

MUFIS a. s.

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2022



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 2022	7
1.6 Výsledky hospodaření MUFIS v roce 2022	8
1.7 Komentář k hospodaření MUFIS v roce 2022	9
1.8 Návrh na vypořádání výsledku hospodaření za rok 2022	9
2. Zpráva dozorčí rady MUFIS	10
3. Zpráva představenstva MUFIS o vztazích za účetní období roku 2022	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., (dále jen „ČMZRB“)* 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. 2022 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“.

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

1.2 Akcie a akcionáři MUFIS

	Akcionáři MUFIS	Podíl na základním kapitálu	Počet akcií - kusů	Jmenovitá hodnota k 31. 12. 2022
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. 9. 2021 došlo ke změně obchodního názvu firmy (názvu společnosti) Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. na **Národní rozvojová banka, a.s. (dále jen NRB)**. Uvedená změna nemá žádný dopad na právní subjektivitu banky a další identifikační údaje zůstaly beze změny.

1.3 Orgány MUFIS

Složení řídicích orgánů MUFIS bylo k 31. 12. 2022 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. Pavel Skopal, Ph.D., MBA za Ministerstvo financí

Změny ve složení orgánů společnosti v průběhu roku 2022

Představenstvo: v roce 2022 nedošlo ve složení představenstva společnosti MUFIS k žádným změnám.

Dozorčí rada: předseda dozorčí rady přijal dne 19. 4. 2022 na společném jednání představenstva a dozorčí rady v souladu s §22 odst. 5 platných Stanov společnosti MUFIS a.s. odstoupení z funkce členky dozorčí rady Ing. Petry Svobodové. Na řádné valné hromadě, konané dne 26. 5. 2022, byl za člena dozorčí rady zvolen Ing. Pavel Skopal, Ph.D., MBA. Na jednání dozorčí rady společnosti, konaném dne 23. 6. 2022 si členové dozorčí rady zvolili předsedu dozorčí rady. Předsedou dozorčí rady byl zvolen Ing. Milan Hruban.

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 zůstávaly 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“).

V případě UB byl v květnu 2022 realizován konečný rozvrh, v rámci kterého MUFIS obdržela poslední prostředky ve výši 656 tis. Kč. Celkové uspokojení pohledávky za Union bankou, a.s. "v likvidaci" tak dosáhlo částky 8 413 tis. Kč, tj. 43,4 % z původní výše přihlášené a přezkoumané pohledávky, která činila 19 393 tis. Kč.

V případě MoB nedošlo v roce 2022 k realizaci žádného dílčího rozvrhu či konečného rozvrhu, zbývající výše přihlášené a neuspokojené pohledávky tak zůstává nezměněna a činí 26,5 mil. Kč.

Vymáhání pohledávek za oběma bankami v likvidaci a aktivní účast ve věřitelském výboru MoB, představovaly hlavní náplň činnosti společnosti v r. 2022.

Další vývoj činnosti MUFIS

MUFIS byla v roce 1994 založena jako společnost výhradně vlastněná ČMZRB, 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. 2023 bude MUFIS nadále pokračovat ve vymáhání svých pohledávek za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci.

1.5 Informace o činnosti MUFIS v roce 2022

V průběhu r. 2022 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.

V případě UB došlo v průběhu roku 2022 k realizaci konečného rozvrhu a tím byla tato pohledávka uzavřena. Po ukončení konkurzu bude pohledávka odepsána.

V případě MoB i v roce 2022 zástupci MUFIS aktivně usilovali o urychlení realizace pohledávek likvidované banky a tím i ukončení konkurzu, který započal již v r. 1999. MUFIS obdržel v průběhu roku 2022 celkem 4 zprávy od správce konkurzní podstaty, současně se v roce 2022 neuskutečnilo žádné jednání věřitelského výboru. V návaznosti na poslední předloženou informaci o stavu konkurzního řízení budou zástupci MUFIS iniciovat na počátku roku 2023 další jednání věřitelského výboru. Vzhledem k výše uvedenému tak nelze očekávat schválení konečné zprávy dříve než v závěru roku 2023.

b) Péče o volné zdroje MUFIS

Po předchozí dvojí výplatě dividendy (2017 – 200 mil. Kč a 2019 – 18 mil. Kč před zdaněním) a po realizaci konečného rozvrhu Union banky, a. s. „v likvidaci“ v květnu 2022, v rámci kterého MUFIS obdržela prostředky ve výši 656 tis. Kč, dosahovaly volné zdroje MUFIS objemu cca 4,6 mil. Kč. Volné prostředky byly během roku 2022 ukládány na termínované vklady, v prosinci 2022 byl termínovaný vklad snížen na 4,1 mil. Kč. Zbytek volných prostředků byl uložen na speciálním běžném účtu.

