

M U F I S a. s.

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2021



OBSAH

strana

1. Zpráva představenstva o činnosti společnosti MUFIS	3
1.1 Základní charakteristika MUFIS	3
1.2 Akcie a akcionáři MUFIS	4
1.3 Orgány MUFIS	5
1.4 Program financování municipální infrastruktury a další vývoj činnosti	6
1.5 Informace o činnosti MUFIS v roce 2021	7
1.6 Výsledky hospodaření MUFIS v roce 2021	8
1.7 Komentář k hospodaření MUFIS v roce 2021	9
1.8 Návrh na vypořádání výsledku hospodaření za rok 2021	9
2. Zpráva dozorčí rady MUFIS	10
3. Zpráva představenstva MUFIS o vztazích za účetní období roku 2021	11

1. Zpráva představenstva o činnosti společnosti MUFIS

1.1 Základní charakteristika MUFIS

Akciová společnost MUFIS byla založena v roce 1994 za účelem převzetí půjček poskytnutých USA – Housing Guarantee Program s tím, že takto získané prostředky bude prostřednictvím tuzemských spolupracujících bank dále půjčovat jednotlivým municipalitám. V rámci tohoto programu byly na základě Programové dohody USAID poskytnuty úvěry 112 municipalitám, včetně 7 komunálních podniků, v celkovém počtu 122 úvěrů a v celkové výši 1,43 mld. Kč. Veškeré povinnosti a závazky, které vyplývaly z Programové dohody s USAID, byly MUFIS vypořádány v lednu 2012.

Volné prostředky, které MUFIS svou činností získala, využívala na další obchodní činnost:

- v letech 2003 - 2004 MUFIS poskytla Státnímu fondu životního prostředí (dále jen „SFŽP“) půjčku ve výši 500 milionů Kč na financování projektů přispívajících k ochraně a zlepšování životního prostředí, půjčka byla k 31. 12. 2014 splacena;
- v roce 2009 MUFIS vytvořila společně s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou, a. s.* společný úvěrový fond (dále jen „SÚF“), z něhož bylo v letech 2010 – 2016 poskytnuto municipalitám celkem 11 úvěrů v souhrnné výši 73,6 mil. Kč, z čehož prostředky MUFIS činily 22 mil. Kč. Činnost SÚF byla ukončena k 31. 12. 2016.

MUFIS splnila účel, pro který byla v r. 1994 zřízena. V průběhu r. 2021 se věnovala již jen vymáhání nesplacených pohledávek za dvěma spolupracujícími bankami, tj. za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci a Union bankou, a. s. „v likvidaci“, jejichž celková výše k 31. 12. 2021 činila 38,1 mil. Kč.

Žádnou novou obchodní činnost MUFIS v roce 2021 nerealizovala.

MUFIS nemá žádné organizační složky v tuzemsku ani v zahraničí a nemá ani vlastní zaměstnance. Svou činnost MUFIS zajišťuje na smluvním základě prostřednictvím Národní rozvojové banky, a.s. (dále jen „NRB“) a prostřednictvím dalších externích organizací.

MUFIS je od r. 2015 zařazena mezi tzv. strategické společnosti státu a její hospodářské výsledky jsou zařazeny do účetní konsolidace státu.

*1. 9. 2021 došlo ke změně obchodního názvu firmy (názvu společnosti) Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. na **Národní rozvojová banka, a.s.** Uvedená změna nemá žádný dopad na právní subjektivitu banky a další identifikační údaje zůstaly beze změny.

1.2 Akcie a akcionáři MUFIS

	Akcionáři MUFIS	Podíl na zákl. kapitálu	Počet akcií - kusů	Jmenovitá hodnota k 31. 12. 2021
1.	Národní 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). Management společnosti MUFIS není držitelem žádných akcií.

Uvedená struktura akcionářů, včetně 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 v souvislosti s implementací nového občanského zákoníku a zákona o obchodních korporacích.

1.3 Orgány MUFIS

Složení řídicích orgánů MUFIS bylo k 31. 12. 2021 následující:

Představenstvo

Předseda představenstva

- Ing. Luděk Šrein, za NRB

Členové představenstva

- Antonín Lízner, za Svaz měst a obcí ČR

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

- Ing. Milan Hruban, za NRB

Členové dozorčí rady

- Ing. Petra Svobodová, za Ministerstvo financí

Změny ve složení orgánů společnosti v průběhu roku 2021

Představenstvo: v roce 2021 nedošlo ve složení představenstva společnosti MUFIS k žádným změnám.

Dozorčí rada: v roce 2021 nedošlo ve složení dozorčí rady společnosti MUFIS k žádným změnám.

Členům a předsedům orgánů MUFIS jsou v souvislosti s výkonem jejich funkcí poskytovány finanční odměny od 1. 7. 2018.

1.4 Program financování municipální infrastruktury a další vývoj činnosti

Program financování municipální infrastruktury, realizovaný MUFIS na základě Programové dohody, byl zahájen v r. 1994 a ve vztahu k USAID ukončen vypořádáním veškerých závazků MUFIS v lednu 2012. Většina poskytnutých úvěrů byla doplacena v r. 2013. Otevřeny však dosud zůstávají pohledávky MUFIS za dvěma spolupracujícími bankami, tj. za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci (dále jen „MoB“) a Union bankou, a. s. „v likvidaci“ (dále jen „UB“), které neuhradily MUFIS své závazky.

Vymáhání pohledávek za oběma bankami v likvidaci a aktivní účast ve věřitelském výboru MoB, představovaly hlavní náplň činnosti společnosti v r. 2021. Žádná nová obchodní činnost nebyla v průběhu r. 2021 realizována.

Další vývoj činnosti MUFIS

MUFIS byla v roce 1994 založena jako společnost výhradně vlastněná NRB, v r. 1995 bylo prodáno 49 % akcií do vlastnictví České republiky, kterou zastupuje Ministerstvo financí, a 2 % akcií do vlastnictví Svazu měst a obcí ČR (dále jen „SMO“). Ve vlastnictví NRB tak zůstalo 49 % akcií.

V r. 2022 bude MUFIS nadále pokračovat ve vymáhání svých pohledávek za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci a Union bankou, a. s. „v likvidaci“.

1.5 Informace o činnosti MUFIS v roce 2021

V průběhu r. 2021 se MUFIS zaměřila na tyto činnosti:

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

Úvěry poskytnuté prostřednictvím spolupracujících bank v rámci Programové dohody byly splaceny v r. 2013 s výjimkou úvěrů poskytnutých prostřednictvím MoB a UB. Celkový rozsah nesplácených úvěrů (jistin a úroků) k 31. 12. 2021 činil 38,1 mil. Kč. V roce 2021 neproběhl žádný částečný ani konečný rozvrh.

Pokud jde o MoB, zástupci MUFIS aktivně vystupují ve věřitelském výboru a usilují o urychlení realizace pohledávek likvidované banky a tím i ukončení konkurzu, který započal již v r. 1999. V závěru roku 2021 předložil správce konkurzní podstaty členům představenstva návrh na postup zpracování konečné zprávy, který bude předložen věřitelskému výboru k odsouhlasení v předpokládaném termínu 1. čtvrtletí 2022. Schválení konečné zprávy tak lze zřejmě očekávat nejdříve až ve druhé polovině roku 2022.

Pokud jde o pohledávku za UB, která je v konkurzu od r. 2003, obdržel MUFIS v závěru roku 2021 zprávu o průběhu konkurzu od člena věřitelského výboru, kterým je Garanční systém finančního trhu, který je současně členem věřitelského výboru MoB a přislíbil MUFIS součinnost v této záležitosti. Ze zprávy vyplývá, že správce konkurzní podstaty aktuálně provádí kontrolu cca 75.000 oprávněných věřitelů. Po ukončení kontroly věřitelů správce konkurzní podstaty předloží soudu návrh na výplatu konečného rozvrhu. Krajský soud v Ostravě uložil správci konkurzní podstaty předložit návrh na rozvrh na výplatu konečného rozvrhu v termínu do 9. 12. 2021, následně mu tento termín prodloužil do 31. 3. 2022.

b) Péče o volné zdroje MUFIS

Po předchozí dvojí výplatě dividendy (2017 – 200 mil. Kč a 2019 – 18 mil. Kč před zdaněním) dosahovaly volné zdroje MUFIS objemu cca 4,5 mil. Kč. Tyto volné prostředky byly během roku 2021 ukládány na termínované vklady, v prosinci 2021 byl termínovaný vklad snižen na 4 mil. Kč. Zbytek volných prostředků byl uložen na běžném účtu.

K 31. 12. 2021 činil objem prostředků uložených na speciálním běžném účtu a termínovaném účtu 4,1 mil. Kč.

Zajištění činností MUFIS

Vzhledem k tomu, že MUFIS nemá vlastní zaměstnance, byly její činnosti v r. 2021, stejně jako v minulých letech, zajišťovány na smluvní základě následujícími subjekty:

- NRB - činnosti směřující k realizaci pohledávek a závazků MUFIS a k naplňování povinností vyplývajících z obecně závazných právních předpisů
- NRB - účetní a mzdové činnosti
- QCM s. r. o. - servis webových stránek MUFIS
- Centrální depozitář cenných papírů, a. s. - evidence emise cenných papírů
- AK Wildt & Biolk – spolupráce při vymáhání pohledávek za MoB a UB (přes skutečnost, že smlouva s AK zůstala v platnosti, MUFIS od r. 2015 již nehradí žádné paušální poplatky; služby, které by bylo nutné hradit ad hoc, nebyly v r. 2021 požadovány).

1.6 Výsledky hospodaření MUFIS v roce 2021

Údaje v tis. Kč k 31.12. účetního období	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Rozvaha									
Aktiva celkem	4 105	4 773	5 457	23 854	24 383	220 757	222 667	216 638	215 833
Z toho:									
* dlouhodobé pohledávky	0	0	0	0	0	0	14 433	12 271	9 029
* krátkodobé pohledávky	0	0	0	88	543	700	268	1 461	53 056
* peníze na účtech	4 103	4 771	5 450	23 763	23 839	220 025	207 952	202 563	153 641
* ostatní aktiva	2	2	7	3	1	32	14	343	107
* krátkodobé finanční investice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasiva celkem	4 105	4 773	5 457	23 854	24 383	220 757	222 667	216 638	215 833
Z toho:									
* základní kapitál	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	1 000
* zákonný rezervní fond	400	400	400	400	400	400	223	200	200
* ostatní rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* neuhrazená ztráta z min. let	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* nerozdělení zisk z min. let	2 355	3 030	3 423	21 976	18 350	218 889	213 509	213 069	211 179
* hosp. výsledek za účet. období	-669	-675	-393	-554	3 626	-539	5 556	463	2 890
* dlouhodobé závazky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* rezerva na daň z příjmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* krátkodobé závazky	19	16	25	29	5	5	1 377	906	564
* ostatní pasiva	0	2	2	3	2	2	2	0	0
Výkaz zisků a ztrát									
Provozní výnosy	0	1	0	0	0	0	0	0	1
Provozní náklady	692	703	648	676	731	826	860	1 388	1 450
Tvorba rezerv	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Tvorba opravných položek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úpravy hodnoty pohledávek	0	0	0	0	4 466	0	6 079	0	1 368
Provozní hospodářský výsledek	-692	-702	-648	-676	3 709	-837	5 201	-1 388	-84
Výnosové úroky	25	29	258	125	29	300	476	1 963	3 335
Nákladové úroky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční náklady	2	2	3	3	2	2	2	3	3
Ostatní finanční výnosy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mimořádné výnosy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo zúčtování rezervy na daň a daňové povinnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň z příjmu	0	0	0	0	110	0	119	109	358
Hosp. výsledek za účet. období	-669	-675	-393	-554	3 736	-539	5 675	572	3 248
Hosp. výsledek po zdanění	-669	-675	-393	-554	3 626	-539	5 556	463	2 890

1.7 Komentář k hospodaření MUFIS v roce 2021

MUFIS v roce 2021, stejně jako v roce předchozím, zaznamenala nízký příjem z hospodaření společnosti. Bylo to dáno tím, že nezískala žádný příjem ze svých pohledávek za Moravia Bankou, a.s. v likvidaci a Union Bankou a.s. „v likvidaci“, jelikož ani jedna z bank nerealizovala v průběhu roku 2021 žádné částečné ani konečné rozvrhy a tak jediným příjmem MUFIS byly úrokové výnosy z termínovaných vkladů.

S ohledem na uvedené byl výsledek hospodaření MUFIS v roce 2021 záporný, ztráta dosáhla výše 669 193,84 Kč.

Hospodaření MUFIS v r. 2021 bylo pečlivě sledováno z hlediska úspor na provozních nákladech. Nicméně při dodržování všech požadavků stanovených právními předpisy činily náklady na provoz MUFIS v r. 2021 celkem 691 731,52 Kč.

V průběhu r. 2021 nebyly hrazeny žádné zálohy na daň z příjmu.

V r. 2022 lze na příjmové stránce očekávat opět pouze příjmy z konečných rozvrhů MoB a UB (pokud se správcům konkurzních podstat podaří dokončit procesy, směřující k jejich výplatě), a z úrokových výnosů, které by vzhledem k aktuálnímu trendu zvyšování úrokových sazeb sice mohly dosáhnout vyšších objemů, než tomu bylo v roce 2021, ale z celkového pohledu na hospodaření MUFIS nebudou mít pravděpodobně zásadní vliv.

Pokud jde o výdaje, lze předpokládat, že se budou pohybovat v přibližně stejné výši jako v roce 2021.

1.8 Návrh na vypořádání výsledku hospodaření za rok 2021

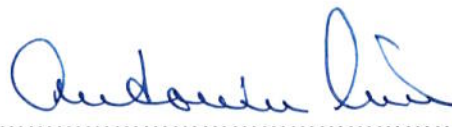
Po uzavření všech účetních operací skončilo hospodaření společnosti za účetní období roku 2021 ztrátou ve výši 669 193,84 Kč.

Představenstvo MUFIS navrhuje ztrátu z hospodaření za rok 2021 ve výši 669 193,84 Kč uhradit z nerozděleného zisku minulých let.

V Praze dne 25. ledna 2022



Ing. Luděk Šrein
předseda představenstva
MUFIS a.s.



Antonín Lízner
člen představenstva
MUFIS a.s.

2. Zpráva dozorčí rady MUFIS

Dozorčí rada se v roce 2021 věnovala ze zákona jí svěřené kontrolní činnosti. V souladu se stanovami společnosti proběhlo celkem 5 řádných zasedání dozorčí rady, na kterých byla projednávána standardní problematika vyžadovaná korporátními procesy, dále pak vyplývající z aktuálního zaměření společnosti na vymáhání dosud neuspokojených pohledávek vůči Union Bance, a.s. "v likvidaci" a Moravia Bance, a.s. v likvidaci. Dozorčí rada byla také pravidelně informována představenstvem společnosti o umístění volných zdrojů a průběžně se také věnovala např. otázkám plynoucím z legislativních změn a jejich potenciálních dopadů do činnosti společnosti.

Dozorčí rada konstatuje, že při výkonu své činnosti neshledala aktivity společnosti MUFIS, a.s. v rozporu s platnými právními předpisy, stanovami či rozhodnutími přijatými valnou hromadou společnosti.

Dozorčí rada na svém zasedání dne 25. 1. 2022 projednala roční účetní závěrku společnosti k 31. 12. 2021 a posoudila návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2021.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit předloženou roční účetní závěrku a návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2021 takto:

Položka	
Hospodářský výsledek běžného roku – ztráta	669 193,84 Kč
Úhrada z účtu nerozděleného zisku minulých let	669 193,84 Kč

V Praze dne 25. ledna 2022



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



.....
Ing. Petra Svobodová
členka dozorčí rady
MUFIS a.s.

3. Zpráva představenstva MUFIS o vztazích za účetní období roku 2021

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 Národní rozvojovou bankou, a.s. a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou platné v účetním období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021.

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 jen „MUFIS“)

Ovládající osoba:

- **Česká republika - Ministerstvo financí** se sídlem Letenská 15, Praha 1, PSČ 118 10, IČ 6947, s podílem hlasovacích práv 49 %,
- **Národní rozvojová banka, a.s.** se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00, IČ 44848943, s podílem hlasovacích práv 49 % (dále též „NRB“) – **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	Akciový podíl
<ul style="list-style-type: none">▪ Česká republika - Ministerstvo financí▪ NRB▪ Svaz měst a obcí ČR	<p>49 % 49 % 2 %</p>
Počet akcií v držení členů managementu:	0

Způsob a prostředky ovládnání MUFIS ovládající osobou:

Dle Stanov společnosti MUFIS je dozorčí rada tvořena dvěma zástupci akcionářů společnosti. Aktuálně je tvořena jedním zástupcem NRB a jedním zástupcem Ministerstva financí.

Představenstvo je tvořeno dvěma zástupci akcionářů společnosti, z toho jeden je zástupcem NRB, druhý je zástupce Svazu měst a obcí ČR.

V posledním účetním období, tj. od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021, nebyly realizovány na popud nebo v zájmu žádné z ovládajících osob nebo jimi ovládaných osob změny, které by se týkaly majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu MUFIS zjištěného podle poslední účetní závěrky.

MUFIS ze vztahů mezi ovládající a ovládanou osobou a ze vztahů s osobami ovládanými stejnou ovládající osobou nevznikly žádné výhody ani nevýhody a nevyplývala 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 NRB** 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, ve znění dodatku č. 1 ze dne 30. 6. 2011, dodatku č. 2 ze dne 17. 12. 2013 a dodatku č. 3 ze dne 24. 3. 2015

- Smluvní strany: NRB a MUFIS
- Datum uzavření: 16. 4. 1999
- Předmět ujednání: zřízení účtů souvisejících s realizací úvěrů poskytovaných na základě Programové dohody k financování municipálních úvěrů, dodatky byly postupně rušeny účty splacených úvěrů.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2004/UE, ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 11. 2005, dodatku č. 2 ze dne 14. 5. 2009 a dodatku č. 3 ze dne 6. 12. 2012

- Smluvní strany: NRB a MUFIS
- Datum uzavření: 14. 12. 2004
- Předmět ujednání: zřízení speciálního běžného účtu v korunách českých pro bezhotovostní operace

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 23/2004/T

- Smluvní strany: NRB 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: NRB a MUFIS
- Datum uzavření: 14. 5. 2009
- Předmět ujednání: zřízení internetového bankovníctví k účtům MUFIS

Další smluvní dokumenty uzavřené mezi MUFIS a NRB

Smlouva mandátní, ve znění dodatku č. 1 ze dne 20. 12. 2017 a dodatku č. 2 ze dne 28. 8. 2018

- Smluvní strany: NRB a MUFIS
- Datum uzavření: 7. 11. 2012
- Datum uveřejnění v Registru smluv: 20. 12. 2017
- Předmět ujednání: výkon a obstarávání všech činností MUFIS jménem MUFIS a na jeho účet za úplaty a naplňování povinností MUFIS vyplývajících z obecně závazných předpisů, dodatky byly zpřesněny vykonávané činnosti resp. rozšířena škála zajišťovaných činností (zpracování účetnictví a zajištění personální a mzdové agendy)

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 NRB podle Smlouvy mandátní přísluší NRB měsíční odměna ve výši 31 700 Kč (bez DPH), která je splatná jedenkrát ročně k poslednímu pracovnímu dni příslušného kalendářního roku.

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 NRB, která je ovládající osobou MUFIS a současně osobou ovládanou Českou republikou. V zájmu jiných ovládaných osob nebyly učiněny žádné 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 2022



.....
Ing. Luděk Šrein
předseda představenstva
MUFIS a.s.



.....
Antonín Lízner
člen představenstva
MUFIS a.s.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA V PLNÉM ROZSAHU

ke dni 31.12.2021

(údaje jsou vyčísleny v celých tisících CZK)

Název, sídlo a IČO obchodní firmy nebo účetní jednotky

MUFIS a.s.

Jeruzalémská 964/4

110 00 Praha 1

IČO: 60196696

Běžným účetním obdobím se rozumí	od	1.1.2021	do	31.12.2021
Minulým účetním obdobím se rozumí	od	1.1.2020	do	31.12.2020

Obsah účetní závěrky:

Rozvaha

Výkaz zisků a ztrát v druhovém členění

Příloha k účetní uzávěrce

Okamžik sestavení: 13.1.2022

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ (v tisících)

v plném rozsahu k

31.12.2021

Název, sídlo a IČ účetní jednotky

MUFIS a.s.

Jeruzalémská 964/4

110 00 Praha 1

Účetní období

2021

60196696

zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.

Označ. a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
A.	Výkonová spotřeba			
A.3.	Služby (f. 04 až 06)	03	503	511
		06	503	511
D.	Osobní náklady			
D.1.	Mzdové náklady (f. 10 až 11)	09	184	184
		10	144	144
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady			
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění (f. 12 až 13)	11	40	40
		12	40	40
III.	Ostatní provozní výnosy			
III.3.	Jiné provozní výnosy (f. 21 až 23)	20	0	1
		23	0	1
F.	Ostatní provozní náklady			
F.3.	Daně a poplatky v provozní oblasti (f. 25 až 29)	24	5	8
		27	5	8
*	Provozní výsledek hospodaření (f. 01+02-03-07-08-09-14+20-24)	30	-692	-702
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy			
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy (f. 40 až 41)	39	25	29
		41	25	29
K.	Ostatní finanční náklady			
		47	2	2
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) (f. 31-34+35-38+39-42-43+46-47)	48	23	27
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (f. 30+48)	49	-669	-675
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (f. 49-50)	53	-669	-675
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (f. 53-54)	55	-669	-675
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. (f. 01+02+20+31+35+39+46)	56	25	30

Sestaveno dne:

13.1.2022

Právní forma účetní jednotky:

akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky:

výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách č. 1 až 3 živnostenského zákona

Podpisový záznam:

ROZVAHA (v tisících)
v plném rozsahu k
31.12.2021

Účetní období
2021

Název, sídlo a IČ účetní jednotky

MUFIS a.s.
Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1

60196696

zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.

označ. a	AKTIVA	řád. č.	Běžné účetní období			Minulé úč. období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM (f. 02+03+37+78)	1 001	42 151	38 046	4 105	4 773
C.	Oběžná aktiva (f. 38+46+72+75)	37 037	42 151	38 046	4 105	4 773
C.II.	Pohledávky (f. 47+57+68)	46 046	38 046	38 046	0	0
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky (f. 58 až 61)	57 057	38 046	38 046	0	0
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58 058	38 046	38 046	0	0
C.IV.	Peněžní prostředky (f. 76+77)	71 075	4 105	0	4 105	4 773
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	72 076	2	0	2	2
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	73 077	4 103	0	4 103	4 771

Označ. a	PASIVA	řád. č.	Stav v běžném	Stav v minulém
			účet. období 5	účet. období 6
	PASIVA CELKEM (f. 83+104+147)	1 082	4 105	4 773
A.	Vlastní kapitál 84+88+96+99+102+103)	2 083	4 086	4 755
A.I.	Základní kapitál (f. 85 až 87)	3 084	2 000	2 000
A.I.1.	Základní kapitál	4 085	2 000	2 000
A.III.	Fondy ze zisku (f. 97 až 98)	15 096	400	400
A.III.1.	Ostatní rezervní fond	16 097	400	400
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (f. 100 až 101)	18 099	2 355	3 030
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	19 100	2 355	3 030
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	22 102	-669	-675
B. + C.	Cizí zdroje (f. 105+110)	24 104	19	16
C.	Závazky (f. 111+126+144)	30 110	19	16
C.II.	Krátkodobé závazky (f. 130 až 136 včetně 127)	46 126	19	16
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	52 132	4	1
C.II.8.	Závazky - ostatní (f. 137 až 143)	56 136	15	15
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	60 140	4	4
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	61 141	2	2
C.II.8.7.	Jiné závazky	63 143	9	9
D.	Časové rozlišení pasiv (f. 148 až 149)	64 147	0	2
D.1.	Výdaje příštích období	65 148	0	2

Sestaveno dne
Právní forma účetní jednotky:
Předmět podnikání účetní jednotky:
Podpisový záznam:

13.1.2022
akciová společnost
výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách č. 1 až 3 živnostenského zákona

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

Příloha k účetní závěrce za rok 2021

Obsah:

1. Obecné údaje

- 1.1 Popis účetní jednotky
- 1.2 Průměrný počet zaměstnanců
- 1.3 Odměny členům statutárních orgánů

2. Informace o účetních metodách a účetních zásadách a ostatní důležité informace

- 2.1 Informace o účetních metodách a účetních zásadách
- 2.2 Ostatní důležité informace

3. Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

- 3.1 Pohledávky a závazky
- 3.2 Vlastní kapitál
- 3.3 Daň z příjmů
- 3.4 Výnosy

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% Národní rozvojová banka, a.s. 49% MF ČR 2% SMO ČR

Změny a dodatky v obchodním rejstříku:

Změny ve složení orgánů společnosti v průběhu roku 2021

Představenstvo: v roce 2021 nedošlo ve složení představenstva společnosti MUFIS k žádným změnám.

Dozorčí rada: v roce 2021 nedošlo ve složení dozorčí rady společnosti MUFIS k žádným změnám.

Složení řídicích orgánů MUFIS a.s. bylo k 31. 12. 2021 následující:

Představenstvo

Předseda představenstva

- Ing. Luděk Šrein, za NRB

Členové představenstva

- Antonín Lízner, za Svaz měst a obcí ČR.

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

- Ing. Milan Hruban, za NRB

Členové dozorčí rady

- Ing. Petra Svobodová, za Ministerstvo financí

Členům a předsedům orgánů MUFIS a.s. jsou v souvislosti s výkonem jejich funkcí poskytovány finanční odměny od 1. 7. 2018.

1.2. Průměrný počet zaměstnanců

V roce 2021 nezaměstnávala účetní jednotka žádné zaměstnance.

1.3. Odměny členům statutárních orgánů

	r. 2020	r. 2021
Odměny členům statutárních orgánů:	144 tis. Kč	144 tis. Kč

2. Informace o účetních metodách a účetních zásadách a ostatní důležité informace

2.1. Informace o účetních metodách a účetních zásadách

Nehmotný dlouhodobý majetek, zásoby: účetní jednotka nevlastní;

Hmotný dlouhodobý majetek: účetní jednotka nevlastní;

Cenné papíry: účetní jednotka nevlastní;

Deriváty: účetní jednotka nevlastní.

Způsob uplatněný 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 (pohledávkám):

Opravná položka se stanoví dle rozhodnutí představenstva společnosti.

Celkový rozsah nesplacených úvěrů (jistin a úroků) k 31.12 2021 činil 38 046 tis. Kč a ve stejné výši byly k těmto pohledávkám vytvořeny opravné položky.

2.2. Ostatní důležité informace

Vymáhání pohledávek za oběma bankami v likvidaci a aktivní účast ve věřitelském výboru MoB, představovaly hlavní náplň činnosti společnosti v r. 2021. Žádná nová obchodní činnost nebyla v průběhu r. 2021 realizována.

V r. 2022 bude MUFIS nadále pokračovat ve vymáhání svých pohledávek za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci a Union bankou, a. s. „v likvidaci“.

Volné peněžní prostředky byly během roku 2021 ukládány na termínované vklady, v prosinci 2021 byl termínovaný vklad snížen na 4 mil. Kč. Zbytek volných prostředků byl uložen na běžném účtu.

3. Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisků a ztráty

3.1. Pohledávky a závazky

a) Pohledávky

	r. 2020	r. 2021
Pohledávky celkem	38 046 tis. Kč	38 046 tis. Kč
Z toho:		
Pohledávky dlouhodobé	0 tis. Kč	0 tis. Kč
Pohledávky krátkodobé	38 046 tis. Kč	38 046 tis. Kč
Z toho:		
Po lhůtě splatnosti	38 046 tis. Kč	38 046 tis. Kč
Opravné položky	38 046 tis. Kč	38 046 tis. Kč

b) Závazky

	r. 2020	r. 2021
Závazky dlouhodobé	0 tis. Kč	0 tis. Kč
Závazky krátkodobé	16 tis. Kč	19 tis. Kč
Z toho:		
Závazky po lhůtě splatnosti	0 tis. Kč	0 tis. Kč

3.2. Vlastní kapitál

a) **Základní kapitál** účetní jednotky je tvořen akciemi a to:

	r. 2020	r. 2021
počet	100 ks	100 ks
druh	na jméno	na jméno
nominální výše	20 tis. Kč	20 tis. Kč

b) rezervní fond

	r. 2020	r. 2021
rezervní fond	400 tis. Kč	400 tis. Kč

c) Výsledek hospodaření

Hospodářský výsledek r. 2021 je ztráta ve výši 669 tis. Kč.

3.3. Daň z příjmů

Hospodářským výsledkem roku 2020 byla ztráta. Zálohy na daň z příjmů nebyly v průběhu roku 2021 hrazeny.

3.4. Výnosy

	r. 2020	r.2021
výnosy úrokové	29 tis. Kč	25 tis. Kč
ostatní provozní výnosy	1 tis. Kč	0 tis. Kč

V Praze: 13. 01. 2022

Zpracovala:
Eva Hrbková



Za MUFIS a.s.:



