Stanovisko Ministerstva financí ke SberBank (MF 23.6.2022)

<https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/metodicka-podpora/metodicke-pomucky/2022/stanovisko-mf-ke-sberbank-pro-ucetni-jed-47918/>

Komentář Ing. Ivana Schneiderová 25.6.2022

Pozn. Podtržené považuji za důležité pro účetní :o)

Ministerstvo financí zveřejňuje stanovisko k účetnímu a rozpočtovému zachycení některých skutečností souvisejících s problematikou SberBank CZ, a.s. v případě některých vybraných účetních jednotek.

V únoru 2022 došlo ke zhoršení likviditní situace banky SberBank v souvislosti s významným odlivem vkladů vlivem eskalace rusko-ukrajinského konfliktu. V návaznosti na tuto skutečnost ČNB vydala dne

28. 2. 2022 předběžné opatření, kterým bance zamezila nakládání s aktivy a pasivy, včetně poskytování nových úvěrů a přijímání vkladů a zahájila kroky směřující k odejmutí povolení společnosti Sberbank CZ, a.s. působit jako banka.

Dne 30. 4. 2022 následně došlo k nabytí právní moci rozhodnutí o odejmutí bankovní licence. Na základě této skutečnosti podala ČNB soudu návrh na jmenování likvidátora. Dne 2. 5. 2022 poté společnost SberBank CZ, a.s. vstoupila na základě rozhodnutí Městského soudu v Praze o zrušení společnosti a jmenování likvidátora do likvidace.

V souvislosti s uvedeným případem je zejména nutné určit okamžik uskutečnění účetního případu (dále jen „OUÚP“) v souladu s ustanovením bodu 6.2. ČÚS č. 701 – Účty a zásady účtování na účtech, ke kterému dojde k odúčtování prostředků vykázaných na položkách krátkodobého finančního majetku v rozvaze vybrané účetní jednotky a souvztažnému vzniku pohledávky. K tomuto okamžiku také dojde k případnému rozpočtovému dopadu.

V tomto ohledu se domníváme, že tímto OUÚP v případě vzniku pohledávky by měl být datum nabytí právní moci rozhodnutí o odejmutí bankovní licence, tedy 30. 4. 2022. Pokud však je dle názoru a konkrétní vybrané účetní jednotce dostupných informací v daném okamžiku tímto OUÚP je až datum vstupu SberBank CZ, a.s. do likvidace, tedy 2. 5. 2022, nezpůsobí dle našeho názoru tento pozdější OUÚP žádné zkreslení věrného zobrazení finanční situace takové vybrané účetní jednotky ani k příslušnému rozvahovému dni, ani k příslušnému okamžiku, ke kterému je jí sestavena mezitímní účetní závěrka. Rozhodnutí vybrané účetní jednotky o OUÚP pro tento účetní případ doporučujeme popsat v příslušné textové části Přílohy v účetní závěrce vybrané účetní jednotky. Toto považuji u účetní závěrky za rok 2022 zcela zbytečné, rovněž tak u pololetní mezitímní závěrky, není to vůbec důležité, zda k 30.4. nebo k 2.5. v jednom čtvrtletí.

V případě územních samosprávných celků, případně dobrovolných svazků obcí, se pro potřeby zatřídění příjmů a výdajů podle vyhlášky č. 412/2021 Sb., o rozpočtové skladbě jedná u bankovních účtů podléhajících rozpočtové skladbě (základní běžný účet ÚSC a běžné účty fondů ÚSC) o „výdaj“, který bude zatříděn na položku 5909 - Ostatní neinvestiční výdaje jinde nezařazené a paragraf 6409 - Ostatní činnosti jinde nezařazené, a to v souladu s vyhláškou o rozpočtové skladbě a Pokynem k postupu podle vyhlášky ministerstva financí č. 412/2021 Sb., o rozpočtové skladbě. Pokud se jedná o termínované vklady, tak v tomto případě nebude využita výše uvedená položka a paragraf. V případě termínovaných vkladů je nezbytné provést úpravu v rozpočtu pouze v případě zapojení položek aktivní operace řízení likvidity – příjmy v rámci schváleného rozpočtu nebo rozpočtu po změnách.

Zaúčtování TV u SBERBANK: 377 MD/ 244 D

K tomu, **pokud byla rozpočtována položka 8117 je třeba upravit rozpočet,** ve výši 30-60 % dle informací o výši náhrady lze rozpočtovat příjem na položce **2329** s paragrafem 6409. Ostatní vyrovnání rozpočtu je možné buď navýšením jiných příjmů dle vývoje skutečnosti, snížením jiných výdajů, dalším řešením financování, např. dozapojení zůstatků na účtech k 31.12.2021, tj navýšit 8115 MD, případně půjčky, úvěry (8113, 8123)- podrobněji k rozpočtovým opatřením viz dále.

V souladu s ustanoveními § 16 rozpočtových pravidel územních rozpočtů se změny rozpočtu provádí rozpočtovým opatřením, které se provádí před provedením rozpočtově nezajištěného výdaje. V uvedeném případě se jedná o mimořádnou situaci, tudíž mohou být provedena zejména následující rozpočtová opatření a jejich kombinace, a to v návaznosti na výchozí situaci územního samosprávného celku, případně dobrovolného svazku obcí:

* přesun rozpočtových prostředků, při němž se jednotlivé výdaje navzájem ovlivňují, aniž by se změnil jejich celkový objem nebo schválený rozdíl celkových příjmů a výdajů,
* použití nových, rozpočtem nepředvídaných příjmů k úhradě nových, rozpočtem nezajištěných výdajů, a to v případě, že je předpokládán účetní jednotkou v letošním roce příjem z likvidace nebo insolvenčního řízení, třeba i v poměrné výši, kdy se však změní saldo hospodaření a financování,
* zapojení úspor minulých let, a to pouze navýšením výdajů a zapojením financování (tento postup nepatří mezi standardní rozpočtové opatření, ale je realizováno z důvodu mimořádné situace).

Při provádění rozpočtových opatření je nezbytné zohlednit zůstatek na bankovních účtech vedených u Sberbank ve stavu k 1. 1. 2022 prostřednictvím položky 8115 - Změny stavu krátkodobých prostředků na bankovních účtech kromě změn stavů účtů státních finančních aktiv, které tvoří kapitolu Operace státních finančních aktiv.

Zde mohlo dojít k několika variantám: ¨

1. *Příklad – na účtu SBERBANK byl zůstatek k 31.12.2021 10 mil. Kč, ten nebyl zapojen jako úspory min. let do rozpočtu 2022. Pak jsou možné tyto zápisy:*

**Předpis pohledávky:** Zápis 377 MD/ 231xx (AU účet u SberBank) 6409 **5909** D

**Rozpočtové opatření:** 231xx 6409 5909 D (navýšení výdaje) a 231 8115 MD (změna stavu – úbytek financí).

1. *Příklad* – Zůstatky účtů SberBank byly zapojeny jako úspory min. let do rozpočtu roku 2022.

*V tomto případě se položka 8115 ve vztahu k účtům SberBank již řešit nebude*.

Rozpočtové opatření se však musí vyřešit – vznikl nový výdaj.

Možnosti:

1. Rozpočtovat příjem z náhrady financí z insolvenčního řízení, dle informací a očekávání např. 30-60 % rozpočtovat do příjmů: 231 **6409 2329** (viz níže MF)
2. Navýšit jiné příjmy, snížit jiné výdaje, zapojit, tj. snížit rezervy na položkách 5901,6901
3. Vyrovnat případný schodek rozpočtu zapojením financováním (zapojením úspor minulých let, pokud nebyly zapojeny veškeré stavby na účtech 231,236,261 – oddělená pokladna, v případě fondů je potřeba zohlednit jejich účelovost, je možné změnit statut fondu usnesením zastupitelstva, že je možné si z něj půjčit, pak by šel zapojit i zůstatek fondu); celková výše 8115 MD nesmí překročit zůstatky rozpočtových účtů k 31.12.2021!

Řešit další možnosti financování, např. prodej CP k obchodování (položky 8117 MD nebo 8128 MD), přijetí půjček 8113 nebo 8123…

Pozn. Jedná se o nový výdaj na položce 5909, **rozpočtově** jej řešíme stejně jako jakýkoliv navýšený výdej, v postupu není žádné specifikum, kromě případu výše, a to zapojení účtu SberBank na 8115 MD, pokud nebyl již v původním rozpočtu zapojen, zde ve skutečnosti k úbytku financí na účtu určitě dojde (ve skutečnosti v čerpání rozpočtu položka 8115 MD se o snížení financí na účtu 231.xxSB zobrazí – tedy rozpočet je vhodné takto upravit na soulad na skutečnost).

Podle ustanovení § 16 odst. 4 rozpočtových pravidel územních rozpočtů lze rozpočtové opatření provést až po provedení rozpočtově nezajištěného výdaje pouze při živelní pohromě nebo havárii ohrožující životy a majetek, při plnění peněžní povinnosti uložené pravomocným rozhodnutím, při obdržení dotace před koncem kalendářního roku nebo pokud se jedná o peněžní prostředky podle

§ 28 odst. 15 předmětného zákona. Z uvedeného je patrné, že se jedná o mimořádné předem neplánované události, kterým svojí povahou odpovídá i situace týkající se odejmutí bankovní licence. Tudíž podle našeho názoru lze v případě výše uvedeného postupu provést rozpočtové opatření až následně po provedení příslušného výdaje.

V případě účtování o pohledávce doporučujeme předmětnou skutečnost vykázat prostřednictvím položky rozvahy „B.II.33. Ostatní krátkodobé pohledávky“ (SÚ 377) v souladu s vyhláškou č. 410/2009 Sb., ve znění pozdějších předpisů. K této položce je následně možné tvořit opravnou položku v souladu s ustanovením § 65 vyhlášky č. 410/2009 Sb., ve znění pozdějších předpisů a ČÚS č. 706 – Opravné položky a vyřazení pohledávek. Prostřednictvím této položky doporučujeme rovněž vykázat případné výnosy z úroků, které by byly připsány po přeúčtování prostředků z krátkodobého finančního majetku na tuto položku; tyto úroky jsou v daném případě výnosem vykázaným prostřednictvím položky výkazu zisku a ztráty „B.II.2. Úroky" (SÚ 662).

Dle výpisů z účtu jsou stále připisovány úroky, zaúčtují se jen 377 MD/ 662 D, rozpočtově není potřeba nijak řešit. V případě získání náhrad v insolvenčním řízení se rovněž dají na položku 2329 s paragrafem 6409.

Případný příjem získaný v průběhu likvidace nebo insolvenčního řízení doporučujeme z rozpočtového hlediska zatřídit na položku 2329 - Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené a paragraf 6409 - Ostatní činnosti jinde nezařazené.