

ZPRÁVA AUDITORA

ověřované období 1.1.2015 - 31.12.2015

MUFIS a.s.

Jeruzalémská 964/4

110 00 Praha

Česká republika

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

- Název společnosti: **MUFIS a.s.**
- Právní forma: akciová společnost
- Sídlo: Praha 1, Jeruzalémská 964/4, PSČ 110 00
- IČ: 601 96 696
- DIČ: CZ 601 96 696
- Ověřované období: 1. 1. 2015 – 31. 12. 2015
- Předmět činnosti:
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- Součinnost osob:
- ze strany zadavatele:
- Ing. Lukáš Trsek – předseda představenstva
 - Ing. Josef Vlk, CSc. – místopředseda představenstva
 - Ing. Milan Hruban – 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
 - Mgr. Lucie Vosátková – asistent
- Zhotovitel:
- AK AUDIT spol. s r.o.
 - osvědčení KA ČR 285
 - IČ: 256 34 780
 - Americká 35/177
 - 120 00 Praha 2
- Obsah:
1. Zpráva nezávislého auditora o ověření účetní závěrky pro akcionáře společnosti
 2. Rozvaha k 31.12.2015
 3. Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2015 – druhové členění
 4. Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2015 – účelové členění
 5. Příloha k účetní závěrce k 31.12.2015
 6. Přehled o peněžních tocích k 31.12.2015
 7. Přehled o vlastním kapitálu k 31.12.2015
 8. Výroční zpráva k 31.12.2015

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA O OVĚŘENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

pro akcionáře společnosti

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti **MUFIS a.s.**, IČO 601 96 696, která se skládá z rozvahy k 31.12.2015, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2015, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2015 a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti **MUFIS a.s.** jsou uvedeny v bodě I. přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti **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, pasiv společnosti MUFIS a.s. k 31.12.2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

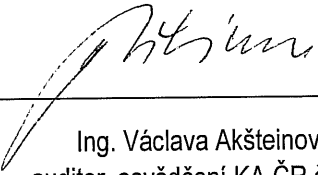
Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze dne 25.1.2016




Ing. Václava Akšteínová,
auditor, osvědčení KA ČR č. 1388
AK AUDIT spol. s r.o., Americká 35/177, Praha 2
osvědčení KA ČR č. 285

ROZVAHA

v plném rozsahu

ke dni 31.12.2015

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

MUFIS a.s.

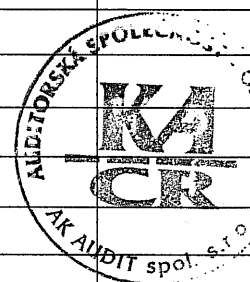
Jeruzalémská 4

Praha 1

110 00

IČ
6 0 1 9 6 6 9 6

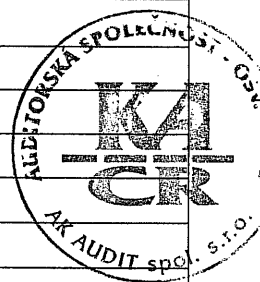
Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.I.)	001	265 179	42 512	222 667	216 638
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (B.I. + B.II. + B.III.)	003				
B. I.	Dlouhodobý 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 hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	016				
4.	Pěstitelské 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.	Zápůjčky 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				



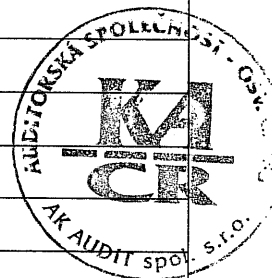
Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	031	265 165	42 512	222 653	216 295
C. I.	Zásoby (součet C. I.1. až C.I.6.)	032				
C. I. 1.	Materiál	033				
2.	Nedokončená výroba a polotovary	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	14 433		14 433	12 271
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040				
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky	043	14 433		14 433	12 271
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	42 780	42 512	268	1 461
C.III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	42 512	42 512		
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051				
4.	Pohledávky za společníky	052	268		268	286
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
6.	Stát - daňové pohledávky	054				1 175
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055				
8.	Dohadné účty aktivní	056				
9.	Jiné pohledávky	057				
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (součet C.IV.1 až C.IV.4)	058	207 952		207 952	202 563
C.IV.1.	Peníze	059	1		1	1
2.	Účty v bankách	060	207 951		207 951	202 562
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení (D.I.1. + D.I.3.)	063	14		14	343
D. I. 1.	Náklady příštích období	064				
2.	Komplexní náklady příštích období	065				
3.	Příjmy příštích období	066	14		14	343



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	222 667	216 638
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V.1. + A.V.2.)	068	221 288	215 732
A. I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	069	2 000	2 000
A. I. 1.	Základní kapitál	070	2 000	2 000
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.	Ážio	074		
2.	Ostatní kapitálové fondy	075		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	077		
5.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací	078		
6.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	079		
A. III.	Fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)	080	223	200
A. III. 1.	Rezervní fond	081	223	200
2.	Statutární a ostatní fondy	082		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (A.IV.1. + A.IV.2.)	083	213 509	213 069
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	213 509	213 069
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	085		
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období /+ -/	087	5 556	463
A. V. 2.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku /-/	088		
B.	Cizí zdroje (B.I. + B.II. + B.III. + B.IV.)	089	1 377	906
B. I.	Rezervy (součet B.I.1. až B.I.4.)	090	1 079	
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	091		
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	092		
3.	Rezerva na daň z příjmů	093	1 079	
4.	Ostatní rezervy	094		
B. II.	Dlouhodobé závazky (součet B.II. 1. až B.II.10.)	095		
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	096		
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	097		
3.	Závazky - podstatný vliv	098		
4.	Závazky ke společníkům	099		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	100		
6.	Vydané dluhopisy	101		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	102		
8.	Dohadné účty pasivní	103		
9.	Jiné závazky	104		
10.	Odložený daňový závazek	105		



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.)	106	298	906
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	107	5	477
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	108		
3.	Závazky - podstatný vliv	109		
4.	Závazky ke společníkům	110	292	428
5.	Závazky k zaměstnancům	111		
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	112		
7.	Stát - daňové závazky a dotace	113		
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	114		
9.	Vydané dluhopisy	115		
10.	Dohadné účty pasivní	116	1	1
11.	Jiné závazky	117		
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (součet B.IV.1. až B.IV.3.)	118		
B.IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	119		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	120		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	121		
C. I.	Časové rozlišení (C.I.1 + C.I.2.)	122	2	
C. I. 1.	Výdaje příštích období	123	2	
2.	Výnosy příštích období	124		



Sestaveno dne: 19.1.2016

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 31.12.2015

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

MUFIS 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 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	860	1 358
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	20	5
2.	Služby	10	840	1 353
+	Přidaná hodnota (I. - A. + II. - B.)	11	-860	-1 358
C.	Osobní náklady (součet C.1. až C.4.)	12		
C. 1.	Mzdové náklady	13		
2.	Odměny členům orgánů obchodní korporace	14		
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15		
4.	Sociální náklady	16		
D.	Daně a poplatky	17	18	30
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18		
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (III.1. + III.2.)	19		
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20		
2.	Tržby z prodeje materiálu	21		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodob. majetku a materiálu (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	-6 079	
IV.	Ostatní provozní výnosy	26		
H.	Ostatní provozní náklady	27		
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření (zohlednění položek (+), až V.)	30	5 201	-1 388

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		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	476	1 963
N.	Nákladové úroky	43		
XI.	Ostatní finanční výnosy	44		
O.	Ostatní finanční náklady	45	2	3
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření (zohlednění položek VI. až P.)	48	474	1 960
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (Q.1. + Q.2.)	49	119	109
Q. 1.	- splatná	50	119	109
2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření - Q.)	52	5 556	463
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 společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření - T)	60	5 556	463
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy - R.)	61	5 675	572



Sestaveno dne: 19.1.2016

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 31.12.2015

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

IČ
6 0 1 9 6 6 9 6

MUFIS 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 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	860	1 358
II.	Jiné provozní výnosy	06		
D.	Jiné provozní náklady	07	18	30
*	Provozní výsledek hospodaření (Zohlednění položek I. až D.)	08	- 878	-1 388
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		
G.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	18		
H.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	19	- 6 079	
VII.	Výnosové úroky	20	476	1 963
I.	Nákladové úroky	21		
VIII.	Ostatní finanční výnosy	22		
J.	Ostatní finanční náklady	23	2	3
IX.	Převod finančních výnosů	24		
K.	Převod finančních nákladů	25		
*	Finanční výsledek hospodaření (Zohlednění položek III. až K.)	26	6 553	1 960
L.	Daň z příjmů za běžnou činnost (L.1. + L.2.)	27		109
L. 1.	- splatná	28		109
2.	- odložená	29		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření - L.)	30	5 675	463



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	119	
N. 1.	- splatná	34	119	
2.	- odložená	35		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (rozdíl X – M - N)	36	-119	
O.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníků	37		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření - O)	38	5 556	463
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy - M.)	39	5 675	572



Sestaveno dne: 19.1.2016

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: finanční činnost

Podpisový záznam:

MUFIS



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

Příloha k účetní závěrce za rok 2015

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. Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

3.1 Pohledávky a závazky

3.2 Vlastní kapitál

3.3 Tvorba rezerv

3.4 Výnosy

MUFIS



1. Obecné informace

1.1. Popis účetní jednotky

Název:	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 2015 bylo provedeno několik zápisů do obchodního rejstříku týkajících se jak představenstva tak dozorčí rady:

- Představenstvo: členem představenstva byl v březnu znovu zvolen Ing. Rudolf Kotrba, který byl následně zvolen předsedou představenstva, v červnu Ing. Rudolf Kotrba na členství v představenstvu rezignoval a novým členem představenstva byl zvolen Ing. Lukáš Trsek, který byl následně zvolen předsedou představenstva.
- Dozorčí rada: v květnu uplynul mandát členkám dozorčí rady Ing. Daně Stulírové a Ing. Věře Dědkové, na jejich místa byly v září kooptovány, poté co jejich nominace byly schváleny Vládním výborem pro personální nominace, Ing. Petra Nusková, která následně byla zvolena místopředsedkyní dozorčí rady, a Mgr. Bc. Soňa Panáková.

Složení řídicích orgánů MUFIS a.s. bylo k 31. 12. 2015 následující:

Představenstvo

Předseda představenstva

- Ing. Lukáš Trsek, za Ministerstvo financí

Členové představenstva

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

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

- Ing. Milan Hruban, za ČMZRB, a.s.

Členové dozorčí rady

- Ing. Petra Nusková, místopředsedkyně, za Ministerstvo financí
- Ing. Přemysl Bosák, ČMZRB, a.s.
- Mgr. Pavel Drahovzal, za Svaz měst a obcí ČR
- Mgr. Bc. Soňa Panáková, za Ministerstvo financí
- Ing. Ivan Štern, za Ministerstvo pro místní rozvoj

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. 2014	r. 2015
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: společnost nevlastní

Deriváty: společnost nevlastní

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

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

Způsob stanovení opravné položky k majetku (pohledávky)

Opravná položka se stanoví dle rozhodnutí představenstva společnosti, na základě vnitřního účetního pokynu. V r. 2015 byly zúčtovány opravné položky k pohledávkám ve výši 7 265 025,35 Kč, a to z titulu částečného uspokojení z konkurzu Moravia Banky. Tímto zúčtováním byl významně pozitivně ovlivněn výsledek hospodaření za r. 2015.





Ostatní důležité informace

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 2015 bylo ze SÚF (program MUFIS 2) poskytnuto 11 úvěrů městům a obcím České republiky na podporu rozvoje municipální infrastruktury v celkové výši 73 622 610,00 Kč. Čerpáno k 31. 12. 2015 bylo 73 202 936,11 Kč, z toho MUFIS a.s. do sdružení SÚF poskytla k 31. 12. 2015 prostředky ve výši 21 960 880,84 Kč, které představují 30% z celkového objemu hodnoty jistin půjčených jednotlivým municipalitám.

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

v r. 2011	703 050,00 Kč
v r. 2012	1 657 441,80 Kč.
v r. 2013	2 171 316,30 Kč
v r. 2014	1 371 580,50 Kč
v r. 2015	1 624 602,67 Kč

Takže celková výše splacených podílů na jistinách činí 7 527 991,27 Kč.

- Ze sdružení SÚF připadlo na MUFIS a.s. ve smyslu smlouvy 30% veškerých nákladů a výnosů sdružení, což činilo za rok 2015 68 931,54 Kč nákladů reprezentovaných náklady na správu úvěrů SÚF a 268 490,23 Kč výnosů reprezentovaných úrokovými výnosy z poskytnutých úvěrů. Ze sdružení bylo v kalendářním roce 2015 připsáno na účet MUFIS a.s. 276 394,09 Kč s tím, že z této částky uhrazených úroků klienty se k r. 2015 vztahuje částka 222 450,09 Kč a k r. 2014 částka 53 944 Kč. Do r. 2016 zbývá k úhradě z předepsané částky úroků, částka 46 040,14Kč.

3. Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisků a ztrát

3. 1. Pohledávky a závazky

a) Pohledávky

	r. 2014	r. 2015
Pohledávky celkem	63 509 tis. Kč	57 213 tis. Kč
Z toho:		
Pohledávky dlouhodobé	12 271tis. Kč	14 433 tis. Kč
Pohledávky krátkodobé	51 238tis. Kč	42 781 tis. Kč
Z toho :		
Po lhůtě splatnosti	49 777 tis. Kč	42 512 tis. Kč
Opravné položky	49 777 tis. Kč	42 512 tis. Kč



b) Závazky

	r. 2014	r. 2015
Závazky dlouhodobé	0 tis. Kč	0 tis. Kč
Závazky krátkodobé	906 tis. Kč	300 tis. 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. 2014	r. 2015
počet	100 ks	100 ks
druh	na jméno	na jméno
nominální výše	20 000 Kč	20 000 Kč

b) rezervní fond

	r. 2014	r. 2015
rezervní fond	200 tis. Kč	223 tis. Kč

c) Výsledek hospodaření

Výsledek hospodaření roku 2014 byl na základě rozhodnutí valné hromady z 27.5.2015 rozdělen následovně:

	r. 2014
Výsledek hospodaření běžného období:	463 033,50 Kč
Nerozdělený zisk minulých let:	439 881,82 Kč
Navýšení rezervního fondu:	23 151,68 Kč

Výsledek hospodaření	r. 2015	<i>zisk</i>	5 556 478,07 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. 2015 jsou již všechny půjčky splaceny (s výjimkou půjček Moravia Bance a.s. v likvidaci a Union bance, a.s. „v likvidaci“) nedošlo k žádné tvorbě rezerv.

b) Tvořena rezerva na daň z příjmu ve výši 1 305 110,-- 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.

c) V průběhu r. 2015 byly na daň z příjmu zaplacený zálohy ve výši 226 500,-- Kč
a
vytvořená rezerva na daň z příjmu r. 2015 je ve výši 1 305 110,- Kč.

Rozdíl ve výši 1 078 610,-- (1 079 tis. Kč) je rezerva na daň z příjmu snižená o zaplacené zálohy a tato částka bude uvedena v části B.I. 3. – Rezerva na daň z příjmu.

3.4 Výnosy

	r. 2014	r. 2015
a) výnosy úrokové	1 963 tis. Kč	476 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	0 tis. Kč	0 tis. Kč
e) ostatní výnosy	0 tis. Kč	0 tis. Kč



V Praze: 19. ledna 2016

Zpracovala:
COREDA Audit s. r.o.

Za MUFIS a.s.: Ing. Lukáš Trsek
předseda představenstva

Ing. Josef Vlk, CSc.
místopředseda představenstva

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za období od 1.1.2015 do 31.12.2015

(v celých tisících Kč)

IČ: 60196696

Název a sídlo účetní jednotky

MUFIS a.s.

Jeruzalémská 4

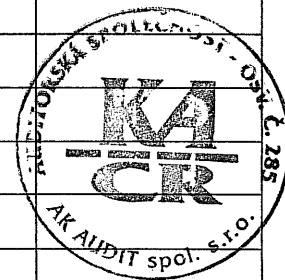
Praha 1

110 00



Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
P.	Stav peněžních prostředků (PP) a ekvivalentů na začátku účetního období	202 563	153 641
PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (PROVOZNÍ ČINNOST)			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	6 862	572
A.1.	Úprava o nepeněžní operace	-7 860	-1 963
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	-7 384	
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 (-)	-476	-1 963
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pr.kap.	-998	-1 391
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	4 843	47 392
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-) au čas. rozlišení	5 450	47 050
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-) pu čas. rozl.	-607	342
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	3 845	46 001
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků (-)		
A.4.	Přijaté úroky (+)	476	1 963
A.5.	Zaplacená daň za běžnou činnost a za doměrky za minulé období (-)	1 068	958
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	5 389	48 922

Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
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		
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ			
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 podílu na vlastním kapitálu společníkům (-)		
C.2.3.	Další vklady PP společníků a akcionářů		
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky (+)		
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	5 389	48 922
R.	Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období	207 952	202 563



Sestaveno dne: 19.1.2016

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: finanční činnost

Podpisový záznam:

Josef K.
E. Vojt.

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za období od 1.1.2015 do 31.12.2015
(v celých tisících Kč)

IČ: 60196696

Název a sídlo účetní jednotky

MUFIS a.s.

Jeruzalémská 4

Praha 1

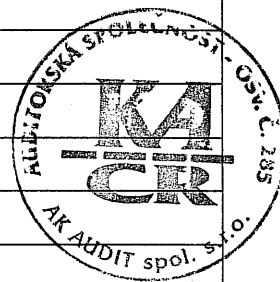
110 00



Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
A. Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku (účet 411)			
A.1.	Počáteční stav	2 000	1 000
A.2.	Zvýšení		1 000
A.2.	Snížení		
A.3.	Konečný zůstatek	2 000	2 000
B. Základní kapitál nezapsaný (účet 419)			
B.1.	Počáteční stav		
B.2.	Zvýšení		
B.3.	Snížení		
B.4.	Konečný zůstatek		
C. A. +/- B. se zohledněním účtu 252			
C.1.	Počáteční zůstatek A. +/- B.	2 000	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.	2 000	2 000
D. Emisní ážio			
D.1.	Počáteční stav		
D.2.	Zvýšení		
D.3.	Snížení		
D.4.	Konečný zůstatek		
E. Rezervní fondy			
E.1.	Počáteční stav	200	200
E.2.	Zvýšení	23	
E.3.	Snížení		
E.4.	Konečný zůstatek	223	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	213 069	211 179
I.2.	Zvýšení	440	2 890
I.3.	Snížení		1 000
I.4.	Konečný zůstatek	213 509	213 069
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	5 556	473



Sestaveno dne: 19.1.2016

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: finanční činnost

Podpisový záznam:

MUFIS a. s.

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2015



Základní charakteristika MUFIS a. s.	3
Akcie a akcionáři MUFIS a. s.	4
Orgány MUFIS a. s.	5
Program financování municipální infrastruktury a další vývoj činnosti	6
Informace o činnosti MUFIS a. s. v roce 2015	8
Výsledky hospodaření MUFIS a. s. v roce 2015	10
Návrh na vypořádání výsledku hospodaření za rok 2015	11
Zpráva dozorčí rady MUFIS a. s.	12
Zpráva představenstva MUFIS a. s. o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období r. 2015	13
Zpráva auditora	
Přílohy:	
Účetní závěrka za rok 2015 ověřená auditorem	



Základní charakteristika MUFIS a. s.

Společnost MUFIS a. s. byla založena v r. 1994 jako účelová organizace na podporu rozvoje financování municipální sféry. Původní název společnosti „Municipální finanční společnost a.s. zkráceně MUFIS a.s.“ byl rozhodnutím valné hromady konané dne 20. 5. 2014 upraven na „MUFIS a.s.“

Původní činnost MUFIS a.s. 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 a. s. dne 16. 5. 1994 v rámci realizace amerického rozvojového projektu Housing Guaranty Program (dále též „HGP“). Realizací Programové dohody byla pověřena za americkou stranu Agentura pro mezinárodní spolupráci (dále též „USAID“) a za českou stranu MUFIS a. s. jako oficiální vypůjčovatel.

V letech 1995-1998 MUFIS a. s. postupně převzala 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. Tyto úvěry 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 a. s. vznikly vůči USAID přijetím půjček, MUFIS a. s. splatila v lednu 2012. Pokud jde o pohledávky MUFIS a. s. z titulu úvěrů poskytnutých prostřednictvím spolupracujících bank, byly k 31. 12. 2015 všechny uhrazeny - s výjimkou pohledávek za dvěma bankami v konkurzu resp. v likvidaci, tj. za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci (k 31. 12. 2015 pohledávka činila 29,06 mil. Kč - v r. 2015 ČMZRБ přijala částečnou úhradu z konkurzu ve výši 7,27 mil. Kč) a Union bankou, a. s. „v likvidaci“ (k 31. 12. 2015 pohledávka činila 13,45 mil. Kč).

V roce 2003 byla s cílem využít volné zdroje MUFIS a.s. uzavřena mezi Ministerstvem financí, Státním fondem životního prostředí České republiky (dále též „SFŽP“) a MUFIS a.s. Dohoda o využití finančních zdrojů Housing Guaranty Programu na akce pro ochranu životního prostředí, na základě které MUFIS a. s. poskytla SFŽP půjčku v celkové výši 500 mil. Kč na financování projektů přispívajících k ochraně a zlepšování životního prostředí. Tato půjčka byla splacena k 31. 12. 2014.

V roce 2009 MUFIS a.s. vytvořila spolu s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a. s. (dále též „ČMZRБ“) společný úvěrový fond (dále též „SÚF“) na financování municipálních úvěrů. Vznik a fungování SÚF bylo upraveno Dohodou mezi MUFIS a. s. a ČMZRБ 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.

Valná hromada konaná dne 20. 5. 2014 schválila plné podřízení MUFIS a. s. zákonu č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích).

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

MUFIS a. s. byla v r. 2015 zařazena mezi tzv. strategické společnosti státu a její hospodářské výsledky jsou zařazeny do účetní konsolidace státu.

Akcie a akcionáři MUFIS a. s.



	Akcionáři MUFIS a. s.	Podíl na zákl. kapitálu	Počet akcií - kusů	Jmenovitá hodnota k 31. 12. 2015
1.	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s. Jeruzalémská 964/4, Praha 1	49 %	49	980 000,-
2.	Česká republika zastoupená Ministerstvem financí Letenská 15, Praha 1	49 %	49	980 000,-
3.	Svaz měst a obcí České republiky 5. května 1640/65, Praha 4	2 %	2	40 000,-
	Sumarizace	100 %	100	2 000 000,-

Akcie jsou nedělitelné a veřejně neobchodovatelné (neregistrované). Počet akcií v držení členů managementu je nula.

Uvedená struktura akcionářů a jejich procentuálního podílu na společnosti je platná od 27. 3. 1995, k navýšení jmenovité hodnoty akcií na stávající hodnoty došlo na základě rozhodnutí valné hromady konané dne 20. 5. 2014.

Orgány MUFIS a. s.

Složení řídicích orgánů MUFIS a. s. bylo k 31. 12. 2015 následující:

Představenstvo

Předseda představenstva

- Ing. Lukáš Trsek, za Ministerstvo financí

Členové představenstva

- Ing. Josef Vlk, CSc., místopředseda představenstva, za Ministerstvo pro místní rozvoj
- ing. et ing. Lubomír Chaloupka, PhD., za Ministerstvo financí
- Antonín Lízner, za Svaz měst a obcí ČR
- Ing. Miroslav Vele, za Ministerstvo pro místní rozvoj

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

- Ing. Milan Hruban, za ČMZR

Členové dozorčí rady

- Ing. Petra Nusková, místopředsedkyně dozorčí rady, za Ministerstvo financí
- Ing. Přemysl Bosák, za ČMZR
- Mgr. Pavel Drahovzal, za Svaz měst a obcí ČR
- Mgr. Bc. Soňa Panáková, za Ministerstvo financí
- Ing. Ivan Štern, za Ministerstvo pro místní rozvoj

Změny ve složení orgánů společnosti v průběhu roku 2015

Představenstvo: členem představenstva byl v březnu znovu zvolen Ing. Rudolf Kotrba, který byl následně zvolen předsedou představenstva, v červnu Ing. Rudolf Kotrba na členství v představenstvu rezignoval a novým členem představenstva byl zvolen Ing. Lukáš Trsek, který byl následně zvolen předsedou představenstva.

Dozorčí rada: v květnu uplynul mandát členkám dozorčí rady Ing. Daně Stulírové a Ing. Věře Dědkové, na jejich místa byly v září kooptovány, poté co jejich nominace byly schváleny Vládním výborem pro personální nominace, Ing. Petra Nusková, která následně byla zvolena místopředsedkyní dozorčí rady, a Mgr. Bc. Soňa Panáková.

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 a. s. byl započat jako naplňování Programové dohody k financování municipální infrastruktury, která byla podepsána mezi vládou České republiky, vládou Spojených států amerických a MUFIS a. s. v r. 1994 v rámci realizace amerického rozvojového projektu Housing Guaranty Program.

Později MUFIS a. s. své aktivity v oblasti financování municipální infrastruktury rozšířila o další, v rámci kterých využívá volné prostředky, které získala svou činností. V r. 2003-2004 MUFIS a. s. poskytla SFŽP půjčku ve výši 500 mil. Kč na financování projektů přispívajících k ochraně a zlepšování životního prostředí. V r. 2009 MUFIS a. s. vytvořila společně s ČMZRБ společný úvěrový fond, z něhož jsou poskytovány úvěry na financování infrastrukturních projektů měst a obcí České republiky.

Programová dohoda k financování municipální infrastruktury - HGP (MUFIS a. s. a USAID)

Veškeré závazky, které MUFIS a. s. vznikly vůči USAID přijetím půjček v návaznosti na Programovou dohodu k financování municipální infrastruktury, splatila MUFIS a.s. v lednu 2012. Pokud jde o pohledávky MUFIS a. s. z titulu úvěrů poskytnutých prostřednictvím spolupracujících bank, byly k 31. 12. 2015 všechny uhrazeny - s výjimkou pohledávek za dvěma bankami v konkurzu resp. v likvidaci, tj. za Moravia Bankou, a.s. v likvidaci (k 31. 12. 2015 pohledávka činila 29,06 mil. Kč) a Union bankou, a.s. „v likvidaci“ (k 31. 12. 2015 pohledávka činila 13,45 mil. Kč).



Úvěr poskytnutý Státnímu fondu životního prostředí

Dne 29. 8. 2003 byla mezi Ministerstvem financí, SFŽP a MUFIS a.s. uzavřena Dohoda o využití finančních zdrojů Housing Guaranty Programu na akce pro ochranu životního prostředí. Na základě této dohody MUFIS a.s. poskytla ze svých volných zdrojů půjčku SFŽP v celkové výši 500 mil. Kč. Půjčka SFŽP již nespádala pod režim Programové dohody. Náklady, které MUFIS a. s. v souvislosti s půjčkou vznikaly, částečně kryla Česká republika dotacemi poskytovanými do r. 2012. Splácení půjčky SFŽP bylo zahájeno v roce 2005 a ukončeno ke dni 31. 12. 2014.

Společný úvěrový fond (SÚF)

V r. 2009 MUFIS a. s. navázala na Program financování municipální infrastruktury vytvořením společného úvěrového fondu s ČMZRБ na základě uzavřené 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. s. a ČMZRБ. SÚF nemá vlastní právní subjektivitu, ani vlastní zaměstnance. Správou a poskytováním úvěrů ze SÚF je na základě Dohody o SÚF pověřena ČMZRБ. Úvěrové riziko, náklady a výnosy ze SÚF nesou MUFIS a. s. a ČMZRБ v poměru svých podílů, kterými do sdružení vstupují (MUFIS a. s. 30 %, ČMZRБ 70 %).

Dodatek č. 1 k Dohodě o SÚF z 2. 6. 2010 rozšířil okruh infrastrukturních projektů. Dodatek č. 2 z 20. 8. 2012 umožnil poskytovat úvěry jak s pevnou, tak s pohyblivou úrokovou sazbou a zvýšil maximální hranici úvěru na 40 mil. Kč. Dodatek č. 3 podepsaný 24. 10. 2014, který nabyl účinnosti 1. 11. 2014, upravil úročení účtu MUFIS a. s. určeného pro úvěry ze SÚF a snížil poplatek za správu a řízení SÚF.

Ze SÚF bylo v letech 2010-2015 poskytnuto celkem 11 úvěrů v celkové výši 73 622 610 Kč (z toho 30 % zdroje MUFIS a.s.). K 31. 12. 2015 již byly všechny úvěry načerpány, tři úvěry již byly také splaceny a u ostatních probíhá splácení.



Pokračování Programu MUFIS 2, který využívá prostředky SÚF na poskytování municipálních úvěrů, v r. 2016 bude záviset na rozhodnutí o využití MUFIS a. s. jako banky zvláštního určení, resp. překlenovací instituce – viz dále.

Další vývoj činnosti MUFIS a.s.

V r. 2016 bude činnost MUFIS a. s. zaměřena na péči o úvěry poskytnuté ze SÚF a na vymáhání pohledávek za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci a Union bankou, a. s. „v likvidaci“. Orgány MUFIS a. s. budou současně sledovat a dle potřeby reagovat na rozhodnutí vlády ČR ve věci dalšího využití MUFIS a. s. jako banky zvláštního určení, resp. překlenovací instituce.

Vláda ČR na svém jednání dne 21. 8. 2013 přijala usnesení č. 651, kde uvedla možnost vytvořit z MUFIS a. s. 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 a. s. za vhodný subjekt pro případné budoucí využití jako banky zvláštního určení. Přípravou transpozice Směrnice o ozdravných postupech a řešení problémů bank a obchodníků s cennými papíry (2014/59/EU, publikována v OJ 12. června 2014, tzv. „Směrnice BRRD“), na jejímž základě by měla být vytvořena banka zvláštního určení, resp. nově „překlenovací instituce“, se zabývá Ministerstvo financí.

Pokud nedojde k využití MUFIS a. s. jako banky zvláštního určení, resp. překlenovací instituce, bude společnost MUFIS a. s. – s ohledem na to, že úkoly, pro něž byla původně vytvořena, byly naplněny - řešit otázku další činnosti resp. existence, včetně otázky likvidace, převzetí nebo prodeje společnosti apod.

Ke dni zpracování této výroční zprávy za r. 2015 nebyla možnost případného využití MUFIS a. s. jako banky zvláštního určení, resp. překlenovací instituce, s definitivní platností vyloučena.

Informace o činnosti MUFIS a. s. v roce 2015



Původní činnost MUFIS a. s. vycházející z Programové dohody k financování municipální infrastruktury uzavřené v r. 1994 mezi vládou ČR, vládou USA a MUFIS a. s. byla ukončena v r. 2014. V r. 2012 MUFIS a.s. splatila úvěr USAID, v r. 2013 byly MUFIS a.s. splaceny úvěry poskytnuté spolupracujícím bankám s výjimkou úvěrů poskytnutých prostřednictvím bank v likvidaci, v r. 2014 byl MUFIS a. s. splacen úvěr poskytnutý SFŽP.

V r. 2013 byla vládou ČR otevřena otázka možného využití/přeměny společnosti MUFIS a. s. jako banky zvláštního určení, resp. tzv. překlenovací instituce, tato možnost je stále předmětem jednání.

Období r. 2015 bylo proto pro MUFIS a. s. především obdobím čekání na rozhodnutí vlády ČR o tom, zda společnost bude využita jako banka zvláštního určení, resp. tzv. překlenovací instituce, či nikoliv. MUFIS a. s. byla zařazena mezi tzv. strategické společnosti státu a její hospodářské výsledky jsou zařazeny do účetní konsolidace státu.

S ohledem na to MUFIS a. s. v r. 2015 nerozvíjela nové činnosti a zaměřila se na pokračování stávajících činností, tj. na poskytování municipálních úvěrů ze Společného úvěrového fondu vytvořeného spolu s ČMZRB a na vymáhání pohledávek za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci a Union bankou, a. s. „v likvidaci“.

a) Realizace úvěrů ze společného úvěrového fondu (SÚF)

V průběhu roku 2015 byla poptávka obcí po úvěrech, které je možné ze SÚF poskytovat, naprosto minimální; byly předloženy pouze 2 nabídky do výběrových řízení, ani v jednom případě nebyla nabídka zadavatelem vybrána. Ještě v polovině roku 2014 byla vybrána nabídka na poskytnutí úvěru ze SÚF ve výši 2,5 mil. Kč - vlivem zdržení přípravných prací na straně zadavatele však nebyla dosud smlouva o úvěru uzavřena. Celkem bylo v rámci SÚF dosud poskytnuto 11 úvěrů ve výši 73,6 mil. Kč, z toho 3 úvěry již byly splaceny, 7 úvěrů je spláceno, splácení jedenáctého úvěru bude zahájeno v lednu 2016.

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

Úvěry poskytnuté prostřednictvím spolupracujících bank v rámci Programové dohody byly splaceny k 4. 7. 2013 s výjimkou úvěrů poskytnutých prostřednictvím Moravia Banky, a. s. v likvidaci a Union banky, a. s. „v likvidaci“. Celkový rozsah nesplácených úvěrů (jistin a úroků) k 31. 12. 2015 činil 42,51 mil. Kč, z toho pohledávka za Moravia Bankou, a.s. v likvidaci činí 29,06 mil. Kč a pohledávka za Union bankou, a.s. „v likvidaci“ činí 13,45 mil. Kč. K těmto pohledávkám jsou vytvořeny opravné položky v plné výši a veškeré rizikové pohledávky jsou oprávkovány do 100 % jejich nominální hodnoty.

V obou případech byly vyčerpány možnosti domoci se odděleného uspokojení pohledávek a MUFIS a. s. své pohledávky může uplatňovat již jen v rámci částečných rozvrhů resp. vypořádání spolu s ostatními věřiteli.

Pokud jde o Moravia Banku, a. s. v likvidaci, Krajský soud v Ostravě na základě podnětu věřitelského výboru, ve kterém je MUFIS a. s. zastoupena, vydal dne 28. 8. 2015 usnesení, kterým byl povolen první částečný rozvrh, v rámci kterého MUFIS a. s. obdržela částku 7,27 mil. Kč, což je 20% z celkové přihlášené pohledávky ve výši 36,33 mil. Kč. Ve druhé polovině r. 2015 se věřitelský výbor zabýval stanovením pravidel pro prodej cenných papírů a pohledávky z majetku úpadce Moravia Banky, a. s. v likvidaci. K vlastnímu prodeji na základě výběru nejvyšší nabídky by mělo dojít v průběhu r. 2016. V r. 2016 se rovněž předpokládá uskutečnění dalšího částečného rozvrhu.

Pokud jde o pohledávku za Union bankou, a.s. „v likvidaci“, kontaktovala MUFIS a.s. správce konkurzní podstaty, který společnosti sdělil, že mu soud prodloužil lhůtu pro předložení konečné zprávy do 30. 11. 2016. Během r. 2015 nebyl realizován žádný nový částečný rozvrh



c) Péče o volné zdroje MUFIS a. s.

Volné zdroje MUFIS a. s., které aktuálně nejsou využity na úvěry ze SÚF, jsou ukládány na termínované vklady. Objem volných prostředků uložených na termínovaných vkladech k 31. 12. 2015 činil 207,5 mil. Kč, přičemž část prostředků byla uložena na termínovaných vkladech s možností výpovědi a část na termínovaných vkladech bez možnosti výpovědi.

d) Otázka využití MUFIS a. s. jako banky zvláštního určení

Vláda ČR se na svých jednáních dne 21. 8. 2013 a 8. 1. 2014 zabývala možností využít MUFIS a. s. v budoucnu jako banku zvláštního určení. Dle neoficiálních informací je MUFIS a. s. stále vedena mezi společnostmi, které jsou předmětem úvah o přeměně na banku zvláštního určení/překlenovací instituci. Ke dni zpracování této výroční zprávy nebyla možnost využití MUFIS a. s. jako banky zvláštního určení, resp. překlenovací instituce, s definitivní platností vyloučena.

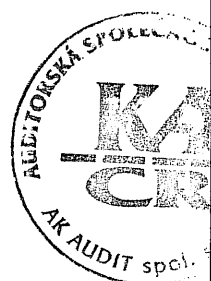
Zajištění činností MUFIS a. s.

Vzhledem k tomu, že MUFIS a. s. nemá vlastní zaměstnance, byly její činnosti v r. 2015 stejně jako v minulých letech zajišťovány na smluvním základě následujícími organizacemi:

- ČMZRB - činnosti směřující k realizaci pohledávek a závazků MUFIS a. s. a k naplňování povinností vyplývajících z obecně závazných právních předpisů,
- COREDA Audit, s. r. o. - účetní činnosti
- QCM s. r. o. - servis webových stránek MUFIS a. s.
- AK AUDIT spol. s r. o. - povinný audit společnosti
- Centrální depozitář cenných papírů, a. s. - evidence emise cenných papírů
- AK Wildt & Biolek – spolupráce při vymáhání pohledávek za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci a Union bankou, a. s. „v likvidaci“ (i když smlouva s AK trvá, MUFIS a. s. od r. 2015 již nehradí žádné paušální poplatky; služby, které by bylo nutné hradit ad hoc, nebyly v r. 2015 požadovány)

Výsledky hospodaření MUFIS v roce 2015

Údaje v tis. Kč k 31.12. účetního období	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
Rozvaha							
Aktiva celkem	222 667	216 638	215 833	214 218	239 165	299 321	350 627
Z toho:							
* dlouhodobé pohledávky	14 433	12 271	9 029	58 106	108 438	162 281	211 677
* krátkodobé pohledávky	268	1 461	53 056	56 806	61 195	68 089	75 916
* peníze na účtech	207 952	202 563	153 641	99 270	69 448	68 435	62 082
* ostatní aktiva	14	343	107	36	84	516	952
* krátkodobé finanční investice	0	0	0	0	0	0	0
Pasiva celkem	222 667	216 638	215 833	214 218	239 165	299 321	350 627
Z toho:							
* základní kapitál	2 000	2 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
* zákonný rezervní fond	223	200	200	200	200	200	200
* ostatní rezervy		0	0	1 366	2 458	4 146	4 107
* neuhrazená ztráta z min. let		0	0	0	0	0	0
* nerozdělení zisk z min. let	213 509	213 069	211 179	200 670	186 232	168 464	150 041
* hosp. výsledek za účet. období	5 556	463	2 890	10 509	14 438	17 767	18 424
* dlouhodobé závazky	0	0	0	0	0	95 194	154 342
* rezerva na daň z příjmu	0	0	0	0	0	3 736	4 626
* krátkodobé závazky	1 377	906	564	451	34 837	8 814	17 887
* ostatní pasiva	2	0	0	22	0	0	0
Výkaz zisků a ztrát							
Provozní výnosy	0	0	1	8 669	11 937	15 263	18 738
Provozní náklady	860	1 388	1 450	1 304	1 322	1 163	1 401
Tvorba rezerv	0	0	3	20	41	38	76
Tvorba opravných položek	0	0	0	0	0	0	0
Zúčtování rezerv a opravných položek	6 079	0	1 368	1 112	1 729	2 826	1 497
Provozní hospodářský výsledek	5 201	-1 388	-84	8 457	12 303	16 888	18 758
Výnosové úroky	476	1 963	3 335	4 257	6 023	7 985	10 526
Nákladové úroky	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční náklady	2	3	3	839	9 240	15 177	59 977
Ostatní finanční výnosy	0	0	0	844	8 343	11 807	53 745
Hosp. výsledek z finanč. operací	474	1 960	3 332	4 262	5 126	4 615	4 294
Mimořádné výnosy	0	0	0	0	0	0	0
Saldo zúčtování rezervy na daň a daňové povinnosti	0	0	0	0	0	0	0
Daň z příjmu	119	109	358	2 210	2 991	3 736	4 628
Hosp. výsledek za účet. období	5 675	572	3 248	12 719	17 429	21 503	23 052
Hosp. výsledek po zdanění	5 556	463	2 890	10 509	14 438	17 767	18 424



Komentář k hospodaření MUFIS a. s. v roce 2015

Hospodářský výsledek roku 2014 - zisk ve výši 463 033,50 Kč byl v souladu s rozhodnutím valné hromady akcionářů konané dne 27. 5. 2015 zaúčtován takto:

- 5% ročního čistého zisku, tj. 23 151,68 Kč, na navýšení rezervního fondu,
- 95 % ročního čistého zisku, tj. 439 881,82 Kč, na účet nerozděleného zisku minulých let

MUFIS a. s. v r. 2015 zaznamenala očekávaný pokles příjmů z hospodaření společnosti oproti předcházejícím rokům. Bylo to dáno tím, že úvěry poskytnuté prostřednictvím spolupracujících bank i půjčka poskytnutá SFŽP byly splaceny již v uplynulých letech a výnosy ze SÚF spolu s výnosy z termínovaných vkladů nemohly - při nízkých úrokových sazbách r. 2015 - poklesu zamezit. Jako velmi pozitivní je však nutné hodnotit aktivní vystupování MUFIS a. s. ve věřitelském výboru Moravia Banky, a. s. v likvidaci, které vedlo k tomu, že byl Krajským soudem povolen první částečný rozvrh, v rámci kterého MUFIS a. s. obdržela částku 7,27 mil. Kč, což je 20 % z celkové přihlášené pohledávky ve výši 36,33 mil. Kč.

S ohledem na uvedené byl výsledek hospodaření MUFIS v r. 2015 kladný, zisk před zdaněním činil 5 675 228,07 Kč. Na daň z příjmu byla vytvořena rezerva ve výši 1 305 110,- Kč.

Příjmy r. 2016 by mělo tvořit inkaso splátek jistin a úroků ze SÚF a předpokládaný příjem z dalšího částečného rozvrhu Moravia Banky, a.s. v likvidaci. Pokud jde o Union banku, a.s. „v likvidaci“, kde MUFIS a. s. nemá přímé zastoupení ve věřitelském výboru, je další částečný rozvrh velmi nejistý a nelze s ním předem počítat.

Vzhledem k tomu, že pravidelné zálohy na daň z příjmu jsou počítány z příjmů předcházejícího roku a tyto postupně klesají, vznikl MUFIS a. s. za r. 2014 přeplatek na dani ve výši 1 165 050 Kč, který byl MUFIS a.s. vrácen v r. 2015. V průběhu r. 2015 byly na daň z příjmu zaplacený zálohy ve výši 226 500,- Kč, vytvořená rezerva na daň z příjmu r. 2015 je ve výši 1 305 110,- Kč.

Návrh na vypořádání výsledku hospodaření za rok 2015

Po uzavření všech účetních operací skončilo hospodaření společnosti za účetní období roku 2015 ziskem ve výši 5 556 478,07 Kč.

Představenstvo MUFIS a. s. navrhuje výsledek hospodaření použít takto:

- část ročního čistého zisku ve výši 176 848,32 Kč na navýšení rezervního fondu,
- zbývající část ročního čistého zisku ve výši 5 379 629,75 Kč převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Poznámka: Stanovy společnosti přijaté v r. 2014 navýšily základní kapitál na celkovou částku 2 mil. Kč, s ohledem na to je nutné navýšit i rezervní fond. Dle § 28 odst. 2 Stanov se rezervní fond doplňuje ročním přídělem ve výši odpovídající 5 % ročního čistého zisku do té doby, než dosáhne výše 20 % základního kapitálu, tj. 400 tis. Kč. Výše rezervního fondu k 31. 12. 2015 činila 223 151,68 Kč, po navýšení o část ročního čistého zisku za r. 2015 bude činit 400 tis. Kč.




Zpráva dozorčí rady MUFIS

Dozorčí rada na svém zasedání dne 25. 1. 2016 projednala roční účetní závěrku společnosti k 31. 12. 2015 a posoudila návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2015 a části nerozděleného zisku minulých let.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit předloženou roční účetní závěrku a návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2015 a použití části nerozděleného zisku minulých let takto:

Položka	
Hospodářský výsledek běžného roku – čistý zisk	5 556 478,07 Kč
část ročního čistého zisku použít na navýšení rezervního fondu	176 848,32 Kč
zbývající část ročního čistého zisku převést na účet nerozděleného zisku minulých let	5 379 629,75 Kč

V Praze dne 25. ledna 2016


Ing. Milan Hruban
předseda dozorčí rady MUFIS a. s.



**Zpráva o vztazích
MUFIS a. s.
za účetní období roku 2015**

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanoveními § 82 a následujících zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) v platném znění. Ve zprávě jsou uvedeny všechny smluvní vztahy mezi MUFIS a. s. a ovládající osobou, tj. Českou republikou a Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a. s. a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou platné v účetním období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015.

I. Ovládaná a ovládající osoby

Ovládaná osoba:

- 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 2 mil. Kč a je rozdělen na 100 akcií znějících na jméno. Akcie jsou nedělitelné a veřejně neobchodovatelné (neregistrované).

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



Způsob a prostředky ovládnání MUFIS ovládající osobou:

Dle Stanov společnosti MUFIS je dozorčí rada tvořena dvěma zástupci Ministerstva financí, dvěma zástupci ČMZRB, jedním zástupcem Svazu měst a obcí ČR a jedním zástupcem Ministerstva pro místní rozvoj, tj. v dozorčí radě jsou tři zástupci ovládající osoby - České republiky a dva zástupci ovládající osoby - ČMZRB. Dozorčí rada volí pětičlenné představenstvo, kde byla v r. 2015 ovládající osoba - Česká republika zastoupena dvěma členy nominovanými Ministerstvem financí a dvěma členy nominovanými Ministerstvem pro místní rozvoj, tj. v představenstvu jsou čtyři členové nominovaní ovládající osobou – Českou republikou, přičemž jeden z nich je předsedou představenstva. ČMZRB tradičně svého zástupce do představenstva nenominuje.

V posledním účetním období, tj. od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015, nebyla učiněna na popud nebo v zájmu žádné z ovládajících osob nebo jimi ovládaných osob jednání, která by se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu MUFIS zjištěného podle poslední účetní závěrky.

V této souvislosti představenstvo MUFIS uvádí, že Česká republika v průběhu sledovaného období zkoumala a nadále zkoumá možnost využití/přeměny MUFIS na banku zvláštního určení, resp. překlenovací instituci, která je upravena Směrnicí o ozdravných postupech a řešení problémů bank a obchodníků s cennými papíry (2014/59/EU, publikována v OJ 12. června 2014, tzv. „Směrnice BRRD“).

MUFIS ze vztahů mezi ovládající a ovládanou osobou a ze vztahů s osobami ovládanými stejnou ovládající osobou nevznikly žádné výhody ani nevýhody a nevyplynula z nich žádná rizika.

II. Vztahy mezi ovládající a ovládanou osobou

II.a Smluvní vztahy mezi **MUFIS a Českou republikou – Ministerstvem financí** nebyly v rozhodném období upraveny žádným smluvním dokumentem. Účinnost smluv dříve uzavřených s Českou republikou – Ministerstvem financí skončila jejich naplněním, účinnost poslední z nich skončila ke dni 31. 12. 2014.

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

Dodatek č. 3 ke Smlouvě o správě běžných účtů číslo 1/1999

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 24. 3. 2015
- 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

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 23/2004/T

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 14. 12. 2004
- Předmět ujednání: smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- 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 ČMZRB
- 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: ČMZRB 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 infrastrukturálních projektů (Dohoda o SÚF)

- Smluvní strany: ČMZRB 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

Dodatek č. 3 k Dohodě o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturálních projektů (Dohoda o SÚF)

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS
- Datum uzavření: 24. 10. 2014, datum nabytí účinnosti 1. 11. 2014
- Předmět ujednání: úprava úročení účtu MUFIS určeného pro úvěry ze SÚF a snížení poplatku za správu a řízení SÚF

Další smluvní dokumenty uzavřené mezi MUFIS a ČMZRB

Smlouva mandátní

- Smluvní strany: ČMZRB 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 ČMZRB podle Smlouvy mandátní přísluší ČMZRB měsíční odměna ve výši 30 tis. Kč (bez DPH), která je splatná jedenkrát ročně k poslednímu pracovnímu dni příslušného kalendářního roku.

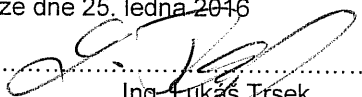
Výše ročního poplatku za správu a řízení SÚF a za administraci úvěrů pro ČMZRB je sjednána poměrnou částkou denního zůstatku nesplacených jistin poskytnutých úvěrů ze SÚF. Poplatek je nákladem sdružení.

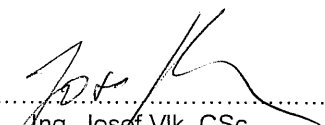
III. Vztahy mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

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. V zájmu jiných ovládaných osob nebyly učiněny žádné jiné právní úkony ani jiná opatření.

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

V Praze dne 25. ledna 2016


.....
Ing. Lukáš Trsek
předseda představenstva
MUFIS a.s.


.....
Ing. Josef Vlk, CSc.
místopředseda představenstva
MUFIS a.s.