ve výši 2 mld. Kč (dle zákona č. 215/2002 Sb.). Celkově tedy Fond obdržel finanční výpomoc ve výši 8 mld. Kč (v roce 2001 bylo vyčerpáno 5.038.489.341, Kč a v roce 2002 961.510.659, Kč).

Naformátováno: Odrážky a číslování

Výdaje (náklady) Fondu

Dle odst. 5, § 14 Zákona lze z Fondu čerpat jen na náhrady oprávněných osob, na náklady s výplatou náhrad související a na splátky poskytnutých půjček.

➤Hlavním výdajem roku 2003 ve smyslu výše uvedeného byly náklady na výplaty náhrad, kdy bylo celkem vyplaceno cca 75.000 případů resp. doplatek (II.fáze výplat – do 90%, max. 400.000, Kč) v úhrnném objemu 2,9 mld. Kč.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Ve vztahu k aktuálnímu znění Zákona mělo být oprávněným osobám k 31.12.2003 celkem vyplaceno 8.092 mil. Kč. K 31.12.2003 bylo celkem vyplaceno 7.922 mil. Kč, zbývá doplatit 170 mil.

➤Z hlediska struktury nákladů Fondu je dle předběžných výsledků v účtové třídě 5 evidováno 5.449 mil. Kč. Z toho 5.425 mil. Kč z titulu prodaných cenných papírů a 24 mil. Kč tvoří náklady na výplaty náhrad a provoz Fondu.

Naformátováno: Odrážky a číslování

➤Vzhledem k dlouhodobému charakteru (splatnost 20 let) vyčerpané návratné finanční výpomoci a nedostatku finančních prostředků ve Fondu nebyla v roce 2003 hrazena splátka z poskytnutých půjček.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Vzhledem k plánovanému termínu auditu v polovině dubna lze očekávat zpracování auditované účetní závěrky včetně příslušných konečných výkazů a podrobného komentáře v průběhu měsíce června.

V.

Hospodaření Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami za rok 2003

Hospodaření Úřadu bylo v průběhu roku 2003 z hlediska struktury a výší jednotlivých příjmových a výdajových položek determinováno usnesením Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR č. 95 ze dne 21. listopadu 2002, kterým byl projednán a schválen rozpočet Úřadu na rok 2003.

Následující tabulka, v rámci které je uvedeno porovnání plánovaných a reálně dosažených výší hodnot souhrnných rozpočtových hodnot, jednoznačně prokazuje, že v rámci reálného hospodaření za rok 2003 Úřad dosáhl významných úspor a tím i celkového přebytku

peněžních příjmů nad peněžními výdaji. Tento přebytek hospodaření dosáhl v roce 2003 celkové výše 15'011 tis. Kč.

Tab. V.1

Vývoj hospodaření Úřadu v roce 2003 - shrnutí
(tis. Kč)

	rozpočet 2003	skutečnost 2003	rozdíl
Peněžní příjmy celkem	38'020	37'426	- 594
Peněžní výdaje celkem	38'020	22'415	- 15'605
Bilance peněžních příjmů a výdajů	0	15'011	- 15'011

Výše uvedený a vyčíslený přebytek hospodaření Úřad bez zbytečného odkladu po odsouhlasení této zprávy poukáže, v souladu s ustanovením § 26 odst. 5 [Zákona ZeSÚD](#), na příjmový účet státního rozpočtu jako mimořádnou splátku již čerpaných finančních výpomocí.

V rámci sumarizace dále provedeného detailního rozboru jednotlivých rozpočtových kategorií lze vymezit globální příčiny dosažení uvedeného přebytku hospodaření na úrovni přesahující 39 % celkové výše rozpočtu Úřadu na rok 2003. Za nejvýznamnější z těchto příčin jsou považovány:

- průběžná a důsledná aplikace principů vysoce restriktivního hospodaření Úřadu, a to jak ve sféře důsledného výběru ekonomicky nejvýhodnějších dodavatelů nakupovaného zboží a služeb, tak ve sféře samotného rozsahu nakupovaného zboží a služeb ve smyslu jeho minimalizace na úroveň nezbytně nutnou;
- vývoj legislativního rámce upravujícího sektor českého peněžního družstevnictví, kdy oproti odůvodněným předpokladům nedošlo k přijetí novely [Zákona ZeSÚD](#). Očekávaným a v rozpočtu Úřadu na rok 2003 promítnutým dopadem této očekávané ~~legislativní~~ novelizace, harmonizující [Zákona ZeSÚD](#) s relevantními Direktivami ES, byl významný pokles družstevních záložen a tím i nárůst výdajů Úřadu spojených s případným zajištěním nucených správ a likvidací. Tím, že tato legislativně vynucená změna struktury sektoru českého peněžního družstevnictví v průběhu roku 2003 nenastala, došlo k významnému poklesu relevantních výdajů.

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

Tab. V.2

Vývoj hospodaření Úřadu v roce 2003
(tis. Kč)

	rozpočet 2003	Skutečnost 2003	skutečnost k rozpočtu
PENĚŽNÍ PŘÍJMY	38'020	37'426	98,4 %
obdržené roční poplatky na činnost Úřadu	2'250	1'754	78,0 %
návratná finanční výpomoc od státu	34'800	34'800	100,0 %

přebytek ročního hospodaření let minulých	0	0	x
ostatní příjmy	970	872	89,9 %
PENEŽNÍ VÝDAJE	38'020	22'415	59,0 %
investiční výdaje celkem	750	276	36,8 %
neinvestiční výdaje celkem	31'270	19'139	61,2 %
spotřeba materiálu celkem	545	346	63,5 %
z toho drobný hmotný materiál	250	1	0,4 %
z toho kancelářský materiál	215	156	72,6 %
z toho knihy, noviny	35	28	80,0 %
z toho ostatní materiál	45	161	357,8 %
z toho automateriál	0	0	x
pohonné hmoty	85	75	88,2 %
služby celkem	14'284	6'427	45,0 %
z toho nájemné	1'792	1'577	88,0 %
z toho služby spojené s_nájmem	699	703	100,6 %
z toho programové práce výpočetní techniky	220	285	129,5 %
z toho poštovné	170	34	20,0 %
z toho telefonní poplatky a další komunikační náklady	653	512	78,4 %
z toho ostatní služby (ext. kontroly, audit, školení apod.)	5'750	1'766	30,7 %
z toho zajištění likvidací a nucených správ	5'000	1'550	31,0 %
opravy a udržování	270	26	9,6 %
Cestovné	280	155	55,4 %
výdaje na reprezentaci	150	103	68,7 %
ostatní služby	100	0	0,0 %
z toho leasingové splátky	0	0	x
z toho drobný nehmotný majetek	0	0	0,0 %
mzdové výdaje celkem	11'245	8'688	77,3 %
mzdy zaměstnanců	10'855	8'688	80,0 %
dohody o provedení práce	390	0	0,0 %
pojištění hrazené Úřadem celkem	3'936	3'042	77,3 %
sociální pojištění	2'924	2'259	77,3 %
zdravotní pojištění	1'012	783	77,4 %
ostatní sociální náklady (zákonné pojištění, stravenky)	200	146	73,0 %
ostatní neplánované náklady (pokuty, penále)	0	0	x
ostatní plánované náklady	175	131	74,9 %
splátky návratných finančních výpomocí od státu	6'000	3'000	50,0 %

Detailní popis skutečností, které významným způsobem ovlivnily samotné hospodaření Úřadu v průběhu roku 2003, nebo jejichž vlivem došlo k významnějším odchylkám mezi reálně dosaženou výší rozpočtové kategorie a její plánovanou výší.

Skutečnosti mající významný vliv na oblast peněžních příjmů

Na základě schváleného rozpočtu Úřadu na rok 2003 a souvisejícím rozhodnutím ministra financí ze dne 27.1.2003 obdržel Úřad návratnou finanční výpomoc ve výši 34'800 tis. Kč.

Bez ohledu na intenzivní přístup Úřadu při vymáhání ročních poplatků na činnost Úřadu placených dle § 26 zákona, a to včetně jejich vymáhání soudní cestou, dosáhla celková výše reálně obdržených poplatků 1'754 tis. Kč, tedy o 497 tis. Kč méně než byla plánovaná výše. Tento pokles byl jednoznačně zapříčiněn zavedením nucené správy v Národní družstevní záložně a jejím ekonomickým stavem. Tento stav, jednoznačně charakterizovaný faktickou

neexistenci likvidních prostředků, zapříčinil reálnou nemožnost úhrady ročního poplatku na činnost Úřadu ve výši 622'345,- Kč.

Dosažení ostatních příjmů ve výši 872 tis. Kč oproti hodnotě této kategorie stanovené rozpočtem Úřadu na úrovni 970 tis. Kč bylo prokazatelně zapříčiněno Úřadem dosaženou slevou na nájemném po dobu rekonstrukce objektu, ve kterém má Úřad pronajaté ~~muté~~ prostory. Jelikož nejvýznamnější položkou kategorie ostatních příjmů jsou příjmy z přefakturování nájemného, služeb spojených s nájmem a telefonních poplatků vůči Fondu z titulu podnájmu části Úřadem pronajatých prostor, a jelikož podnájemní vztah mezi Úřadem a Fondem je za identických cenových podmínek uvedené dosažení slevy na nájemném se souvztažně projevovalo i na peněžních příjmech z refakturace nájemného.

Celková částka ostatních příjmů je tvořena následujícími subkategoriemi:

- úroky z běžného a termínovaného účtu Úřadu v celkové výši 347 tis. Kč;
- refakturace nájemného ve výši 298 tis. Kč, správy nemovitosti ve výši 75 tis. Kč, služeb (vodné, stočné, elektrická energie, plyn) ve výši 81 tis. Kč a telefonních poplatků za ~~podnájmuté~~ pevné linky ve výši 49 tis. Kč;
- ostatní výnosy v celkové výši 17 tis. Kč;
- mimořádné výnosy v celkové výši 4 tis. Kč, tvořené promítnutím přefakturace nákladů spojených s výpadky elektrického proudu a s tím spojenými náklady na restarty PC substituujícího server.

Skutečnosti mající významný vliv na oblast peněžních výdajů

Jak prokazují údaje o čerpání jednotlivých rozpočtových kategorií uvedené v tabulce V.2, celková výše reálných peněžních výdajů dosáhla výše -22'415 tis. Kč, tedy o 15'605 tis. Kč méně než činila plánovaná výše.

Pro zabezpečení logické konsistence uvedených údajů a v souladu s ustanovením § 26 odst. 5 ~~Zákona~~ ~~ZoSÚD~~ není do peněžních výdajů Úřadu roku 2003 zahrnuta částka 11'136 tis. Kč, která byla jako přebytek hospodaření let předcházejících uhrazena Úřadem bezodkladně po schválení Zprávy o činnosti a hospodaření Úřadu za rok 2002. Tím, že touto úhradou provedenou jako mimořádná splátka Úřadem dříve čerpaných finančních výpomocí došlo k předčasné úhradě splátek spadajících mimo jiné do následující části kalendářního roku 2003, Úřad v průběhu roku 2003 a z prostředků určených na výdaje roku 2003 provedl pouze splátku finanční výpomoci ve výši 3 mil. Kč namísto 6 mil. Kč.

Následující tabulka poskytuje detailní komentář všech rozpočtových položek skupiny peněžních výdajů, u kterých došlo k významnějším odchylkám mezi plánovanou a reálně dosaženou výší.

Tab. V.3

Výčet všech významných rozdílů skutečných oproti rozpočtovým hodnotám výdajů Úřadu v roce 2003

Kategorie	Diference oproti rozpočtu ¹⁾	Odůvodnění
investiční výdaje celkem	- 474 tis. Kč	Úspora dosažena <u>zejména</u> odložením

		plánovaného nákupu serveru a jeho dočasnou substitucí kancelářským PC. Toto odložení a související substituce bylo provedeno primárně s ohledem na vývoj relevantního legislativního rámce, kdy s ohledem na nenabytí účinnosti jak očekávané novelizace Zákona ZoSÚD , tak zejména relevantních podzákonných norem nebylo možno stanovit přesné požadavky na výkonnostní parametry tohoto serveru, a tedy jeho pořízení by se mohlo v budoucnu prokázat za nevhodné.
neinvestiční výdaje celkem	- 12'131 tis. Kč	
spotřeba materiálu celkem	- 199 tis. Kč	
z toho drobný hmotný materiál	- 249 tis. Kč	Úspora dosažena maximálně restriktivním přístupem Úřadu k pořizování dovybavení kanceláří.
z toho kancelářský materiál	- 59 tis. Kč	Úspora dána analogickými důvody jako v položce drobného hmotného materiálu.
z toho ostatní materiál	116 tis. Kč	Přečerpání výdajů této rozpočtové kategorie je jednoznačně zapříčiněno relativně významným nárůstem zpracovávané agendy Úřadu. Tento nárůst vedl k úměrnému nárůstu spotřeby tonerů do tiskáren a kopírovacích strojů, tedy výdajů reprezentujících majoritní část této rozpočtové položky. Významný vliv na nárůst těchto výdajů má i dopad průběžně prováděné modernizace této technologie (průměrné stáří tiskáren 3 roky, průměrné stáří kopírovacích strojů 3,5 roku), která vede k obligatornímu využívání dražších tonerů.
služby celkem	- 7'857 tis. Kč	
z toho nájemné	- 215 tis. Kč	Úspora dosažena vlivem dosažení snížení nájemní ceny po dobu probíhající rekonstrukce objektu, v rámci kterého má Úřad pronajaté prostory. Zároveň je nezbytné opětovně upozornit, že část výdajů této rozpočtové kategorie ve výši 298 tis. Kč tvoří nájemné z prostor, které jsou na bázi podnájemního vztahu podnajaty Fondem, a tedy refakturovány a v rozpočtu zohledněny v kategorii ostatních příjmů. V souladu s tímto je reálná úspora této rozpočtové kategorie vyšší o tyto refakturované náklady a tedy dosahuje celkové výše 513 tis. Kč.

z toho služby spojené s nájmem	4 tis. Kč	Výše uvedený podnájemní vztah Úřadu a Fondu a jeho dopady na relevantní rozpočtové kategorie znamená, že reálné výdaje Úřadu na služby spojené s nájmem za rok 2003 byly o refakturované náklady na správu nemovitosti ve výši 75 tis. Kč a služeb (vodné, stočné, elektrická energie, plyn) ve výši 81 tis. Kč dosáhly úspory ve výši 152 tis. Kč.
z toho programové práce výpočetní techniky	65 tis. Kč	Přečerpání rozpočtové položky zapříčiněno zejména výdaji spojenými s výpadky původního PC, který substituoval server. Tyto výpadky, které vyžadovaly návštěvy odborného specialisty za účelem znovuobnovení řádné činnosti počítačové sítě, byly eliminovány v druhé polovině roku 2003 nahrazením tohoto PC novým počítačem, dočasně vykonávajícím funkci serveru. Výše této rozpočtové kategorie byla v průběhu roku 2003 ovlivněna i jednorázovými mimořádnými výdaji, kdy s ohledem na probíhající rekonstrukci objektu došlo k dočasnému přemístění části zaměstnanců. Toto přemístění a následný návrat do původních prostor vynutilo nezbytné přepojení počítačové sítě.
z toho poštovné	-136 tis. Kč	Dosažená úspora reflektuje jak snížení listinné korespondence Úřadu, zapříčiněné zejména snížením absolutního počtu družstevních záložen, tak aplikaci souvisejících racionalizačních opatření, jakými jsou např. využívání hromadné korespondence či souhrnných informačních povinností.
z toho telefonní poplatky a další komunikační náklady	- 141 tis. Kč	Úspora dosažena zejména prostřednictvím provedené cenové optimalizace využívání operátorů pevných telefonních linek, kdy Úřad využívá alternativní operátory ve vazbě na typ volání.
z toho ostatní služby	- 3'984 tis. Kč	Úspora primárně dosažena obecným vysoce restriktivním přístupem Úřadu k využívání služeb spadajících do předmětné kategorie.

z toho zajištění likvidací a nucených správ	- 3'450 tis. Kč	Úspora zapříčiněna výše komentovaným vývojem legislativního rámce českého peněžního družstevnictví, kdy oproti odůvodněným předpokladům nedošlo k přijetí novely <u>ZákonaZeSÚD</u> . Očekávaným a v rozpočtu Úřadu na rok 2003 promítnutým dopadem této očekávané legislativní novelizace, harmonizující <u>ZákonaZeSÚD</u> s relevantními Direktivami ES, byl významný pokles družstevních záložen a tím i nárůst výdajů Úřadu spojených s případným zajištěním nucených správ a likvidací. Tím, že tato legislativně vynucená změna struktury sektoru českého peněžního družstevnictví v průběhu roku 2003 nenastala, došlo k významně nižšímu čerpání této rozpočtové kategorie.
opravy a udržování	- 244 tis. Kč	S ohledem na skutečnost, že výdaje této kategorie pokrývají veškeré náklady Úřadu na opravy a udržování využívané technologie s výjimkou výpočetní techniky, je primární příčinou dosažené úspory majoritní snížení výdajů na údržbu kopírovacích strojů zapříčiněné pořízením nového kopírovacího stroje v roce 2002.
cestovné	- 125 tis. Kč	Úspora dosažena zejména prostřednictvím průběžně prováděných koordinací a synchronizací služebních cest, a to jak v rámci Úřadu samotného, tak i ve vazbě mezi Úřadem a Fondem.
výdaje na reprezentaci	-47 tis. Kč	Úspora dosažená vysoce restriktivním přístupem Úřadu k čerpání této rozpočtové kategorie.
ostatní služby	- 100 tis. Kč	
z toho drobný nehmotný majetek	- 100 tis. Kč	Úspora dosažena prostřednictvím prosté reprodukce výpočetní techniky Úřadu, která nevytlačila žádný nákup nového software.
mzdové výdaje celkem	- 2'167 tis. Kč	Úspora dosažena jak relativně vysoce restriktivním přístupem Úřadu k platovým podmínkám zaměstnanců, tak snížením absolutního počtu zaměstnanců Úřadu v průběhu roku 2003.
pojištění hrazené Úřadem celkem	- 894 tis. Kč	Jelikož výše výdajů Úřadu na sociální a zdravotní pojištění je přímo úměrné výši mezd, dosažená úspora pouze reflektuje odůvodnění uvedené u položky mzdových výdajů.
ostatní sociální náklady	- 54 tis. Kč	Úspora dosažena poklesem absolutního počtu zaměstnanců Úřadu při udržení stejných sociálních nákladů na jednotlivého

		zaměstnanec.
splátky návratných finančních výpomocí od státu	3 000 tis. Kč	Úspora reflektuje provedení výše komentované mimořádné splátky návratných finančních výpomocí ve výši přebytku hospodaření let minulých, kterou zároveň došlo k předčasné úhradě splátek spadajících mimo jiné do následující části kalendářního roku 2003. V souladu s tímto Úřad v průběhu roku 2003 a z prostředků určených na výdaje roku 2003 provedl pouze splátku finanční výpomoci ve výši 3 mil. Kč namísto 6 mil. Kč.

¹⁾ Záporným znaménkem jsou označeny pozitivní difference skutečných výdajů oproti výdajům plánovaným rozpočtem, tedy úspory.

VI.
**Poskytování informací podle zákona č.106/1999 Sb., o svobodném
přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů**

Preambule

Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (dále jen „Úřad“) bylo v roce 2003 podáno celkem 80 písemných žádostí, stížností či dalších podání v souladu se zněním zákona č. 106/99 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů. Tyto žádosti byly podány členy různých družstevních zálož, případně osobami, které tyto členy zastupují a dalšími osobami. Všechny žádosti podané zdejšímu Úřadu byly vyřízeny kladně, resp. nedošlo k odepření požadované informace, pouze v několika případech byl žadatel seznámen se skutečností, že Úřad není kompetentní k poskytnutí dané informace.

Naformátováno: Písmo: 11

Zpráva k poskytování informací podle zákona č.106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů

Z celkového počtu 80 učiněných písemných podání bylo 60 žádostí, 11 stížností a 9 ostatních podání (např. oznámení, výzvy, stanoviska, atd.).

Naformátováno: Písmo: 11

Tématicky dle problematiky lze rozčlenit jednotlivá podání takto:

- žádosti týkající se výplat náhrad ze Zajišťovacího fondu družstevních zálož v souladu se zněním zákona č. 212/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů
- žádosti týkající se výplat náhrad ze Zajišťovacího fondu družstevních zálož dědicům po oprávněných osobách
- žádosti ve věci probíhajících konkursních řízení, zejména jejich průběhů a výsledků
- stížnosti na jednání statutárních orgánů některých družstevních zálož
- žádosti ohledně přetrvávající problematiky určení členství či nečlenství v družstevní záložně
- dotazy týkající se připravovaných či schválených změn v zákoně č. 87/1995 Sb., o spořitelnicích a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů
- další podání.

Naformátováno: Odrážky a číslování

Tématem, které bylo v největší míře obsahem jednotlivých podání, byly výplaty náhrad ze Zajišťovacího fondu družstevních zálož v souladu se zněním zákona č. 212/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, spočívající v doplacení náhrad do výše 90% maximálně 400.000,-Kč, přičemž na tato podání Úřad reagoval ve větší míře za spolupráce právě s touto institucí. Druhým nejfrekventovanějším dotazem byla problematika vypořádání dědiců po oprávněných osobách.

Jednotlivá podání se týkala zejména družstevních zálož s nejvyšším počtem členů jako je např. I. Družstevní záložny, Českomoravské družstevní spořitelny, spořitelního a úvěrního družstva, Družstevní záložny PRIA, Rodinné záložny, spořitelního a úvěrního družstva, atd.

Vyřizování dotazů i jiných podnětů probíhalo též telefonicky nebo přímo osobně při návštěvách jednotlivých členů v sídle Úřadu, avšak již v menší míře než v letech předchozích. Za hlavní důvod tohoto jevu lze považovat uspokojení většiny oprávněných osob výplatami náhrad ve výši 90% vkladu maximálně 400.000,-Kč.

Závěrem uvádím, že z několika málo podání doručených Úřadu lze soudit, že existuje potencionální zájem o členství v některé z družstevních zálož vykonávajících svoji činnost bez omezení ze strany Úřadu. Toto lze hodnotit jako pozitivní jev v rámci ozdravení sektoru peněžního družstevnictví.