K 31. 12. 2022 činil objem prostředků uložených na speciálním běžném účtu a termínovaném účtu 4,24 mil. Kč.

Zajištění činností MUFIS

Vzhledem k tomu, že MUFIS nemá vlastní zaměstnance, byly její činnosti v r. 2022, stejně jako v minulých letech, zajišťovány na smluvním 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 & Biolek – spolupráce při vymáháním 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. 2022 požadovány).

1.6 Výsledky hospodaření MUFIS v roce 2022

Údaje v tis. Kč k 31.12. účetního období	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Rozvaha										
Aktiva celkem	4 246	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	0	14 433	12 271	9 029
* krátkodobé pohledávky	0	0	0	0	88	543	700	268	1 461	53 056
* peníze na účtech	4 240	4 103	4 771	5 450	23 763	23 839	220 025	207 952	202 563	153 641
* ostatní aktiva	6	2	2	7	3	1	32	14	343	107
* krátkodobé finanční investice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasiva celkem	4 246	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	2 000	1 000
* zákonný rezervní fond	400	400	400	400	400	400	400	223	200	200
* ostatní rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* neuhrazená ztráta z min. let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* nerozdělení zisk z min. let	1 686	2 355	3 030	3 423	21 976	18 350	218 889	213 509	213 069	211 179
* hosp. výsledek za účet. období	141	-669	-675	-393	-554	3 626	-539	5 556	463	2 890
* dlouhodobé závazky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* rezerva na daň z příjmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* krátkodobé závazky	19	19	16	25	29	5	5	1 377	906	564
* ostatní pasiva	0	0	2	2	3	2	2	2	0	0
Výkaz zisků a ztrát										
Provozní výnosy	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
Provozní náklady	709	692	703	648	676	731	826	860	1 388	1 450
Tvorba rezerv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Tvorba opravných položek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úpravy hodnoty pohledávek	656	0	0	0	0	4 466	0	6 079	0	1 368
Provozní hospodářský výsledek	-53	-692	-702	-648	-676	3 709	-837	5 201	-1 388	-84
Výnosové úroky	196	25	29	258	125	29	300	476	1 963	3 335
Nákladové úroky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční náklady	2	2	2	3	3	2	2	2	3	3
Ostatní finanční výnosy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mimořádné výnosy	0	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	0
Daň z příjmu	0	0	0	0	0	110	0	119	109	358
Hosp. výsledek za účet. období	141	-669	-675	-393	-554	3 736	-539	5 675	572	3 248
Hosp. výsledek po zdanění	141	-669	-675	-393	-554	3 626	-539	5 556	463	2 890

1.7 Komentář k hospodaření MUFIS v roce 2022

MUFIS v roce 2022 zaznamenala zvýšení příjmů z hospodaření společnosti. Nárůst příjmů byl dán příjmem z realizace konečného rozvrhu, v rámci kterého MUFIS obdržela poslední prostředky ve výši 656 tis. Kč ze svých pohledávek za Union Bankou a.s. „v likvidaci“.

S ohledem na výše uvedené MUFIS v roce 2022 vykázal zisk ve výši 140.972,84 Kč.

Hospodaření MUFIS v r. 2022 bylo pečlivě sledováno z hlediska úspor na provozních nákladech. Nicméně při dodržování všech požadavků stanovených právními předpisy činily náklady na provoz MUFIS v r. 2022 celkem 708.634,93 Kč.

V průběhu r. 2022 nebyly hrazeny žádné zálohy na daň z příjmu.

V r. 2023 lze na příjmové stránce očekávat prakticky pouze příjmy z eventuálního částečného/konečného rozvrhu MoB. Úrokové výnosy, po vyplacení dividendy v roce 2019, i přes zvýšení úrokových sazeb, nedosáhnou pravděpodobně zásadního objemu. Pokud jde o výdaje, lze předpokládat, že se budou pohybovat v přibližně stejné výši jako v r. 2022.

1.8 Návrh na vypořádání výsledku hospodaření za rok 2022

Po uzavření všech účetních operací skončilo hospodaření společnosti za účetní období roku 2022 ziskem ve výši 140.972,84 Kč.

Představenstvo MUFIS navrhuje zisk z hospodaření za rok 2022 ve výši 140.972,84 Kč převést na výsledek hospodaření minulých let.

V Praze dne 25. ledna 2023



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



.....
Antonín Lizner
člen představenstva
MUFIS a.s.

2. Zpráva dozorčí rady MUFIS

Dozorčí rada na svém zasedání dne 25. 1. 2023 projednala roční účetní závěrku společnosti k 31. 12. 2022 a posoudila návrh na vypořádání hospodářského výsledku za r. 2022.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit předloženou roční účetní závěrku a návrh na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2022 takto:

Položka	
Hospodářský výsledek běžného roku – zisk	140 972,84 Kč
Převod na účet nerozděleného zisku minulých let	140 972,84 Kč

V Praze dne 25. ledna 2023



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



Ing. Pavel Skopal, Ph.D., MBA
člen dozorčí rady
MUFIS a.s.

3. Zpráva představenstva MUFIS o vztazích za účetní období roku 2022

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. 2022 do 31. 12. 2022.

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
▪ Česká republika - Ministerstvo financí	49 %
▪ NRB	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 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. 2022 do 31. 12. 2022, 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:

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
- Ukončeno Dohodou o ukončení smlouvy
- Datum uzavření: 26. 5. 2022
- Předmět ujednání: Dohoda o ukončení smlouvy o zřizování 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 byla nahrazena Smlouvou o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 20/2022/UT

- Smluvní strany: NRB a MUFIS
- Datum uzavření: 26. 5. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 23/2004/T byla nahrazena Smlouvou o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 20/2022/UT

- Smluvní strany: NRB a MUFIS
- Datum uzavření: 26. 5. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB byla nahrazena Smlouvou o internetovém bankovníctví číslo 09/2022/IB

- Smluvní strany: NRB a MUFIS
- Datum uzavření: 26. 5. 2022
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

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: ČMZRB 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 2023



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



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

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA V PLNÉM ROZSAHU

ke dni 31.12.2022

(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	1.1.2022	do	31.12.2022
Minulým účetním obdobím se rozumí	od	1.1.2021	do	31.12.2021

Obsah účetní závěrky:

Rozvaha

Výkaz zisků a ztrát v druhovém členění

Příloha k účetní uzávěrce

Okamžik sestavení: 12.1.2023

ROZVAHA (v tisících)
v plném rozsahu k
31.12.2022

Název, sídlo a IČ účetní jednotky
MUFIS a.s.
Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1

Účetní období
2022

60196696

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

označ. a	AKTIVA	b	řád. č. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období Netto 4	
				Brutto 1	Korekce 2	Netto 3		
	AKTIVA CELKEM	(f. 02+03+37+78)	1	001	41 636	37 390	4 246	4 105
C.	Oběžná aktiva	(f. 38+46+72+75)	37	037	41 631	37 390	4 241	4 105
C.II.	Pohledávky	(f. 47+57+68)	46	046	37 390	37 390	0	0
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	(f. 58 až 61)	57	057	37 390	37 390	0	0
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů		58	058	37 390	37 390	0	0
C.IV.	Peněžní prostředky	(f. 76+77)	71	075	4 241	0	4 241	4 105
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně		72	076	1	0	1	2
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech		73	077	4 240	0	4 240	4 103
D.	Časové rozlišení aktiv	(f. 79 až 81)	74	078	5	0	5	0
D.3.	Přijmy příštích období		77	081	5	0	5	0

Označ. a	PASIVA	b	řád. č. c	Stav v běžném	Stav v minulém	
				účet. období 5	účet. období 6	
	PASIVA CELKEM	(f. 83+104+147)	1	082	4 246	4 105
A.	Vlastní kapitál	84+88+96+99+102+103)	2	083	4 227	4 086
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	1 686	2 355
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)		19	100	1 686	2 355
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		22	102	141	-669
B. + C.	Cizí zdroje	(f. 105+110)	24	104	19	19
C.	Závazky	(f. 111+126+144)	30	110	19	19
C.II.	Krátkodobé závazky	f. 130 až 136 včetně 127)	46	126	19	19
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů		52	132	4	4
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

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

12.1.2023
akciová společnost
výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách č. 1 až 3 živnostenského zákona

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ (v tisících)
v plném rozsahu k
31.12.2022

Název, sídlo a IČ účetní jednotky
MUFIS a.s.
Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
60196696

Účetní období
2022

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 (ř. 04 až 06)	03	515	503
A.3.	Služby	06	515	503
D.	Osobní náklady (ř. 10 až 11)	09	184	184
D.1.	Mzdové náklady	10	144	144
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (ř. 12 až 13)	11	40	40
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	40	40
E.	Úprava a hodnot v provozní oblasti (ř. 15+18+19)	14	-656	0
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-656	0
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)	24	10	5
F.3.	Dané a poplatky v provozní oblasti	27	10	5
*	Provozní výsledek hospodaření (ř. 01+02-03-07-08-09-14+20-24)	30	-53	-692
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 až 41)	39	196	25
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	196	25
K.	Ostatní finanční náklady	47	2	2
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) (ř. 31-34+35-38+39-42-43+46-47)	48	194	23
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30+48)	49	141	-669
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49-50)	53	141	-669
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53-54)	55	141	-669
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. (ř. 01+02+20+31+35+39+46)	56	196	25

Sestaveno dne:

12.1.2023

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:

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

Příloha k účetní závěrce za rok 2022

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 2022

Představenstvo: v roce 2022 nedošlo ve složení představenstva společnosti MUFIS k žádným změnám.

Dozorčí rada: předseda dozorčí rady přijal dne 19. 4. 2022 na společném jednání představenstva a dozorčí rady v souladu s §22 odst. 5 platných Stanov společnosti MUFIS a.s. odstoupení z funkce členky dozorčí rady Ing. Petry Svobodové. Na řádné valné hromadě, konané dne 26. 5. 2022, byl za člena dozorčí rady zvolen Ing. Pavel Skopal, Ph.D., MBA. Na jednání dozorčí rady společnosti, konaném dne 23. 6. 2022 si členové dozorčí rady zvolili předsedu dozorčí rady. Předsedou dozorčí rady byl zvolen Ing. Milan Hruban.

Složení řídicích orgánů MUFIS a.s. bylo k 31. 12. 2022 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. Pavel Skopal, Ph.D., MBA 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 2022 nezaměstnávala účetní jednotka žádné zaměstnance.

1.3. Odměny členům statutárních orgánů

	r. 2021	r. 2022
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 nesplácených úvěrů (jistin a úroků) k 31.12 2022 činil 37 390 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. 2022. Žádná nová obchodní činnost nebyla v průběhu r. 2022 realizována.

V případě UB byl v květnu 2022 realizován konečný rozvrh, v rámci kterého MUFIS obdržela poslední prostředky ve výši 656 tis. Kč.

V případě MoB nedošlo v roce 2022 k realizaci žádného dílčího rozvrhu či konečného rozvrhu.

V r. 2023 bude MUFIS nadále pokračovat ve vymáhání svých pohledávek za Moravia Bankou, a. s. v likvidaci.

Volné peněžní prostředky byly během roku 2022 ukládány na termínované vklady, v prosinci 2022 byl termínovaný vklad snížen na 4 100 tis. 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. 2021	r. 2022
Pohledávky celkem	38 046 tis. Kč	37 390 tis. Kč
Z toho:		
Pohledávky dlouhodobé	0 tis. Kč	0 tis. Kč
Pohledávky krátkodobé	38 046 tis. Kč	37 390 tis. Kč
Z toho:		
Po lhůtě splatnosti	38 046 tis. Kč	37 390 tis. Kč
Opravné položky	38 046 tis. Kč	37 390 tis. Kč

b) Závazky

	r. 2021	r. 2022
Závazky dlouhodobé	0 tis. Kč	0 tis. Kč
Závazky krátkodobé	19 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. 2021	r. 2022
počet	100 ks	100 ks
druh	na jméno	na jméno
nominální výše	20 tis. Kč	20 tis. Kč

b) rezervní fond

	r. 2021	r. 2022
rezervní fond	400 tis. Kč	400 tis. Kč

c) Výsledek hospodaření

Hospodářský výsledek r. **2022** je zisk ve výši 141 tis. Kč.

3.3. Daň z příjmů

V roce 2022 vykázala účetní jednotka daňovou ztrátu ve výši 494 tis. Kč. Splatná daň z příjmů za rok 2022 je 0 Kč.

3.4. Výnosy

	r. 2021	r. 2022
výnosy úrokové	25 tis. Kč	196 tis. Kč

V Praze: 12. 01. 2023

Zpracovala:
Eva Hrbková



Za MUFIS a.s.:

