

# OVĚŘENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY

ověřované období 1.1.2013 - 31.12.2013

**Municipální finanční společnost a.s.**

**zkráceně MUFIS a.s.**

Jeruzalémská 964/4

110 00 Praha 1

Česká republika



## ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Název společnosti:	Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Praha 1, Jeruzalémská 964/4, PSČ 110 00
IČ:	60196696
Příjemce zprávy:	představenstvo společnosti
Ověřované období:	1.1.2013 – 31.12.2013
Předmět činnosti:	- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Součinnost osob: ze strany zadavatele:	Ing. Rudolf Kotrba – předseda představenstva Ing. Josef Vlk, CSc. – místopředseda představenstva Ing. Josef Vaník – předseda dozorčí rady JUDr. Lenka Loudová Ing. Alena Kochová - účetní
ze strany zhotovitele:	Ing. Václava Akšteinová – auditor, osvědčení KA ČR 1388 Ing. Michal Vondruška – asistent auditora, osvědčení KA ČR 3700
Zhotovitel:	AK AUDIT spol. s r.o. osvědčení KA ČR 285 IČ: 25634780 Americká 35/177 120 00 Praha 2
Obsah:	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Zpráva nezávislého auditora o ověření výroční zprávy a prověrce zprávy o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2013</li><li>2. Výroční zpráva za rok 2013, vč. zprávy o propojených osobách</li><li>3. Zpráva auditora o účetní závěrce za rok 2013</li><li>4. Účetní závěrka za rok 2013</li></ol>

# ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

## Příjemcem jsou akcionáři společnosti

Na základě provedeného auditu jsme dne 22.1.2014 vydali výrok k účetní závěrce k 31.12.2013, která je součástí této výroční zprávy.

### Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme soulad výroční zprávy společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** k 31.12.2013 s účetní závěrkou, která je přílohou této výroční zprávy. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** k 31.12.2013 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

### Zpráva o zprávě o vztazích mezi propojenými osobami

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** za rok končící 31.12.2013. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s AS č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** za rok končící 31.12.2013 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

V Praze dne 26.3.2014


Ing. Václava Akšteina  
auditor, osvědčení KA ČR č. 1388

AK AUDIT spol. s r. o., Americká 35/177, Praha 2  
osvědčení KA ČR č. 285

**M U F I S**

Municipální finanční společnost a.s.

**VÝROČNÍ ZPRÁVA**

**2013**



**Obsah****Strana**

Základní charakteristika MUFIS	3
Akcionáři a akcie MUFIS	4
Orgány MUFIS	4
Program financování municipální infrastruktury – celkové výsledky a další vývoj činnosti	5
Informace o činnosti MUFIS v roce 2013	8
Výsledky hospodaření MUFIS v roce 2013	11
Návrh na vypořádání výsledku hospodaření za rok 2013	12
Zpráva dozorčí rady MUFIS	13
Zpráva představenstva MUFIS o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období r. 2013	14
Zpráva auditora	

**Přílohy:**

Účetní závěrka za rok 2013 ověřená auditorem



## Základní charakteristika MUFIS

Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s. (dále též „MUFIS“) byla založena dne 15.4.1994 jako účelová organizace na podporu rozvoje financování municipální sféry.

Původní činnost MUFIS vycházela z Programové dohody k financování municipální infrastruktury (dále též „Programová dohoda“), která byla podepsána mezi vládou České republiky, vládou Spojených států amerických a MUFIS dne 16.5.1994 v rámci realizace amerického rozvojového projektu Housing Guaranty Program (dále též „HGP“). Realizaci Programové dohody byla pověřena za americkou stranu Agentura pro mezinárodní spolupráci (dále též „USAID“) a za českou stranu MUFIS jako oficiální vypůjčovatel.

V letech 1995 -1998 MUFIS postupně převzal tři půjčky v celkové výši 44 mil. USD, které vytvořily základ programového fondu. Z něho byly podle podmínek Programové dohody poskytovány spolupracujícím komerčním bankám dlouhodobé zdroje na krytí úvěrů pro města a obce ČR k financování jejich projektů souvisejících s bydlením. Splátky těchto úvěrů se vracely zpět do programového fondu, kde sloužily jednak k úhradám splátek jistin, úroků a dalších poplatků USAID, jednak k poskytování dalších úvěrů. Úvěry poskytnuté v souladu s Programovou dohodou umožnily řadě obcí a měst realizovat více než stovku významných projektů v oblasti municipální infrastruktury v celkové hodnotě více než 1,4 mld. Kč. Veškeré závazky, které MUFIS vznikly vůči USAID přijetím půjček, MUFIS splatil v lednu 2012. Pokud jde o pohledávky MUFIS z titulu úvěrů poskytnutých prostřednictvím spolupracujících bank, byly k 31.12.2013 všechny uhrazeny - s výjimkou pohledávek za dvěma bankami v konkurzu resp. likvidaci, tj. za Moravia bankou, a.s. v likvidaci (k 31.12.2013 pohledávka činila 36,33 mil. Kč) a Union Bankou a.s. „v likvidaci“ (k 31.12.2013 pohledávka činila 13,45 mil. Kč).

V roce 2003 byla s cílem využít volné zdroje MUFIS uzavřena mezi Ministerstvem financí, Státním fondem životního prostředí České republiky a MUFIS Dohoda o využití finančních zdrojů Housing Guaranty Programu na akce pro ochranu životního prostředí, na základě které MUFIS poskytl Státnímu fondu životního prostředí ČR (dále též „SFŽP“) půjčku v celkové výši 500 mil. Kč na financování projektů, přispívajících k ochraně a zlepšování životního prostředí. Zůstatek nesplacené jistiny této půjčky k 31.12.2013 činil 50 mil. Kč. Tato půjčka by měla být SFŽP splacena v r. 2014.

V roce 2009 přijal MUFIS záměr vytvořit spolu s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a. s. (dále též „ČMZRB“) společný úvěrový fond (dále též „SÚF“) na financování municipálních úvěrů. Vznik a fungování SÚF bylo upraveno Dohodou mezi MUFIS a ČMZRB o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů (dále též „Dohoda o SÚF“) podepsanou dne 27.8.2009. Dodatek č. 1 z 2.6.2010 rozšířil okruh infrastrukturních projektů. Dodatek č. 2 z 20.8.2012 pak umožnil poskytovat úvěry jak s pevnou, tak pohyblivou úrokovou sazbou a zvýšil maximální hranici úvěru na 40 mil. Kč.

MUFIS nemá žádné organizační složky v tuzemsku ani v zahraničí a nemá ani vlastní zaměstnance. Svou činnost MUFIS zajišťuje na smluvním základě prostřednictvím ČMZRB a prostřednictvím dalších externích organizací.



## Akcie a akcionáři MUFIS

Základní kapitál MUFIS činí 1 mil. Kč a je rozdělen na 100 akcií znějících na jméno. Akcie jsou nedělitelné a veřejně neobchodovatelné (neregistrované).

Akcionáři společnosti	Akciový podíl
* Ministerstvo financí	49 %
* ČMZRB	49 %
* Svaz měst a obcí ČR	2 %
Počet akcií v držení členů managementu:	0

Uvedená struktura akcionářů a jejich podílů ve společnosti je platná od 27.3.1995 a ani v průběhu roku 2013 nedošlo k žádným změnám.

## Orgány MUFIS

Složení řídicích orgánů MUFIS bylo k 31.12.2013 následující:

### Představenstvo

#### Předseda představenstva

- Ing. Rudolf Kotrba, za Ministerstvo financí

#### Členové představenstva

- Ing. Josef Vík, CSc., místopředseda představenstva, za Ministerstvo pro místní rozvoj
- ing. et ing. Lubomír Chaloupka, PhD., za Ministerstvo financí
- Ing. Jaromír Pekař, místostarosta města Turnov, za Svaz měst a obcí ČR
- Ing. Miroslav Vele, za Ministerstvo pro místní rozvoj

### Dozorčí rada

#### Předseda dozorčí rady

- Ing. Josef Vaník, za ČMZRB

#### Členové dozorčí rady

- Ing. Dana Stulířová, místopředsedkyně dozorčí rady, za Ministerstvo financí
- Ing. Stanislav Cysař, za Ministerstvo pro místní rozvoj
- Ing. Věra Dědková, za Ministerstvo financí
- Ing. Milan Hruban, za ČMZRB
- Jaromír Jech, za Svaz měst a obcí ČR



### **Změny ve složení orgánů společnosti v průběhu roku 2013**

V představenstvu: v červnu 2013 Ing. Marie Bílková požádala o uvolnění z funkce člena představenstva, na její místo byl dne 26.9.2013 dozorčí radou zvolen na další funkční období ing. et ing. Lubomír Chaloupka, PhD.

V dozorčí radě: ve složení členů nedošlo k faktické změně, Ing. Stanislav Cysař byl valnou hromadou dne 16.5.2013 znovu zvolen za člena dozorčí rady na další funkční období.

Členům ani předsedům orgánů MUFIS nejsou v souvislosti s výkonem jejich funkcí poskytovány žádné finanční ani jiné odměny.

## **Program financování municipální infrastruktury a další vývoj činnosti**

Program financování municipální infrastruktury realizovaný MUFIS byl původně započat jako naplňování Programové dohody k financování municipální infrastruktury, která byla podepsána mezi vládou České republiky, vládou Spojených států amerických a MUFIS v r. 1994 v rámci realizace amerického rozvojového projektu Housing Guaranty Program. Později se záměr financovat municipální infrastrukturu rozšířil o vlastní aktivity MUFIS, v rámci kterých využívá volné prostředky, které získal svou činností. Jde o půjčku MUFIS, poskytnutou SFŽP v r. 2003-2004 na financování projektů přispívajících k ochraně a zlepšování životního prostředí, a vytvoření Společného úvěrového fondu spolu s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a.s. na financování infrastrukturních projektů měst a obcí České republiky v r. 2009.

### **Programová dohoda k financování municipální infrastruktury - HGP (MUFIS a USAID)**

Původní činnost MUFIS vycházela z Programové dohody k financování municipální infrastruktury a z její přílohy - Programu financování municipální infrastruktury (dále též „Program“). MUFIS poskytoval úvěry prostřednictvím spolupracujících komerčních bank konečným příjemcům, kterými byly města a obce ČR a později též komunální podniky zajišťující provoz v příslušné oblasti infrastruktury, pokud obec byla jejich zřizovatelem a měla v nich většinový podíl vlastnictví.

Finanční zdroje získané na základě Programové dohody byly použity na výstavbu a rekonstrukce inženýrských sítí, zejména vodovodních vč. instalací příslušné měřicí techniky, na kanalizace a čistírny odpadních vod, plynofikace obcí, vylepšování nebo konverzi topných systémů apod.

Okruh spolupracujících bank a jejich aktivity se v průběhu realizace Programu měnily v souvislosti s vývojem bankovního sektoru v ČR. Rámcové smlouvy o spolupráci při realizaci Programu byly uzavřeny celkem se 14 spolupracujícími komerčními bankami. Aktivně se na realizaci Programu postupně podílelo 11 bank







Výsledky realizace Programu lze shrnout takto:

- V letech 1995–1998 převzal MUFIS tři půjčky od soukromých amerických investorů v celkové výši 44 mil. USD a získané finanční prostředky využily k financování municipálních projektů v souladu s podmínkami Programové dohody.
- Celkově byly programové zdroje MUFIS poskytnuty k financování 122 projektů v souhrnném objemu přes 1,43 mld. Kč. Projekty byly realizovány ve 112 obcích a městech, v 7 případech byly příjemcem úvěrů místní podniky komunálního hospodářství spravující příslušnou oblast infrastruktury.
- V roce 2000 zástupci USAID konstatovali, že bylo dosaženo hlavních cílů a Program v ČR splnil svůj účel. Na základě toho se obě strany dohodly nenavyšovat dále půjčkový fond a ustoupily od plánovaného převzetí nových půjček od amerických investorů.
- V dalším období se činnost MUFIS soustředila na obsluhu již poskytnutých dílčích úvěrů, zajišťování plynulého inkasa jejich splátek a úhradu závazků vůči americkým investorům.
- V lednu 2012 MUFIS uhradil poslední splátku jistiny, úroků a dalších poplatků z poskytnutých půjček USAID. Tím byly vyrovnány veškeré finanční závazky MUFIS vůči americké straně.
- V průběhu roku 2013 byly uhrazeny všechny pohledávky MUFIS z titulu úvěrů poskytnutých prostřednictvím spolupracujících bank - s výjimkou pohledávek za dvěma bankami v konkurzu resp. likvidaci, tj. za Moravia bankou, a.s. v likvidaci (k 31.12.2013 pohledávka činila 36,33 mil. Kč) a Union Bankou a.s. „v likvidaci“ (k 31.12.2013 pohledávka činila 13,45 mil. Kč).

### Úvěr poskytnutý Státnímu fondu životního prostředí

Dne 29.8.2003 byla mezi Ministerstvem financí, Státním fondem životního prostředí a MUFIS uzavřena Dohoda o využití finančních zdrojů Housing Guaranty Programu na akce pro ochranu životního prostředí. Na základě této dohody MUFIS poskytl ze svých volných zdrojů půjčku SFŽP v celkové výši 500 mil. Kč, z toho v r. 2003 částku 335,2 mil. Kč a v r. 2004 částku 164,8 mil. Kč. Půjčka SFŽP již nespádala pod režim Programové dohody, nicméně Česká republika poskytovala MUFIS v souladu s Usnesením vlády ČR č. 617 ze dne 23.6.2003 dotaci ze státního rozpočtu - tzv. „poplatek HGP“, který částečně kryl náklady, jež MUFIS v souvislosti s půjčkou SFŽP vznikaly.

V průběhu června 2012 až ledna 2013 prováděl Nejvyšší kontrolní úřad (dále též „NKÚ“) v MUFIS a současně na Ministerstvu financí kontrolní akci č. 12/17 *Prostředky státního rozpočtu poskytnuté Municipální finanční společnosti a.s., peněžní prostředky se zárukou státu a majetková účast státu v této společnosti*. V lednu 2013 NKÚ předal MUFIS Kontrolní protokol č. 12/17. Druhou verzi protokolu určenou pro Ministerstvo financí obdrželo Ministerstvo financí. Kontrolní protokol č. 12/17 zpochybnil správnost hrazení tzv. „poplatku HGP“. Na poradě uskutečněné dne 27.5.2013 na Ministerstvu financí za účasti zástupců MUFIS a ČMZRB bylo dohodnuto, že MUFIS tento poplatek za r. 2013 a 2014 již nebude vůči státnímu rozpočtu uplatňovat.

Vláda ČR projednala Kontrolní závěr NKÚ č. 12/17 dne 21.8.2013 a přijala usnesení č. 651, ve kterém uložila uzavřít dodatek k Dohodě o využití finančních zdrojů HGP, ve kterém bude zakotveno, že „poplatek HGP“ za r. 2012 bude uhrazen v plné dohodnuté výši a poplatek za r. 2013 a 2014 již hrazen nebude. Dodatek č. 2 byl zúčastněnými stranami, tj. Českou republikou - Ministerstvem financí, MUFIS a SFŽP, uzavřen dne 21.10.2013. Dotace vyplacená dne 10.6.2013 ve výši 3 945 138,86 Kč představuje úhradu ve výši 6,5 p.a. % z objemu čerpané a nesplacené půjčky v 2. pol. 2012, což je rozdíl mezi úrokovou sazbou

hrazenou SFŽP a nezbytnými náklady MUFIS spojenými se získání a poskytnutím finančních prostředků, tj. cca 9 % p.a.

Splácení půjčky SFŽP bylo zahájeno v roce 2005 a je realizováno ve stanovených termínech. Konečná splatnost půjčky je 31.12.2014.

### **Společný úvěrový fond (SÚF)**

V r. 2009 MUFIS navázal na Program financování municipální infrastruktury vytvořením společného úvěrového fondu na základě Dohody o SÚF, kam poskytuje své volné prostředky s cílem jejich dalšího využití na rozvoj municipální infrastruktury. SÚF je představován odděleným systémem účtů pro vedení finančních prostředků sdružených MUFIS a ČMZRB. Jeho vytvoření neznamenovalo vznik žádného nového subjektu s vlastní právní subjektivitou, ani nové personální požadavky. Správou a poskytováním úvěrů ze SÚF byla pověřena na základě Dohody o SÚF ČMZRB. Úvěrové riziko, náklady a výnosy ze SÚF nesou MUFIS a ČMZRB v poměru svých podílů, kterými do sdružení vstupují (MUFIS 30%, ČMZRB 70 %).

Ze SÚF bylo v letech 2010-2013 poskytnuto celkem 9 úvěrů, z toho 2 úvěry byly k 31.12.2013 již zcela splaceny. Pohledávka MUFIS (30% poskytnutých úvěrů) z titulu nesplacených jistin zbývajících 7 úvěrů k 31.12.2013 činila 9 029 072,74 Kč. Dohoda o SÚF předpokládá, pokud nebude rozhodnuto jinak, že by poskytování nových úvěrů na jejím základě mělo být ukončeno k 31.12.2014. Celkový disponibilní rozsah zdrojů SÚF v období 2009 – 2014 se předpokládá ve výši cca 670 mil. Kč, přičemž podíl MUFIS by měl činit cca 200 mil. Kč a podíl ČMZRB cca 470 mil. Kč. Největší část volných finančních prostředků bude k dispozici v letech 2012 – 2014.

### **Další vývoj činnosti MUFIS**

V r. 2014 bude činnost MUFIS zaměřena na poskytování úvěrů ze SÚF, dokončení spolupráce se SFŽP a vymáhání pohledávek za Moravia bankou, a.s. v likvidaci a Union Bankou a.s. „v likvidaci“.

Další činností resp. využitím MUFIS se zabývala vláda ČR na svém jednání dne 21.8.2013 (usnesení č. 651), kde uvedla možnost vytvořit z MUFIS banku zvláštního určení, která by měla sloužit pro případ neočekávaného vývoje na finančních trzích, resp. pro krizové řízení v případě banky, která by se dostala do problémů. Na jednání vlády ČR dne 8.1.2014 bylo konstatováno, že Ministerstvo financí považuje MUFIS za vhodný subjekt pro případné budoucí využití jako banky zvláštního určení, neboť vyhovuje stávajícímu zákonnému požadavku podoby akciové společnosti ve vlastnictví státu a není v současné době zatížena jinými účely. Příprava konceptu banky zvláštního určení probíhá a její dokončení bude možné až po uzavření prací na transpozici směrnice o krizovém řízení bank. Konečné posouzení využití MUFIS jako banky zvláštního určení bude možné až v průběhu roku 2014.



## Informace o činnosti MUFIS v roce 2013



Činnost MUFIS se v r. 2013 soustředila zejména na tyto oblasti:

### 1) Péče o splácené úvěry poskytnuté prostřednictvím spolupracujících bank v rámci Programové dohody

V průběhu roku 2013 bylo ukončeno řádné splácení úvěrů od zbývajících spolupracujících bank.

### 2) Péče o nesplácené úvěry poskytnuté prostřednictvím spolupracujících bank v rámci Programové dohody

Trvalá pozornost byla věnována problematice tzv. ohrožených úvěrů, tj. pohledávek za bankami, které skončily v konkurzu/likvidaci. Celkový rozsah těchto pohledávek (jistiny a úroku) k 31.12.2013 činil 49,78 mil. Kč. Ke všem pohledávkám za bankami v konkurzu/likvidaci jsou vytvořeny opravné položky v plné výši a veškeré rizikové pohledávky jsou oprávkovány do 100 % jejich nominální hodnoty.

V případě Moravia banky, a.s. v likvidaci (pohledávka 36,325 mil. Kč, z toho pohledávka z jistiny 35,681 mil. Kč a pohledávka z úroků 0,644 mil. Kč) MUFIS obdržel v březnu 2013 rozsudek Vrchního soudu v Olomouci, kterým bylo potvrzeno rozhodnutí soudu první instance o zamítnutí žaloby MUFIS na určení práva na oddělené uspokojení. V návaznosti na to představenstvo MUFIS rozhodlo o podání dovolání, což se stalo 2.5.2013. Počátkem ledna 2014 MUFIS obdržel usnesení Nejvyššího soudu ČR ze dne 28.11.2013, kterým bylo dovolání odmítnuto. MUFIS své pohledávky bude moci napříště uplatňovat pouze spolu s ostatními věřiteli.

V případě Union Banky, a.s. „v likvidaci“ (pohledávka 13,451 mil. Kč, z toho pohledávka z jistiny ve výši 12,629 mil. Kč a pohledávka z úroků k datu prohlášení konkurzu 0,822 mil. Kč) byl rozsudkem Vrchního soudu v Olomouci ze dne 10. 3. 2011 potvrzen rozsudek soudu prvního stupně, tj. zamítnutí vyloučení pohledávek z konkursní podstaty a o určení práva na oddělené uspokojení. MUFIS své pohledávky nadále uplatňuje spolu s ostatními věřiteli v rámci částečných rozvrhů ve prospěch věřitelů Union Banky, a.s. „v likvidaci“. Během roku 2013 nebyly realizovány žádné nové částečné rozvrhy.

### 3) Péče o půjčku poskytnutou SFŽP

V roce 2013 pokračovalo, v souladu se smluvními podmínkami, splácení jistin a úroků všech jedenácti čerpaných tranší. K 31.12.2013 činil zůstatek nesplacené jistiny 50 mil. Kč.

Dotace ze státního rozpočtu (tzv. „poplatek HGP“) vyplacená dne 10.6.2013 ve výši 3 945 138,86 Kč představuje úhradu ve výši 6,5 p.a. % z objemu čerpané a nesplacené půjčky v 2. pol. 2012, což je rozdíl mezi úrokovou sazbou hrazenou SFŽP a nezbytnými náklady MUFIS spojenými se získáním a poskytnutím finančních prostředků, tj. cca 9 % p.a. Dotace za r. 2013 a 2014, s ohledem na Dodatek č. 2 k Dohodě o využití finančních zdrojů HGP podepsaný dne 29.8.2013, již vyplaceny nebudou.

### 4) Realizace úvěrů ze společného úvěrového fondu (SÚF)

Ze zdrojů SÚF nebyly v průběhu roku 2013 poskytnuty žádné nové úvěry, i když byly předloženy nabídky úvěrů do 17-ti zadávacích řízení. Celkem bylo k 31.12.2013 ze SÚF poskytnuto 9 úvěrů v celkové výši 45,6 mil. Kč (z toho skutečně načerpáno 45,2 mil. Kč), z toho zdroje MUFIS činily 13,7 mil. Kč (z toho skutečně načerpáno 13,6 mil. Kč). Úvěry poskytnuté v předcházejících letech byly již vyčerpány a jejich splácení probíhá v řádných



Závěrů byla financována municipální infrastruktura: kanalizace, čistírny odpadních vod, vodovody, zateplení mateřské školy a přístavba základní školy.

#### 5) Řešení volné zdroje MUFIS

Volné zdroje MUFIS byly v průběhu roku 2013 ukládány na termínované vklady. Objem volných prostředků uložených na termínovaných vkladech činil k 31.12.2013 celkem 153,5 mil. Kč, přičemž část prostředků byla uložena na termínovaných vkladech s možností výpovědi a část na termínovaných vkladech bez možnosti výpovědi.

#### 6) Implementace nového občanského zákoníku (NOZ) a zákona o obchodních korporacích (ZOK), které nabyly účinnosti k 1.1.2014

Orgány MUFIS se v průběhu r. 2013 několikrát zabývaly otázkami implementace NOZ a ZOK a odsouhlasily harmonogram činností, které je nutné realizovat, aby MUFIS splnil požadavky nové legislativy. Jde zejména o:

- přípravu nových stanov
- vytvoření samostatných internetových stránek MUFIS
- navýšení základního kapitálu ze stávajícího 1 mil. Kč na 2 mil. Kč (minimum pro a.s.)
- řešení otázky rezervního fondu apod.

Představenstvo uložilo zadat přípravu nových stanov MUFIS Advokátní kanceláři Felix a spol. a vytvoření webových stránek MUFIS zadat firmě QCM s.r.o.

#### 7) Zajištění činností MUFIS

Vzhledem k tomu, že MUFIS nemá vlastní zaměstnance, byly činnosti MUFIS zajišťovány na smluvním základě:

- ČMZRB zajišťovala činnosti směřující k realizaci pohledávek a závazků MUFIS a naplňování povinností MUFIS vyplývajících z obecně závazných právních předpisů,
- účetní činnosti zajišťovala společnost COREDA Audit, s.r.o.,
- některé právní činnosti zajišťovaly AK Wildt & Biolek a AK Felix a spol.,
- evidenci emise cenných papírů zajišťoval Centrální depozitář cenných papírů, a.s.,
- vytvořením a servisem webových stránek MUFIS byla pověřena společnost QCM s.r.o.,
- povinný audit provedla společnost AK AUDIT spol. s r.o.

#### 8) Poskytnutí součinnosti NKÚ a realizace závěrů Kontrolního protokolu č. 12/17

V průběhu června 2012 až ledna 2013 prováděl NKÚ v MUFIS a současně na Ministerstvu financí kontrolní akci č. 12/17 *Prostředky státního rozpočtu poskytnuté Municipální finanční společností a.s., peněžní prostředky se zárukou státu a majetková účast státu v této společnosti*. V lednu 2013 NKÚ předal MUFIS Kontrolní protokol č. 12/17. Druhou verzí protokolu určenou pro Ministerstvo financí obdrželo Ministerstvo financí.

Orgány MUFIS, tj. představenstvo i dozorčí rada se Kontrolním protokolem č. 12/17 zabývaly na svých jednání prakticky v průběhu celého roku 2013, projednaly jeho závěry a sledovaly rozhodnutí vlády ČR v této věci.

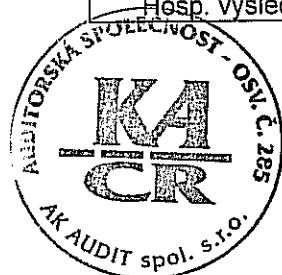
Vláda ČR projednala Kontrolní závěr NKÚ č. 12/17 dne 21.8.2013 a přijala usnesení č. 651, ve kterém uložila mpř. vlády a ministru financí dva úkoly:

- Uzavřít dodatek k Dohodě o využití finančních zdrojů HGP, ve kterém bude zakotveno, že „poplatek HGP“ za r. 2012 bude uhrazen v plné dohodnuté výši, a že poplatek za r. 2013 a 2014 již hrazen nebude. Dodatek č. 2 byl podepsán dne 21.10.2013
- zabývat se možností budoucího využití/přeměny MUFIS na banku zvláštního určení.

MUFIS žádá další opatření v návaznosti na Kontrolní závěr NKÚ č. 12/17 nepřijal a je připraven spolupracovat v případě rozhodnutí o přeměně společnosti na banku zvláštního určení.

## Výsledky hospodaření MUFIS v roce 2013

Údaje v tis. Kč k 31.12. účetního období	2013	2012	2011	2010	2009	2008
<b>Rozvaha</b>						
<b>Aktiva celkem</b>	215 833	214 218	239 165	299 321	350 627	398 710
Z toho:						
* dlouhodobé pohledávky	9 029	58 106	108 438	162 281	211 677	270 725
* krátkodobé pohledávky	53 056	56 806	61 195	68 089	75 916	81 567
* peníze na účtech	153 641	99 270	69 448	68 435	62 082	45 026
* ostatní aktiva	107	36	84	516	952	1 392
* krátkodobé finanční investice	0	0	0	0	0	0
<b>Pasiva celkem</b>	215 833	214 218	239 165	299 321	350 627	398 710
Z toho:						
* základní kapitál	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
* zákonný rezervní fond	200	200	200	200	200	200
* ostatní rezervy	0	1 366	2 458	4 146	4 107	4 031
* neuhrazená ztráta z min. let	0	0	0	0	0	0
* nerozdělení zisk z min. let	211 179	200 670	186 232	168 464	150 041	109 436
* hosp. výsledek za účet. období	2 890	10 509	14 438	17 767	18 424	40 604
* dlouhodobé závazky	0	0	0	95 194	154 342	225 266
* rezerva na daň z příjmu	0	0	0	3 736	4 626	4 478
* krátkodobé závazky	564	451	34 837	8 814	17 887	13 695
* ostatní pasiva	0	22	0	0	0	0
<b>Výkaz zisků a ztrát</b>						
Provozní výnosy	1	8 669	11 937	15 263	18 738	22 537
Provozní náklady	1 450	1 304	1 322	1 163	1 401	6 500
Tvorba rezerv	3	20	41	38	76	145
Tvorba opravných položek	0	0	0	0	0	0
Zúčtování rezerv a opravných položek	1 368	1 112	1 729	2 826	1 497	32 209
Provozní hospodářský výsledek	-84	8 457	12 303	16 888	18 758	48 101
Výnosové úroky	3 335	4 257	6 023	7 985	10 526	14 901
Nákladové úroky	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční náklady	3	839	9 240	15 177	59 977	926 490
Ostatní finanční výnosy	0	844	8 343	11 807	53 745	908 574
Hosp. výsledek z finanč. operací	3 332	4 262	5 126	4 615	4 294	-3 015
Mimořádné výnosy	0	0	0	0	0	0
Saldo zúčtování rezervy na daň a daňové povinnosti	0	0	0	0	0	4
Daň z příjmu	358	2 210	2 991	3 736	4 628	4 478
Hosp. výsledek za účet. období	3 248	12 719	17 429	21 503	23 052	45 086
Hosp. výsledek po zdanění	2 890	10 509	14 438	17 767	18 424	40 604



## Komentář k hospodaření MUFIS v roce 2013

Hospodářský výsledek roku 2012 - zisk ve výši 10 509 334,95 Kč byl v souladu s rozhodnutím valné hromady akcionářů konané dne 16.5.2013 zaúčtován jako nerozdělený zisk minulých let.

MUFIS v r. 2013 zaznamenal pokles příjmů z hospodaření společnosti oproti předcházejícím rokům. Je to dáno tím, že zbývající úvěry poskytnuté prostřednictvím spolupracujících bank byly během 1. pololetí 2013 splaceny a neplynou z nich další úroky, dále tím, že v souvislosti se splácením jistiny půjčky SFŽP se snížila výše inkasovaných úroků a že za r. 2013 již nebyla poskytnuta státní dotace ve formě „poplatku HGP“, která se vázala k půjčce SFŽP. Výnos ze SÚF spolu s výnosy z termínovaných vkladů nemohly při nízkých úrokových sazbách r. 2013 tomuto poklesu zamezit.

I přes pokles příjmů byl výsledek hospodaření MUFIS v r. 2013 kladný, zisk před zdaněním činil 2 889 793,34 Kč. Na daň z příjmu byla vytvořena rezerva ve výši 358 150,- Kč.

Od zpracování roční účetní závěrky za rok 2013 do vypracování výroční zprávy za rok 2013 nenastaly v hospodaření společnosti žádné významné skutečnosti.

Inkaso splátek jistin a úroků za rok 2014 se předpokládá realizovat dle uzavřených smluv.

Vzhledem ke skutečnosti, že společnost MUFIS v r. 2013 platila pravidelné měsíční zálohy na daň z příjmu z významně vyššího daňového základu (počítaného ze skutečnosti r. 2012), než jaký MUFIS skutečně dosáhl v r. 2013, vznikl přeplatek na dani z příjmu ve výši 2 600 400,- Kč, který bude na základě žádosti MUFIS vrácen.

## **Návrh na vypořádání výsledku hospodaření za rok 2013**

Po uzavření všech účetních operací skončilo hospodaření společnosti za účetní období roku 2013 ziskem ve výši 2 889 793,34 Kč.

Představenstvo MUFIS navrhuje celý výsledek hospodaření převést na účet nerozděleného zisku minulých let.



## Zpráva dozorčí rady MUFIS

Dozorčí rada na svém zasedání dne 26.3.2014 projednala roční účetní závěrku společnosti k 31.12.2013 a posoudila návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2013.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit předloženou roční účetní závěrku a návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2013 takto:

Položka	
Hospodářský výsledek běžného roku – zisk	2 889 793,34 Kč
Převod na účet nerozděleného zisku minulých let	2 889 793,34 Kč

V Praze dne 26. března 2014



Ing. Josef Vaník

předseda dozorčí rady MUFIS

**Zpráva představenstva  
Municipální finanční společnosti a.s. zkráceně MUFIS a.s.  
o vztazích mezi propojenými osobami  
za účetní období roku 2013**

**I. Propojené osoby**

Ovládaná osoba:

- Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s. se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00, IČ 60196696, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2517 (dále též „MUFIS“)

Ovládající osoba:

- **Česká republika - Ministerstvo financí** se sídlem Letenská 15, Praha 1, PSČ 118 10, IČ 6947, s podílem hlasovacích práv 49 %,
- **Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.** se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00, IČ 44848943, s podílem hlasovacích práv 49 % (dále též „ČMZRB“) – sama ovládaná Českou republikou zastoupenou těmito ministerstvy:
  - Ministerstvo průmyslu a obchodu se sídlem Na Františku 32, Praha 1, PSČ 110 15, IČ 47609109,
  - Ministerstvo pro místní rozvoj se sídlem Staroměstské nám. 6, Praha 1, PSČ 110 15, IČ 66002222,
  - Ministerstvo financí se sídlem Letenská 15, Praha 1, PSČ 118 10, IČ 6947,

Základní kapitál MUFIS činí 1 mil. Kč a je rozdělen na 100 akcií znějících na jméno. Akcie jsou nedělitelné a veřejně neobchodovatelné (neregistrované).

Akcionáři společnosti	Akciový podíl
* Ministerstvo financí	49 %
* ČMZRB	49 %
* Svaz měst a obcí ČR	2 %
Počet akcií v držení členů managementu:	0

Tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanoveními § 66a zákona č. 513/1991 Sb., resp. § 82 zákona č. 90/2012 Sb., obchodní zákoník, v platném znění a uvádí údaje za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 (dále „rozhodné období“). Ve zprávě jsou uvedeny všechny osoby ovládané stejnou ovládající osobou, tj. Českou republikou, s nimiž má MUFIS uzavřeny platné smluvní vztahy. Zpráva současně uvádí všechny smluvní vztahy platné k 31. prosinci 2013.





## II. Vztahy mezi ovládající a ovládanou osobou

**II. a** Smluvní vztahy mezi **MUFIS a Českou republikou – Ministerstvem financí** byly v rozhodném období upraveny těmito smluvními dokumenty:

Dohoda o využití finančních zdrojů Housing Guaranty Programu na akce pro ochranu životního prostředí

- Smluvní strany: Česká republika – Ministerstvo financí, Státní fond životního prostředí České republiky a Municipální finanční společnosti a.s.
- Datum uzavření: 29.8.2003
- Předmět ujednání: využití volných zdrojů MUFIS na financování akcí pro ochranu a zlepšování životního prostředí poskytnutím půjčky SFŽP

Dodatek č. 1 k Dohodě o využití finančních zdrojů Housing Guaranty Programu na akce pro ochranu životního prostředí

- Smluvní strany: Česká republika – Ministerstvo financí, Státní fond životního prostředí České republiky a Municipální finanční společnosti a.s.
- Datum uzavření: 16.4.2004
- Předmět ujednání: prodloužení termínu čerpání půjčky od MUFIS

Dodatek č. 2 k Dohodě o využití finančních zdrojů Housing Guaranty Programu na akce pro ochranu životního prostředí

- Smluvní strany: Česká republika – Ministerstvo financí, Státní fond životního prostředí České republiky a Municipální finanční společnosti a.s.
- Datum uzavření: 21.10.2013
- Předmět ujednání: dohoda o tom, že poslední poplatek bude uplatňována za r. 2012 a že poplatek za r. 2013 a 2014 již MUFIS na státním rozpočtu nebude uplatňovat

V rozhodném období došlo k ukončení poskytování dotací ze státního rozpočtu na úhradu nákladů spojených s poskytnutím úvěru Státnímu fondu životního prostředí ČR. Tuto skutečnost však nelze s ohledem na vývoj úrokových sazeb v rozhodném období považovat za újmu a společnost ukončení poskytování dotací akceptovala. MUFIS nevznikly dodatečné náklady ani rizika.

**II. b** Smluvní vztahy mezi **MUFIS a ČMZRB** jako ovládající osobou a současně osobou ovládanou Českou republikou byly v rozhodném období upraveny takto:

### Poskytování bankovních služeb MUFIS:

Smlouva o správě běžných účtů číslo 1/1999

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 16.4.1999
- Předmět ujednání: zřízení účtů souvisejících s realizací úvěrů poskytovaných na základě Programové dohody k financování municipálních úvěrů

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o správě běžných účtů číslo 1/1999

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 30.6.2011
- Předmět ujednání: zrušení účtů splacených úvěrů



Dodatek č. 2 ke Smlouvě o správě běžných účtů číslo 1/1999

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 17.12.2013
- Předmět ujednání: zrušení účtů splacených úvěrů

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2004/UE

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 14.12.2004
- Předmět ujednání: zřízení speciálního běžného účtu v korunách českých pro bezhotovostní operace

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2004/UE

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 15.11.2005
- Předmět ujednání: změna úročení

Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2004/UE

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 14.5.2009
- Předmět ujednání: vypuštění článku o elektronickém bankovníctví, který byl nahrazen Smlouvou o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB ze dne 14.5.2009

Dodatek č. 3 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2004/UE

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 6.12.2012
- Předmět ujednání: změna úročení

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB

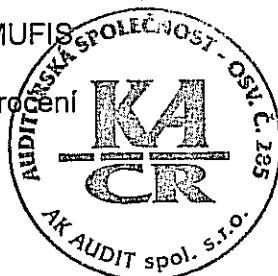
- Smluvní strany: ČMZRB a Municipální finanční společnost a. s.
- Datum uzavření: 14.5.2009
- Předmět ujednání: zřízení internetového bankovníctví k účtům MUFIS

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu „A“ číslo 08/2009/U

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 13.11.2009
- Předmět ujednání: zřízení a vedení speciálního běžného účtu pro bezhotovostní operace SÚF

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu „A“ číslo 08/2009/U

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 6.12.2012
- Předmět ujednání: změna úročení



## **Smluvní dokumenty související s vytvořením společného úvěrového fondu:**

Dohoda o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů (Dohoda o SÚF)

- Smluvní strany: MUFIS a ČMZRБ
- Datum uzavření: 27.8.2009
- Předmět ujednání: vytvoření sdružení právnických osob v podobě společného úvěrového fondu (SÚF), jež se řídí ustanoveními § 829 až 841 zákona č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku, o smlouvě o sdružení, který nemá vlastní způsobilost k právům a povinnostem, stanovení pravidel pro vytvoření, doplňování, řízení, využívání a vypořádání SÚF, ustanovení správce SÚF a stanovení podmínek pro poskytování úvěrů ze SÚF

Dodatek č. 1 k Dohodě o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů (Dohoda o SÚF)

- Smluvní strany: ČMZRБ a MUFIS
- Datum uzavření: 2.6.2010
- Předmět ujednání: rozšíření možností financování projektů municipalit

Dodatek č. 2 k Dohodě o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů (Dohoda o SÚF)

- Smluvní strany: ČMZRБ a MUFIS
- Datum uzavření: 20.8.2012
- Předmět ujednání: rozšíření možnosti poskytovat úvěry i s pohyblivou úrokovou sazbou a zvýšení maximální částky úvěru na 40 mil. Kč

## **Další smluvní dokumenty uzavřené mezi MUFIS a ČMZRБ**

Smlouva mandátní

- Smluvní strany: ČMZRБ a MUFIS
- Datum uzavření: 7.11.2012
- Předmět ujednání: výkon a obstarávání všech činností MUFIS jménem MUFIS a na jeho účet za úplatu a naplňování povinností MUFIS vyplývajících z obecně závazných předpisů

V rozhodném období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním předmětných smluvních dokumentů. Poskytnuté bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a MUFIS z nich nevznikly dodatečné náklady, rizika ani žádná újma.

Za činnosti prováděné ČMZRБ podle Smlouvy mandátní přísluší ČMZRБ měsíční odměna ve výši 30 tis. Kč (bez DPH), která je splatná jedenkrát ročně k poslednímu pracovnímu dni příslušného kalendářního roku.

Výše ročního poplatku za správu a řízení SÚF a za administraci úvěrů pro ČMZRБ je sjednána poměrnou částkou denního zůstatku nesplacených jistin poskytnutých úvěrů ze SÚF. Poplatek je nákladem sdružení



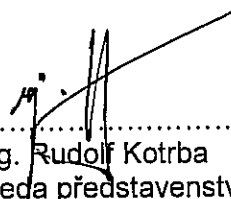
### III. Vztahy mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Smluvní vztahy mezi MUFIS a ostatními osobami ovládanými Českou republikou byly v rozhodném období upraveny smluvními dokumenty uvedenými v části II. - jde o ČMZRB, která je ovládající osobou MUFIS a současně osobou ovládanou Českou republikou, a Státní fond životního prostředí ČR. V zájmu jiných ovládaných osob nebyly učiněny žádné jiné právní úkony ani jiná opatření.

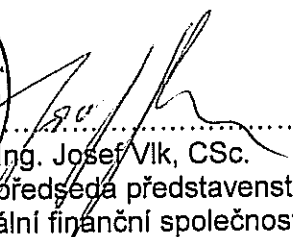
Úvěrový vztah mezi MUFIS a Státním fondem životního prostředí ČR pokračoval standardním způsobem.

V rozhodném období nedošlo ke vzniku žádné majetkové újmy v důsledku vztahů k ostatním ovládaným osobám, nevznikly dodatečné náklady ani rizika.

V Praze dne 26. března 2014

  
.....  
Ing. Rudolf Kotrba  
předseda představenstva  
Municipální finanční společnost a.s.



  
.....  
Ing. Josef Vlk, CSc.  
místopředseda představenstva  
Municipální finanční společnost a.s.

# **ZPRÁVA AUDITORA**

*ověřované období 1.1.2013 - 31.12.2013*

**Municipální finanční společnost a.s.**

**zkráceně MUFIS a.s.**

Jeruzalémská 964/4

110 00 Praha 1

Česká republika



# ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Název společnosti:	Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Praha 1, Jeruzalémská 964/4, PSČ 110 00
IČ:	60196696
Ověřované období:	1.1.2013 – 31.12.2013
Předmět činnosti:	- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Součinnost osob:	
ze strany zadavatele:	Ing. Rudolf Kotrba – předseda představenstva Ing. Josef Vlk, CSc. – místopředseda představenstva Ing. Josef Vaník – předseda dozorčí rady JUDr. Lenka Loudová Ing. Alena Kochová - účetní
ze strany zhotovitele:	Ing. Václava Akštejnová – auditor, osvědčení KA ČR 1388 Ing. Michal Vondruška – asistent auditora Radana Svačinová – asistent
Zhotovitel:	AK AUDIT spol. s r.o. osvědčení KA ČR 285 IČ: 25634780 Americká 177/35 120 00 Praha 2
Obsah:	
	1. Zpráva auditora o ověření účetní závěrky k 31.12.2013 pro akcionáře společnosti 2. Rozvaha k 31.12.2013 3. Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2013 – druhové členění 4. Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2013 – účelové členění 5. Příloha k účetní závěrce k 31.12.2013 6. Přehled o peněžních tocích k 31.12.2013 7. Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2013

# ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA O OVĚŘENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

pro akcionáře společnosti

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.**, která se skládá z rozvahy k 31.12.2013, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2013, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2013 a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2013 a přílohy této účetní závěrky která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

## Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

## Odpovědnost auditora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

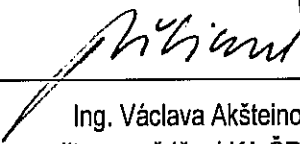
Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

## Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti **Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.** k 31.12.2013 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2013 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze dne 22.1.2014

  
Ing. Václava Akšteínová,  
auditor, osvědčení KA ČR č. 1388  
AK AUDIT spol. s r. o., Americká 35, Praha 2  
osvědčení KA ČR č. 285



# ROZVAHA

v plném rozsahu  
ke dni 31.12.2013  
(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

Municipální finanční společnost,  
a.s.  
Jeruzalémská 4  
Praha 1  
110 00

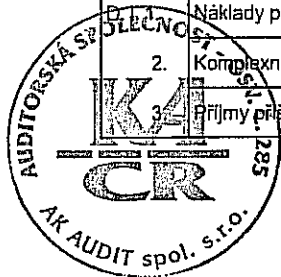


IČ
6 0 1 9 6 6 9 6

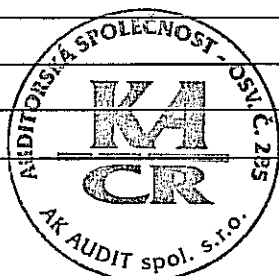
Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Mínulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.I.)	001	265 610	49 777	215 833	214 218
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (B.I. + B.II. + B.III.)	003				
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I. 1. až B.I.8.)	004				
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007				
4.	Ocenitelná práva	008				
5.	Goodwill	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II. 1. až B.II.9.)	013				
B. II. 1.	Pozemky	014				
2.	Stavby	015				
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016				
4.	Pěstítkelské celky trvalých porostů	017				
5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019				
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1. až B.III.7.)	023				
B.III.1.	Podíly - ovládaná osoba	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Půjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				



Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	031	265 503	49 777	215 726	214 182
C. I.	Zásoby (součet C. I.1. až C.I.6.)	032				
C. I. 1.	Materiál	033				
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034				
3.	Výrobky	035				
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036				
5.	Zboží	037				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (součet C.II. 1. až C.II.8.)	039	9 029		9 029	58 106
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040				50 000
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a účastníky sdružení	043	9 029		9 029	8 106
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
6.	Dohadné účty aktivní	045				
7.	Jiné pohledávky	046				
8.	Odložená daňová pohledávka	047				
C.III.	Krátkodobé pohledávky (součet C.III.1. až C.III.9.)	048	102 833	49 777	53 056	56 806
C.III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	100 177	49 777	50 400	51 393
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a účastníky sdružení	052	364		364	314
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
6.	Stát - daňové pohledávky	054	2 242		2 242	5 099
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	50		50	
8.	Dohadné účty aktivní	056				
9.	Jiné pohledávky	057				
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (součet C.IV.1 až C.IV.4)	058	153 641		153 641	99 270
C.IV.1.	Peníze	059	1		1	1
2.	Účty v bankách	060	153 640		153 640	99 269
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení (D.I.1. + D.I.3.)	063	107		107	36
	Náklady příštích období	064				
2.	Komplexní náklady příštích období	065				
3.	Příjmy příštích období	066	107		107	36



Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C.I.)	067	215 833	214 218
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V.)	068	215 269	212 379
A. I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	069	1 000	1 000
A. I.1.	Základní kapitál	070	1 000	1 000
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
3.	Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy (součet A. II.1 až A. II.5)	073		
A. II.1.	Emisní ážio	074		
2.	Ostatní kapitálové fondy	075		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	077		
5.	Rozdíly z přeměn společnosti	078		
6.	Rozdíly z ocenění při přeměnách společností	079		
A. III.	Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)	080	200	200
A. III.1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	081	200	200
2.	Statutární a ostatní fondy	082		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (A.IV.1. + A.IV.2.)	083	211 179	200 670
A. IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	211 179	200 670
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	085		
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období /+ -/	087	2 890	10 509
B.	Cizí zdroje (B.I. + B.II. + B.III. + B.IV.)	088	564	1 817
B. I.	Rezervy (součet B.I.1. až B.I.4.)	089		1 366
B. I.1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	090		
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	091		
3.	Rezerva na daň z příjmů	092		
4.	Ostatní rezervy	093		1 366
B. II.	Dlouhodobé závazky (součet B.II. 1. až B.II.10.)	094		
B. II.1.	Závazky z obchodních vztahů	095		
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	096		
3.	Závazky - podstatný vliv	097		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	098		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	099		
6.	Vydané dluhopisy	100		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	101		
8.	Dohadné účty pasivní	102		
9.	Jiné závazky	103		
10.	Odložený daňový závazek	104		



Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
B. III.	Krátkodobé závazky (součet B.III.1. až B.III.11.)	105	564	451
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	106	4	
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	107		
3.	Závazky - podstatný vliv	108		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	109	558	449
5.	Závazky k zaměstnancům	110		
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	111		
7.	Stát - daňové závazky a dotace	112		
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	113		
9.	Vydané dluhopisy	114		
10.	Dohadné účty pasivní	115	2	2
11.	Jiné závazky	116		
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (součet B.IV.1. až B.IV.3.)	117		
B.IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	118		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	119		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	120		
C. I.	Časové rozlišení (C.I.1 + C.I.2.)	121		22
C. I. 1.	Výdaje příštích období	122		22
2.	Výnosy příštích období	123		

Sestaveno dne: 22.1.2014

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: finanční činnost

Podpisový záznam:



# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni 31.12.2013

(v celých tisících Kč)



IČ
6 0 1 9 6 6 9 6

Název a sídlo účetní jednotky

Municipální finanční společnost,  
a.s.  
Jeruzalémská 4  
Praha 1  
110 00

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	Obchodní marže (I. - A.)	03		
II.	Výkony (II.1. až II.3.)	04		
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05		
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
3.	Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba (B.1. + B.2.)	08	1 413	1 289
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09		
2.	Služby	10	1 413	1 289
+	Přidaná hodnota (I. - A. + II. - B.)	11	-1 413	-1 289
C.	Osobní náklady (součet C.1. až C.4.)	12		
C. 1.	Mzdové náklady	13		
2.	Odměny členům orgánu společnosti a družstva	14		
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15		
4.	Sociální náklady	16		
D.	Daně a poplatky	17	37	15
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18		
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálů (III.1. + III.2.)	19		
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20		
2.	Tržby z prodeje materiálů	21		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodob. majetku a materiálů (F.1. + F.2.)	22		
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23		
2.	Prodaný materiál	24		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-1 365	-1 092
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	1	8 669
H.	Ostatní provozní náklady	27		
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření (zohlednění položek (+), až V.)	30	-84	8 457

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (součet VII.1. až VII.3.)	33		
VII.1.	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		844
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		834
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	3 335	4 257
N.	Nákladové úroky	43		
XI.	Ostatní finanční výnosy	44		
O.	Ostatní finanční náklady	45	3	5
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření (zohlednění položek VI. až P.)	48	3 332	4 262
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (Q.1. + Q.2.)	49	358	2 210
Q. 1.	- splatná	50	358	2 210
2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření - Q.)	52	2 890	10 509
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (S.1 + S.2)	55		
S. 1.	- splatná	56		
2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (XIII. - R. - S.)	58		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníků (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření - T)	60	2 890	10 509
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy - R.)	61	3 248	12 719

Sestaveno dne: 22.1.2014

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: finanční činnost

Podpisový záznam:



# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, účelové členění

v plném rozsahu

ke dni 31.12.2013

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

Municipální finanční společnost,  
a.s.  
Jeruzalémská 4  
Praha 1  
110 00



IČ
6 0 1 9 6 6 9 6

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb	01		
A.	Náklady prodeje	02		
*	Hrubý zisk nebo ztráta (I. - A.)	03		
B.	Odbytové náklady	04		
C.	Správní režie	05	1 413	1 217
II.	Jiné provozní výnosy	06	1	8 669
D.	Jiné provozní náklady	07	37	87
*	Provozní výsledek hospodaření (Zohlednění položek I. až D.)	08	-1 449	7 365
III.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	09		
E.	Prodané cenné papíry a podíly	10		
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (součet IV. 1. až IV.3.)	11		
IV.1.	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	12		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	13		
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	14		
V.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	15		
F.	Náklady z finančního majetku	16		
VI.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	17		844
G.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	18		834
H.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	19	-1 365	-1 092
VII.	Výnosové úroky	20	3 335	4 257
I.	Nákladové úroky	21		
VIII.	Ostatní finanční výnosy	22		
J.	Ostatní finanční náklady	23	3	5
IX.	Převod finančních výnosů	24		
K.	Převod finančních nákladů	25		
*	Finanční výsledek hospodaření (Zohlednění položek III. až K.)	26	4 697	5 354
L.	Daň z příjmů za běžnou činnost (L.1. + L.2.)	27	358	2 210
L. 1.	- splatná	28	358	2 210
2.	- odložená	29		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření - L.)	30	2 890	10 509

IČ: 60196696

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
X.	Mimořádné výnosy	31		
M.	Mimořádné náklady	32		
N.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (součet N.1. až N.2.)	33		
N. 1.	- splatná	34		
2.	- odložená	35		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (rozdíl X – M - N)	36		
O.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníků	37		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření - O)	38	2 890	10 509
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy - M.)	39	3 248	12 719

Sestaveno dne: 22.1.2014

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: finanční činnost

Podpisový záznam:



MUFIS a.s. r. 2013

Municipální finanční společnost a.s.  
Jeruzalémská 964/4  
110 00 Praha 1  
IČO: 60 19 66 96

## Příloha k účetní závěrce za rok 2013

Obsah:

1. **Obecné údaje**
  - 1.1 Popis účetní jednotky
  - 1.2 Průměrný počet zaměstnanců, Odměny členům statutárních orgánů
2. **Informace o účetních metodách a účetních zásadách a ostatní důležité informace**
3. **Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty**
  - 3.1 Pohledávky a závazky
  - 3.2 Vlastní kapitál
  - 3.3 Tvorba rezerv
  - 3.4 Výnosy





## 1. Obecné informace

### 1.1. Popis účetní jednotky

Název:	Municipální finanční společnost a.s., zkráceně MUFIS a.s.
Sídlo:	Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
Předmět činnosti:	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Datum vzniku:	15. dubna 1994
Akcionáři:	49% ČMZRB, a.s. 49% MF ČR 2% SMO ČR

#### Změny a dodatky v obchodním rejstříku:

V průběhu roku 2013 bylo provedeno několik zápisů do obchodního rejstříku týkajících se jak představenstva tak dozorčí rady:

- představenstvo: novým členem představenstva byl dozorčí radou zvolen ing. et ing. Lubomír Chaloupka
- dozorčí rada: znovuzvolen členem dozorčí rady byl Ing. Stanislav Cysař

Složení řídicích orgánů MUFIS a.s. bylo k 31. 12. 2013 následující:

#### Představenstvo

##### Předseda představenstva

- Ing. Rudolf Kotrba, Ministerstvo financí

##### Členové představenstva

- Ing. Josef Vlk, CSc., místopředseda, Ministerstvo pro místní rozvoj
- ing. et ing. Lubomír Chaloupka, Ministerstvo financí
- Jaromír Pekař, Svaz měst a obcí ČR
- Ing. Miroslav Vele, Ministerstvo pro místní rozvoj

#### Dozorčí rada

##### Předseda dozorčí rady

- Ing. Josef Vaník, ČMZRB, a.s.



Členové dozorčí rady

- Ing. Dana Stulírová, místopředsedkyně, Ministerstvo financí
- Ing. Stanislav Cysař, Ministerstvo pro místní rozvoj
- Ing. Věra Dědková, Ministerstvo financí
- Ing. Milan Hruban, ČMZRB, a.s.
- Jaromír Jech, Svaz měst a obcí ČR

Členům ani předsedům řídicích orgánů MUFIS a.s. nejsou v souvislosti s výkonem jejich funkcí poskytovány žádné finanční ani jiné odměny.

**1. 2. Průměrný počet zaměstnanců, odměny členům statutárních orgánů**

	r. 2012	r. 2013
průměrný počet zaměstnanců:	0	0
odměny členům statutárních orgánů	0	0

**2. Informace o účetních metodách a účetních zásadách**

Nehmotný dlouhodobý majetek, zásoby: společnost nevlastní

Hmotný dlouhodobý majetek: společnost nevlastní

Cenné papíry: - nakoupené se oceňují pořizovací cenou

- dlužné CP držené do splatnosti jsou oceněny reálnou hodnotou na základě informací odboru řízení aktiv a pasiv ČMZRB

Deriváty: - forwardy na zajištění reálné hodnoty – denní kurz ČNB

Způsob uplatnění při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu:

Účetní jednotka uplatňuje běžné denní kurzy vyhlášené ČNB ke dni uskutečnění účetního případu.

**Způsob stanovení opravné položky k majetku (pohledávky)**

Opravná položka se stanoví dle rozhodnutí představenstva společnosti, na základě vnitřního účetního pokynu. V r. 2013 nebyly žádné opravné položky k pohledávkám ani tvořeny ani zúčtovávány



## Ostatní důležité informace

### a) Sdružení společný úvěrový fond

V roce 2009 společnost MUFIS a.s. ve spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a.s. vytvořily na základě Dohody o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů (Dohoda o SÚF) společný úvěrový fond (SÚF).

V r. 2010 až 2013 bylo ze SÚF (program MUFIS 2) poskytnuto 9 úvěrů městům a obcím České republiky na podporu rozvoje municipální infrastruktury v celkové výši 45 622 610,00 Kč. Čerpáno k 31. 12. 2013 bylo 45 202 936,11 Kč. MUFIS a.s. do sdružení SÚF poskytla k 31. 12. 2013 prostředky ve výši 13 560 880,84 Kč, které představují 30% z celkového objemu hodnoty jistin půjčených jednotlivým municipalitám. V r. 2013 nebyly ze SÚF poskytnuty žádné nové úvěry.

Ze sdružení byly přijaty podíly na uhrazených jistinách z poskytnutých úvěrů ve výši:

v r. 2011 703 050,-- Kč

v r. 2012 1 657 441,80 Kč.

v r. 2013 2 171 316,30 Kč

Takže celková výše splacených podílů na jistinách činí 4 531 808,10 Kč.

- Ze sdružení SÚF připadlo na MUFIS a.s. ve smyslu smlouvy 30% veškerých nákladů a výnosů sdružení, což činilo za rok 2013 253 597,95 Kč nákladů reprezentovaných náklady na správu úvěrů SÚF a 364 256,90 Kč výnosů reprezentovaných úrokovými výnosy z poskytnutých úvěrů. Ze sdružení bylo v kalendářním roce 2013 připsáno na účet MUFIS a.s. 346 435,62 Kč s tím, že z této částky uhrazených úroků klienty se k r. 2012 vztahuje částka 41 699,83 Kč a k r. 2013 částka 304 735,79 Kč. Do r. 2014 zbývá k úhradě z předepsané částky úroků, částka 59 521,11 Kč.

### b) Kontrola NKÚ

V průběhu června 2012 až ledna 2013 prováděl NKÚ v MUFIS a.s. a současně na Ministerstvu financí kontrolní akci č. 12/17 *Prostředky státního rozpočtu poskytnuté Municipální finanční společnosti a.s., peněžní prostředky se zárukou státu a majetková účast státu v této společnosti*. V lednu 2013 NKÚ předal MUFIS a.s. Kontrolní protokol č. 12/17. Druhou verzí protokolu určenou pro MF obdrželo MF.

Kontrolní protokol č. 12/17 zpochybnil správnost hrazení tzv. „poplatku HGP“, který částečně kryl náklady, jež MUFIS a.s. vznikaly v souvislosti s půjčkou Státnímu fondu životního prostředí ČR (SFŽP). Na poradě uskutečněné dne 27.5.2013 na Ministerstvu financí za účasti zástupců MUFIS a.s. a Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. bylo dohodnuto, že MUFIS a.s. tento poplatek za r. 2013 a 2014 již nebude vůči státnímu rozpočtu uplatňovat. Závěry porady byly zapracovány do Dodatku č. 2 k Dohodě o využití zdrojů HGP na akce pro ochranu životního prostředí z 29.8.2003.

Vláda ČR projednala Kontrolní závěr NKÚ č. 12/17 dne 21. srpna 2013 a přijala usnesení č. 651, ve kterém uložila uzavřít Dodatek k Dohodě o využití finančních zdrojů HGP, ve kterém bude zakotveno, že „poplatek HGP“ za r. 2012 bude uhrazen v plné dohodnuté výši, a že poplatek za r. 2013 a 2014 již hrazen nebude. Dodatek byl zúčastněnými stranami, tj. Českou republikou - Ministerstvem financí, MUFIS a.s. a SFŽP, uzavřen dne 29.8.2013.



## 3. Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisků a ztrát

## 3.1. Pohledávky a závazky

## a) Pohledávky

	r. 2012	r. 2013
Pohledávky celkem	164 689 tis. Kč	111 862 tis. Kč
Z toho:		
Pohledávky dlouhodobé	58 106 tis. Kč	9 029 tis. Kč
Pohledávky krátkodobé	106 583 tis. Kč	102 833 tis. Kč
Z toho :		
Po lhůtě splatnosti	49 777 tis. Kč	49 777 tis. Kč
Opravné položky	49 777 tis. Kč	49 777 tis. Kč

## b) Závazky

	r. 2012	r. 2013
Závazky dlouhodobé	0 tis. Kč	0 tis. Kč
Závazky krátkodobé	451 tis. Kč	564tis. Kč
Z toho:		
Závazky po lhůtě splatnosti	0 tis Kč	0 tis. Kč

## 3.2 Vlastní kapitál

## a) Základní kapitál společnosti je tvořen akciemi a to:

	r. 2012	r. 2013
počet	100 ks	100 ks
druh	na jméno	na jméno
nominální výše	10 000 Kč	10 000 Kč

## b) rezervní fond

	r. 2012	r. 2013
rezervní fond	200 tis. Kč	200 tis. Kč

## c) Výsledek hospodaření

Výsledek hospodaření roku 2012 byl na základě rozhodnutí valné hromady z 16.5.2013 rozdělen následovně:

	r. 2012
Výsledek hospodaření běžného období:	10 509 334,95 Kč
Nerozdělený zisk minulých let:	10 509 334,95 Kč



Výsledek hospodaření r. 2013 zisk 2 889 793,34 Kč

### 3.3 Tvorba rezerv

#### a) Rezerva na ztráty z fondu cash flow

Byla tvořena ve výši 0,1%, 0,85% p.a. z výše nesplacených částek jistin poskytnutých půjček. Rezerva je tvořena úrokovým způsobem a výše tvoření rezervy je podchycena v samostatných přehledech o splátkách. V r. 2013 se provedlo zúčtování rezerv, vztahujících se k půjčkám, které byly splaceny. Vzhledem k tomu, že k 31. 12. 2013 jsou všechny půjčky splaceny (s výjimkou půjček Moravia bance a.s. v konkurzu a Union bance v konkurzu) nedošlo k žádné tvorbě rezerv.

	r. 2012	r. 2013
rezerva KZ	1 366 tis. Kč	0 tis. Kč
PZ	2 458 tis. Kč	1 366 tis. Kč
Tvorba	19 tis. Kč	3 tis. Kč
Čerpání	1 111 tis. Kč	1 369 tis. Kč

- c) Tvořena rezerva na daň z příjmu ve výši 358 150,-- Kč. V rozvaze bude tato částka kompenzovat zaplacené zálohy na daň z příjmu, a to v souladu s ustanovením § 58, odst. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb. v platném znění.
- d) V průběhu r. 2013 byly na daň z příjmu zaplacený zálohy ve výši 2 600 400,-- Kč a vytvořená rezerva na daň z příjmu r. 2013 je ve výši 358 150,- Kč. Rozdíl ve výši 2 242 250,-- (2 242 tis. Kč) je uveden jako pohledávka v části C.III. 6. – Stát – daňové pohledávky.

### 3.4 Výnosy

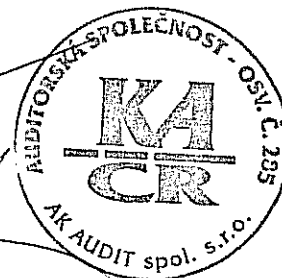
	r. 2012	r. 2013
a) výnosy úrokové	4 257 tis. Kč	3 335 tis. Kč
b) výnosy z CP	0 tis. Kč	0 tis. Kč
c) kurzové zisky	0 tis. Kč	0 tis. Kč
d) výnosy z přecenění RH závazků a FW	844 tis. Kč	0 tis. Kč
e) ostatní výnosy	8 669 tis. Kč	1 tis. Kč

V Praze: 22. ledna 2014

Zpracovala:  
COREDA Audit s. r.o.

Za MUFIS a.s.: Ing. Rudolf Kotrba  
předseda představenstva

Ing. Josef Vlk, CSc.  
místopředseda představenstva



# PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za období od 1.1.2013 do 31.12.2013

(v celých tisících Kč)

IČ: 60196696

Název a sídlo účetní jednotky

Municipální finanční společnost, a.s.

Jeruzalémská 4

Praha 1

110 00

Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	mínulém
P.	Stav peněžních prostředků (PP) a ekvivalentů na začátku účetního období	99 270	69 448
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (PROVOZNÍ ČINNOST)</b>			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	3 248	12 719
A.1.	Úprava o nepeněžní operace	-4 701	-5 349
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv(+) s vyj. zúst. ceny a dále umoř. opr. pol. k majetku		
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	-1 366	-1 092
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv, vyúčt. do výnosů -, do nákladů +		
A.1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku (-)		
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+), s vyj. kap., vyúčtované výnosové úroky (-)	-3 335	-4 257
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pr.kap.	-1 453	7 370
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	53 935	20 369
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-) au čas. rozlišení	53 844	55 436
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-) pu čas. rozl.	91	-35 067
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)		
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního maj. nespádající do PP a ekv.		
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimoř. položkami	52 482	27 739
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků (-)		
A.4.	Přijaté úroky (+)	3 335	4 257
A.5.	Zaplacená daň za běžnou činnost a za doměrky za minulé období (-)	-1 446	-2 174
A.6.	Příjmy a výdaje spojené s mimoř. úč. př. včetně daně z příjmů z mimoř. čin.		
A.7.	Přijaté dividendy a podíly na zisku (+)		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	54 371	29 822



Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv		
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv		
B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám		
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ</b>			
C.1.	Dopady změn dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků na PP a ekv.		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na PP a ekv.		
C.2.1.	Zvýšení PP a ekv. z titulu zvýšení základního kapitálu (RF) (+)		
C.2.2.	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům (-)		
C.2.3.	Další vklady PP společníků a akcionářů		
C.2.4.	Úhrada ztráty společnosti (+)		
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)		
C.2.6.	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zapl. srážkové daně (-)		
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	54 371	29 822
R.	Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období	153 641	99 270

Sestaveno dne: 22.1.2014

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: finanční činnost

Podpisový záznam:



# PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za období od 1.1.2013 do 31.12.2013  
(v celých tisících Kč)

IČ: 60196696

Název a sídlo účetní jednotky

Municipální finanční společnost, a.s.

Jeruzalémská 4

Praha 1

110 00

Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
<b>A. Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku (účet 411)</b>			
A.1.	Počáteční stav	1 000	1 000
A.2.	Zvýšení		
A.2.	Snížení		
A.3.	Konečný zůstatek	1 000	1 000
<b>B. Základní kapitál nezapsaný (účet 419)</b>			
B.1.	Počáteční stav		
B.2.	Zvýšení		
B.3.	Snížení		
B.4.	Konečný zůstatek		
<b>C. A. +/- B. se zohledněním účtu 252</b>			
C.1.	Počáteční zůstatek A. +/- B.	1 000	1 000
C.2.	počáteční zůstatek vlastních akcií a vlastních obchodních podílů		
C.3.	Změna stavu účtu 252		
C.4.	Konečný zůstatek účtu 252		
C.5.	Konečný zůstatek a. +/- B.	1 000	1 000
<b>D. Emisní ážio</b>			
D.1.	Počáteční stav		
D.2.	Zvýšení		
D.3.	Snížení		
D.4.	Konečný zůstatek		
<b>E. Rezervní fondy</b>			
E.1.	Počáteční stav	200	200
E.2.	Zvýšení		
E.3.	Snížení		
E.4.	Konečný zůstatek	200	200





IČ: 60196696

Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
F.	Ostatní fondy ze zisku		
F.1.	Počáteční zůstatek		
F.2.	Zvýšení		
F.3.	Snížení		
F.4.	Konečný zůstatek		
G.	Kapitálové fondy		
G.1.	Počáteční zůstatek		
G.2.	Zvýšení		
G.3.	Snížení		
G.4.	Konečný zůstatek		
H.	Rozdíly z přecenění nezahrnuté do výsledku hospodaření		
H.1.	Počáteční zůstatek		
H.2.	Zvýšení		
H.3.	Snížení		
H.4.	Konečný zůstatek		
I.	Zisk účetních období (účet 428 + zůstatek na straně D účtu 431)		
I.1.	Počáteční zůstatek	200 670	186 232
I.2.	Zvýšení	10 509	14 438
I.3.	Snížení		
I.4.	Konečný zůstatek	211 179	200 670
J.	Ztráta účetních období (účet 429 + zůstatek na straně MD účtu 431)		
J.1.	Počáteční zůstatek		
J.2.	Zvýšení		
J.3.	Snížení		
J.4.	Konečný zůstatek		
K.	Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	2 890	10 509

Seslaveno dne: 22.1.2014

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: finanční činnost

Podpisový záznam:

