

Strategie rozvoje společnosti
Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.,
2023–2027



se sídlem Sokolovská 394/17, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 492 41 494
obchodní společnost vedená u Městského soudu v Praze pod spisovou značkou B 2130



se sídlem Sokolovská 394/17, Karlín, 186 00 Praha 8
IČ: 492 41 494

obchodní společnost vedená u Městského soudu v Praze pod spisovou značkou B 2130

Strategie rozvoje společnosti

Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.,

pro roky 2023–2027

Předkladatel: doc. Dr. Ing. Josef Kučera – předseda představenstva PGRLF, a.s.

Zpracoval: doc. Dr. Ing. Josef Kučera
Mgr. Ondřej Mareček
Dr. Ing. Radovan Martínek, MBA
Ing. Petr Tureček

Obsah

ÚVOD	3
1. Vymezení PGRLF, a.s.	3
2. Organizační struktura	3
3. Hodnocení silných a slabých stránek společnosti.....	5
II. HLAVNÍ ČINNOST PGRLF	7
1. Stávající programy podpory PGRLF.....	7
2. Návrh aktualizace činnosti PGRLF do roku 2027	10
3. Shrnutí činnosti	11
III. SPRÁVA MAJETKU PGRLF	13
1. Majetkové podíly v akciových společnostech	13
2. Krátkodobý finanční majetek	14
3. Dlouhodobý investiční majetek.....	16
4. ICT.....	17
5. Správa pohledávek.....	18
IV. ŘÍZENÍ RIZIK	20
V. LIDSKÉ ZDROJE	20
VI. FINANČNÍ SITUACE A VÝHLED.....	22
1. Finanční situace	22
2. Požadavky na státní rozpočet.....	23
VII. SHRUTÍ – ÚKOLY PRO OBDOBÍ 2023–2027	24
VIII. PŘÍLOHA	25
1. Rozvaha (balance) 2022–2027	25

ÚVOD

1. Vymezení PGRLF, a.s.

Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s., (dále jen „PGRLF“) byl založen na základě usnesení vlády České republiky č. 337 ze dne 23. června 1993, do obchodního rejstříku byl zapsán 16. září 1993. Od 12. února 2008 je jeho činnost upravena zákonem č. 252/1997 Sb., o zemědělství, ve znění pozdějších předpisů (dále také „zákon č. 252/1997 Sb.“).

Z hlediska právní formy je PGRLF akciovou společností, ve které 100 % akcií vlastní Česká republika.

Hlavní činností PGRLF je poskytování podpor v rámci resortu Ministerstva zemědělství (dále také „MZe“) podle § 2da zákona č. 252/1997 Sb. Jednotlivé podpůrné programy podpor jsou schvalovány vládou.

Mezi další vykonávané činnosti PGRLF patří – správa majetkových podílů ve vlastněných společnostech, správa vlastních a z rozhodnutí vlády na PGRLF postoupených pohledávek a zhodnocování dočasně volných finančních prostředků.

2. Organizační struktura

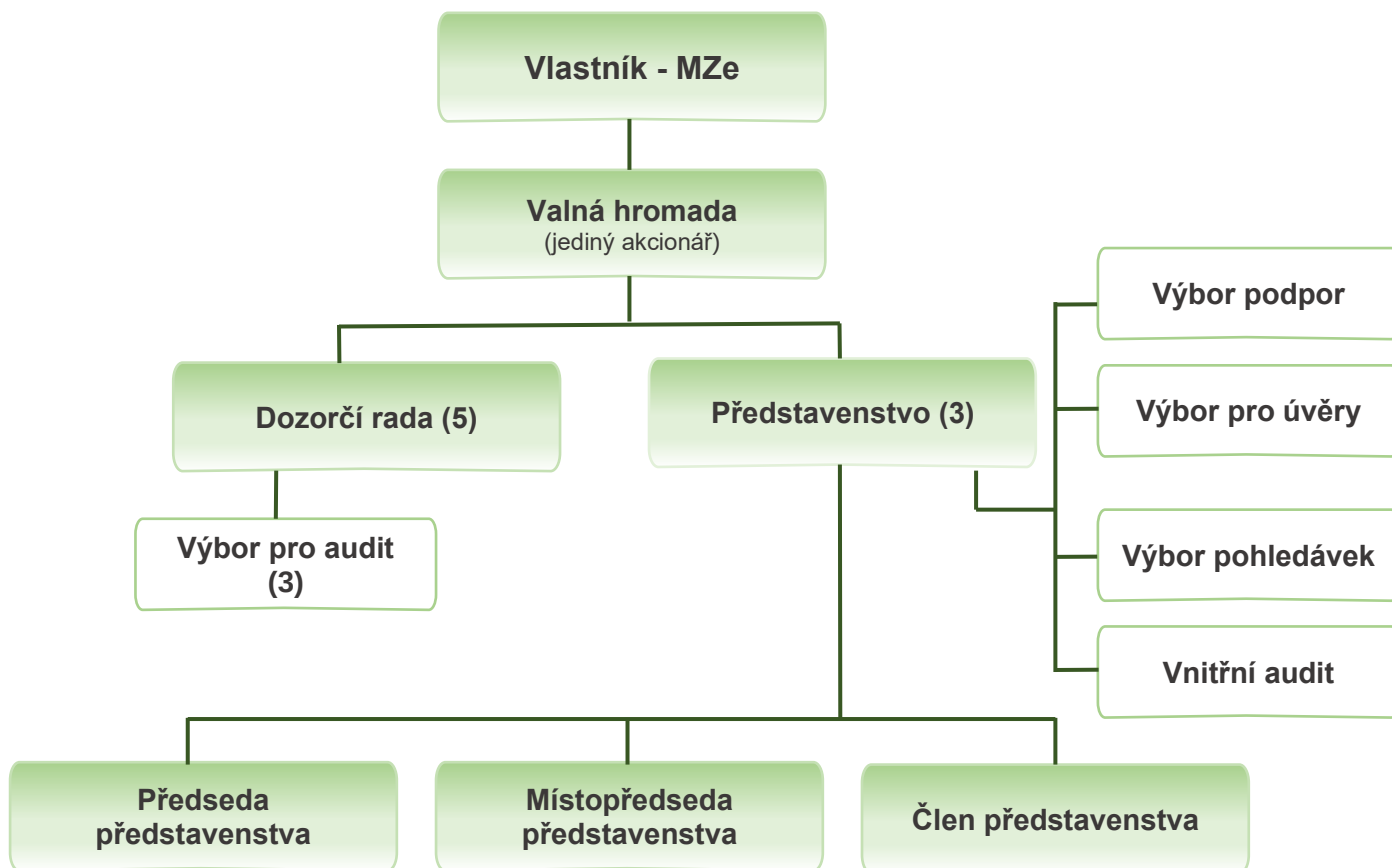
Organizační struktura společnosti vychází ze zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), stanov společnosti a je upravena organizačním řádem PGRLF.

Nejvyšším orgánem společnosti je valná hromada, jejíž působnost vykonává jediný akcionář, kterým je Česká republika – Ministerstvo zemědělství, přičemž práva jediného akcionáře vykonává ministr zemědělství.

Ostatními orgány společnosti jsou představenstvo a dozorčí rada, přičemž statutárním orgánem je představenstvo a kontrolním orgánem, který dohlíží na výkon působnosti statutárního orgánu, je dozorčí rada. Poradním orgánem dozorčí rady je výbor pro audit, který svoji činnost zahájil počátkem roku 2015. V čele společnosti stojí předseda představenstva.

Z důvodu efektivní a operativní činnosti představenstva byl představenstvem zřízen výbor podpor, výbor pro úvěry a výbor pohledávek, do kterých jsou jmenováni zaměstnanci PGRLF. Na tyto výbory je částečně přenesena odpovědnost představenstva ve vyjmenovaných činnostech a slouží i jako poradní orgány představenstva. Jejich činnost je představenstvu pravidelně reportována. V roce 2022 došlo rozhodnutím jediného akcionáře ke změně stanov společnosti a byl snížen počet členů představenstva na 3, přičemž předsedu představenstva volí jediný akcionář společnosti.

Graf č. 1 – Organizační struktura PGRLF



3. Hodnocení silných a slabých stránek společnosti

Tabulka č. 1 – SWOT analýza PGRLF

Rozbor hodnocení SWOT analýzy

Předložená SWOT analýza se zaměřila na hlavní silné a slabé stránky společnosti včetně indikace příležitostí a hrozeb.

Celkový výsledek hodnocení SWOT analýzy:

Lze konstatovat, že PGRLF dobře využívá své silné stránky a příležitosti, je si vědoma negativního vlivu slabých stránek a hrozeb, které se svými kroky snaží minimalizovat.

II. HLAVNÍ ČINNOST PGRLF

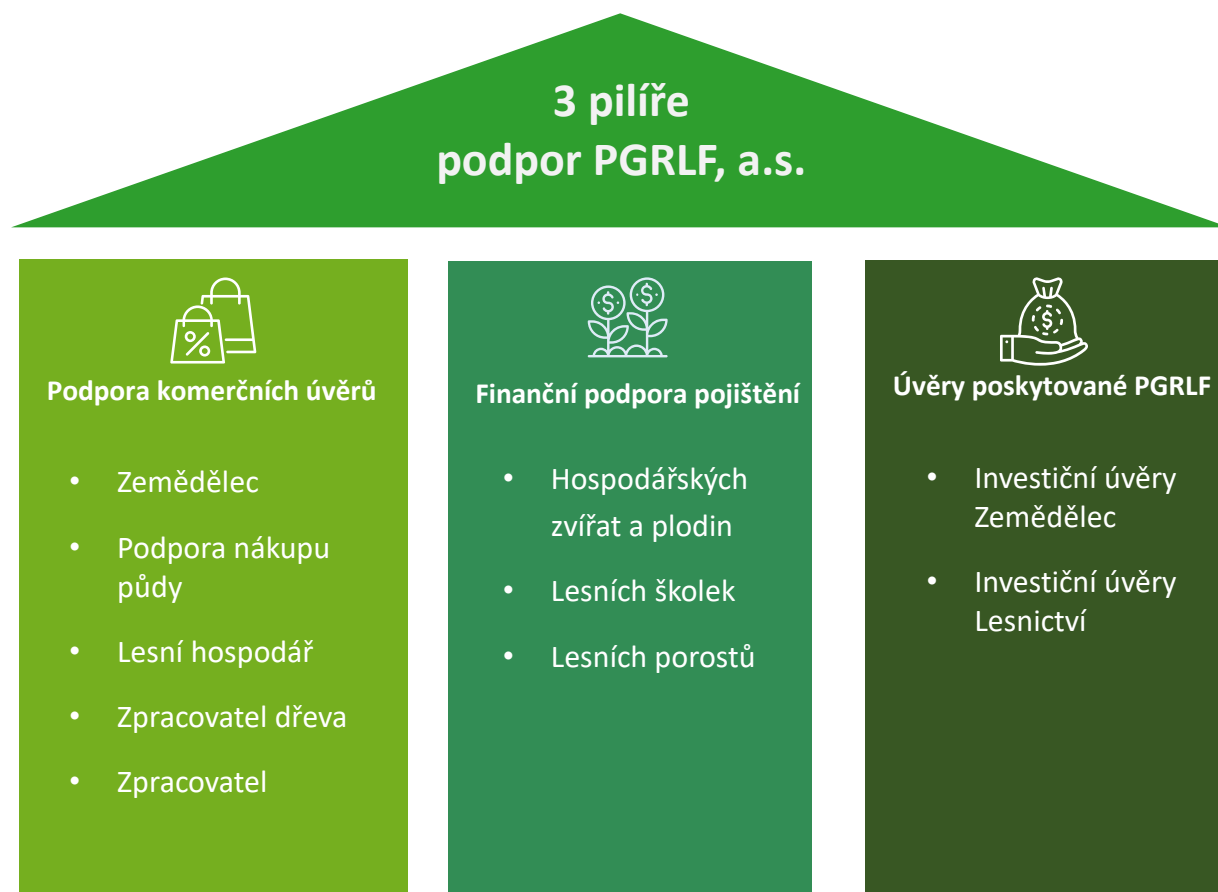
1. Stávající programy podpory PGRLF

Stávající programy podpory (v rozdělení podle poskytované formy podpory) mají dle názoru PGRLF i podle hodnocení nevládních resortních organizací své nezastupitelné postavení v podpoře zemědělsko-potravinářského sektoru. Velkou měrou dlouhodobě přispívají zejména ke zvýšeným investičním aktivitám podnikatelských subjektů a ke snížení rizik souvisejících se zemědělským podnikáním.

V současné době zahrnuje nabídka podpůrných programů PGRLF deset programů určených pro zemědělské prvovýrobce, zpracovatele zemědělské produkce a podnikatele v oblasti zpracování dřeva a lesního hospodářství. Tradičně jsou mezi potencionální příjemce podpor zařazeny také obce či dobrovolné svazky obcí. V roce 2022 administrovala společnost dva mimořádné programy podpor, a to v rámci dočasného krizového rámce EK s cílem snížení jistiny provozních úvěrů pro prvovýrobu a potravináře, které byly obdobně jako v roce 2020 připraveny a notifikovány v řádu měsíců jako programy, prostřednictvím kterých byla realizována mimořádná provozní podpora. Prostřednictvím těchto mimořádných programů mohlo MZe s využitím PGRLF rychle reagovat na vnější krizové podněty, ať se již jednalo o epidemii COVIDu 19 či dopady ruské agrese vůči Ukrajině a podpořit tak provozní financování tisíců subjektů.

Vedle primárních podpor ve formě subvence částí úroků z komerčního úvěru jsou dnes poskytovány přímé podpory a podpora ve formě úvěrů poskytnutých PGRLF.

Graf č. 2 – Druhy poskytovaných podpor PGRLF



Programy podpory ve formě subvence části úroků z komerčních úvěrů (snížení úrokového zatížení):

- Zemědělec
- Podpora nákupu půdy
- Lesní hospodář
- Zpracovatel dřeva
- Zpracovatel

Jedná se o nenávratnou finanční podporu financovanou z národních zdrojů prostřednictvím poskytnutých dotací ze státního rozpočtu.

Programy podpory ve formě přímé finanční podpory:

- Finanční podpora pojištění hospodářských zvířat a plodin
- Finanční podpora pojištění lesních školek
- Finanční podpora pojištění lesních porostů

Jedná se o nenávratnou finanční podporu financovanou z národních zdrojů prostřednictvím poskytnutých dotací ze státního rozpočtu.

Programy podpory ve formě úvěru poskytovaného PGRLF:

- Investiční úvěr Zemědělec
- Investiční úvěr Lesnictví

U programů ve formě poskytovaných úvěrů PGRLF se jedná o návratnou finanční podporu. PGRLF poskytuje tyto úvěry doplněné nevratnou podporou z dotace MZe. Uvedené programy jsou tedy jedinými programy v rámci kterých je podpora poskytována ve formě finančních nástrojů.

Zvláštní kategorii představují programy podpor, kterými MZe prostřednictvím PGRLF reaguje na mimořádné a nepředvídatelné okolnosti jako byl v roce 2020 program Provoz v rámci kterého byla poskytnuta podpora provozního financování zemědělským prvovýrobcům v souvislosti s dopady omezení přijatých v důsledku pandemie COVID 19, kdy PGRLF poskytl podporu více jak 2000 žadatelům. Obdobně došlo v roce 2022 k realizaci **dvou mimořádných programů podpor, a to programu Provoz 2022 – snížení jistiny úvěru a Provoz – Potravináři – snížení jistiny úvěru**, kdy PGRLF přijal nad rámec původního finančně obchodního plánu více jak 2500 žádostí. V obou uvedených případech došlo k využití mimořádných, dočasných předpisů EU.

Mimořádné programy provozní podpory přijaté na základě dočasného právního rámce Evropské komise ve formě přímé grantové podpory:

- **Provoz 2022 – snížení jistiny úvěru**
- **Provoz – Potravináři – snížení jistiny úvěru**

Jedná se o nenávratnou finanční podporu financovanou v rámci programu Provoz 2022 – snížení jistiny úvěru ze zdrojů PGRLF respektive u programu Provoz – Potravináři – snížení jistiny úvěru z národních zdrojů prostřednictvím poskytnuté dotace ze státního rozpočtu.

2. Návrh aktualizace činnosti PGRLF do roku 2027

Nové programy podpor budou nadále připravovány v úzké koordinaci s Ministerstvem zemědělství (v souladu se Strategií Ministerstva zemědělství ČR s výhledem do roku 2030) a v koordinaci s ostatními zainteresovanými subjekty s cílem zvýšit konkurenceschopnost českého zemědělství, lesnictví, potravinářství, přispět k rozvoji venkova, podpořit zaměstnanost ve venkovských oblastech a v neposlední řadě zabezpečit potravinovou soběstačnost České republiky.

S ohledem na dosažení uvedených cílů budou voleny takové nástroje, respektive formy podpor, které budou pro každou z jednotlivých oblastí nejvhodnější a nejefektivněji povedou k naplnění deklarovaných cílů. Dle požadavků klíčových nevládních neziskových organizací (dále také „NNO“) je žádoucí dodržení obecného principu vyššího zacílení poskytovaných podpor, které umožní efektivní podporu citlivých sektorů a zvýší tak konkurenceschopnost celého odvětví s důrazem na podporu smart technologií, systémů pro zlepšení welfare chovaných zvířat nebo šetrným k životnímu prostředí.

Na základě diskuse se zástupci hlavních NNO je zřejmé, že i v budoucích letech bude preferována **podpora ve formě subvence části úroků** z investičních úvěrů, tedy jedné z forem podpor, které efektivně přispívají ke zvýšení konkurenceschopnosti podnikatelů v oblasti zemědělské prvovýroby, potravinářství či odvětví lesního hospodářství, zvláště pak s přihlédnutím k aktuálnímu trendu zvyšování úrokových sazeb a v neposlední řadě také s ohledem na vysoký multiplikační efekt těchto podpor. Tento typ formy podpory bude tvořit podstatnou část objemu poskytovaných podpor a bude zaměřen zejména na podporu investičních úvěrů poskytnutých komerčními bankami, a to primárně prostřednictvím **programu Zemědělec**, který bude průběžně optimalizován, respektive upravován s ohledem na ze strany EK připravovaný nový právní základ tohoto programu podpory, který ovšem také přinese požadavek na úpravu programu a následně jeho novou notifikaci. K diskusi bude také otázka, zda při očekávaném omezení prostředků na dotační politiku MZe není při nastavování nového programu Zemědělec na místě zúžit oblasti podpory, navýšit finanční limity pro investice v rámci jednoho roku a vyloučit souběh s podporou v rámci Programu rozvoje venkova 20212027.

Další významnou roli bude PGRLF plnit prostřednictvím podpor pojištění a v oblasti řízení rizik a krizí, které jsou způsobeny nepříznivými klimatickými jevy. Vzhledem ke skutečnosti, že i přes intenzivní diskuse v posledních letech nenachází vytvoření Fondu těžko pojistitelných rizik podporu u zemědělské veřejnosti, považuje společnost za nezbytné **zachování přímých podpor pojištění** a výzvou je zjednodušení procesu administrace poskytování těchto podpor včetně digitalizace celého procesu a napojení PGRLF, a.s., na informační systémy rozhodujících pojišťovacích společností na trhu. V této oblasti, obdobně jako v oblasti úrokových podpor dochází k přijímání nového právního základu ze strany EK, který musí být zohledněn již při nastavování pravidel pro rok 2023, tedy i zde běží proces přípravy programu na následující období.

V dotčeném období se předpokládá zachování možnosti **poskytování úvěrů přímo ze strany PGRLF**, přičemž tato podpora bude primárně nasměrována k podpoře nákupu **zemědělské a lesnické techniky**. Při přípravě programů podpor ve formě poskytování úročených úvěrů je nutné uvést skutečnost, že vynaložené finanční prostředky mohou být částečně využity opakovaně, přičemž je do budoucna vhodné zvážit i případné další (užší) zacílení programů v rámci jednotlivých kol. U programu Investiční úvěry Zemědělec bude nutné obdobně

jako u programů popsaných výše v průběhu příštího roku reagovat na nové předpisy EU a program upravit a oznámit EK.

3. Shrnutí činnosti

PGRLF v roce 2022

V roce 2022 portfolio programů podpor obsahuje programy podpory ve formě subvence části úroků z komerčních úvěrů (snížení úrokového zatížení), programy podpory ve formě přímé finanční pomoci a programy ve formě úvěrů poskytovaných přímo PGRLF.

Programy podpory ve formě subvence části úroků z komerčních úvěrů (snížení úrokového zatížení):

- Zemědělec
- Podpora nákupu půdy
- Lesní hospodář
- Zpracovatel dřeva
- Zpracovatel

Programy podpory ve formě přímé finanční podpory:

- Finanční podpora pojištění hospodářských zvířat a plodin
- Finanční podpora pojištění lesních školek
- Finanční podpora pojištění lesních porostů

Programy podpory ve formě úvěru poskytovaného PGRLF:

- Investiční úvěry Zemědělec
- Investiční úvěry Lesnictví

Programy provozní podpory (grantové) na základě dočasného právního rámce EK:

- Provoz 2022 – snížení jistiny úvěru
- Provoz – Potravináři – snížení jistiny úvěru

PGRLF do roku 2027

Hlavní prioritou zůstane udržení stávajícího rozsahu programů podpor, jejich rozvoj a případná optimalizace, a to i ve vztahu ke Strategii Ministerstva zemědělství ČR s výhledem do roku 2030, především pak:

- příprava programů pro další období, a to včetně jejich přizpůsobení se novým normám EU, tj. nové oznámení a notifikace v reakci na nové předpisy, které budou tvořit právní základ vybraných programů podpor
- upevnění klíčového postavení programu Zemědělec – podpora části úroků z komerčních úvěrů
- případné rozšíření podpor ve formě subvence části komerčních úvěrů i na jiné segmenty, než jsou zemědělská prvovýroba či lesnictví
- podpora provozního financování (v definovaných případech, mimořádná opatření, mimořádné právní rámce přijaté ze strany EK)

V uvedeném období se programy podpor budou orientovat převážně na formy podpor, u kterých bude dosahováno vysokého multiplikačního účinku, což jsou primárně podpory úrokové. Nadále by portfolio programů mělo obsahovat programy ve formě finančních nástrojů a grantové podpory by měla představovat zejména finanční podpora pojištění. PGRLF by si mělo také zachovat schopnost reagovat na mimořádné a nepředvídatelné okolnosti. Administrace podpor by měla pokračovat směrem k větší digitalizaci, výměně informací mezi zainteresovanými subjekty a elektronizaci včetně podpisu smluvních dokumentů mezi PGRLF a jeho klienty.

Výše uvedený výčet předpokládaných oblastí podpor tedy není taxativní. Vždy je otevřena možnost reagovat na aktuální požadavky MZe či zemědělské veřejnosti přípravou programů podpor, které budou směřovat do oblastí, respektive k příjemcům zde neuvedeným.

III. SPRÁVA MAJETKU PGRLF

1. Majetkové podíly v akciových společnostech

PGRLF vlastní a spravuje majetkové podíly v dceřiných akciových společnostech, ve kterých zástupci jmenovaní PGRLF zastupují společnost ve statutárních nebo kontrolních orgánech vlastněných společností, čímž se podílejí na výkonu akcionářských práv, řízení a kontrole dceřiných společností.

V letech 2016–2022 došlo k některým změnám ve struktuře a v podílech dceřiných společností, které PGRLF vlastní a spravuje.

Obrázek č. 1 - Přehled vlastněných společností a majetkových podílů PGRLF v roce 2022



Vlastněné podíly:

- **Výstaviště České Budějovice, a.s. (dále také „VČB“) - 100 %**
- **Českomoravská společnost chovatelů, a.s. (dále také „ČMSCH“) - 34 %**

Společnost Výstaviště České Budějovice a.s. (podíl 100 %) je pořadatelem největší zemědělské výstavy v České republice – Země živitelka. Pro rezort zemědělství je tato výstava výkladní skříní tuzemského zemědělsko-potravinářského sektoru. V roce 2017 bylo dosaženo stanoveného cíle předchozí schválené strategie rozvoje z roku 2016, kterým bylo 100% převzetí společnosti na základě postupu nuceného převzetí podílů minoritních akcionářů. Změna postavení PGRLF jako jediného akcionáře umožnila významný zejména investiční rozvoj společnosti v letech 2018–2022, který by bez podpory jediného akcionáře v podobě doplnění vlastního kapitálu za výpadek tržeb v době vládních restrikcí spojených pandemickou situací a vydaným souhlasem k investičním úvěrům se zajištěním nebyl realizovatelný. Cílem VČB je zvýšení atraktivity areálu i mimo hlavní akci – Agrosalon Země živitelka a celkové otevření areálu veřejnosti.

Společnost Českomoravská společnost chovatelů, a.s., (podíl 34 %) na základě pověření MZe ČR provádí odborné činnosti dle § 23c zákona č. 154/2000 Sb., o šlechtění, plemenitbě a evidenci hospodářských zvířat a o změně některých souvisejících zákonů (plemenářský zákon), v platném znění, (osoba pověřená vedením ústřední evidence hospodářských zvířat). ČMSCH výrazně přispívá kudržitelnosti a kvalitě potravin, zajišťuje např. více než 3,5 milionu rozborů mléka. Genetická laboratoř je držitelem nejvyšších domácích i zahraničních certifikací kvality a zajišťuje služby pro chovatele v ČR a řady dalších států Evropy.

V roce 2021 PGRLF, a.s., byl realizován prodej podílu (32,93 %) ve společnosti Výzkumný ústav pivovarský a sladařský, a.s., který byl z pohledu předchozí schválené strategie PGRLF z roku 2016 označen za zbytný. Pro úplnost uvádíme, že výše uvedený podíl byl prodán národnímu podniku Budějovický Budvar pro zachování vlivu státu v dotčené společnosti.

2. Krátkodobý finanční majetek

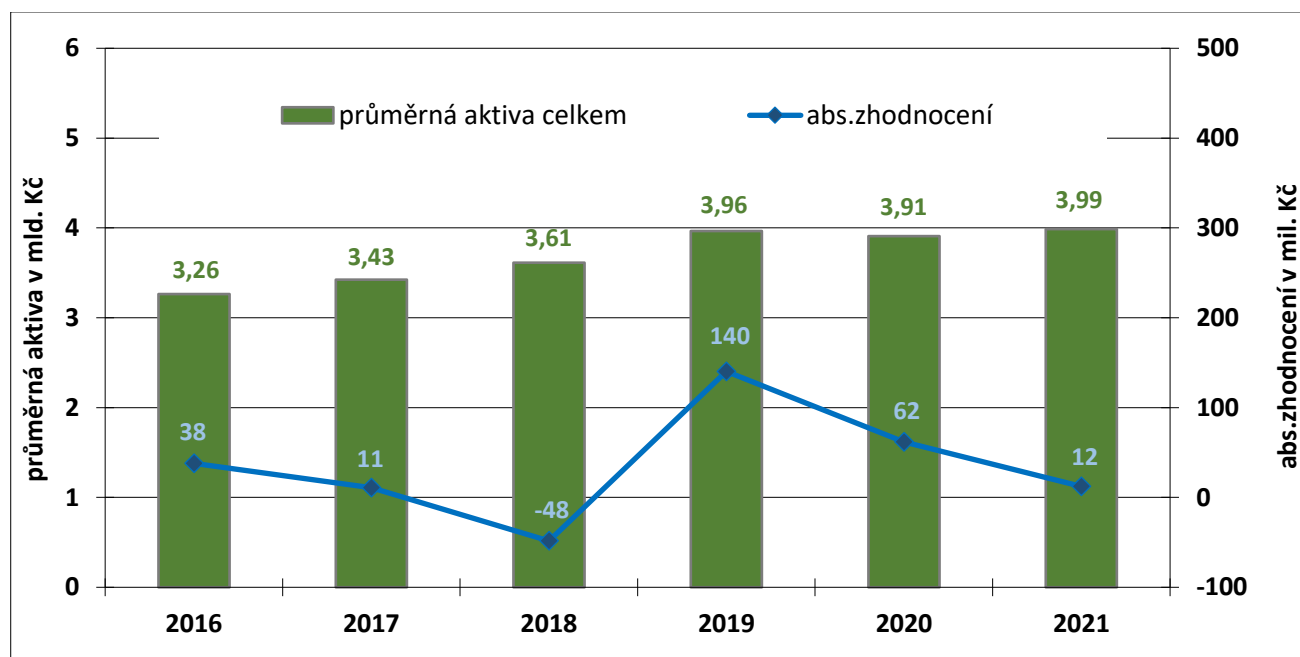
Finanční aktiva PGRLF jsou od roku 2018 rozdělena na 2 hlavní části – depozitní úločky ve vlastní správě PGRLF a 3 portfolia finančních nástrojů spravovaná 3 externími správci – společnostmi WOOD & Company investiční společnost, a. s., Conseq Investment Managements, a.s., (od roku 2018) a Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. (od roku 2019). Výnosy ze zhodnocování dočasně volných finančních aktiv velmi významně přispívají ke krytí provozních i investičních výdajů fondu a k tvorbě hospodářského výsledku. Společnosti Conseq Investment Managements, a.s. a Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. byly do správy portfolia angažovány na základě výběru dodavatele v rámci zákona o zadávání veřejných zakázek v souladu se schválenou strategií rozvoje PGRLF na předchozí období.

Depozitní portfolio ve vlastní správě je přednostně využíváno pro potřebnou likviditu pro výplaty podpor a dotací a pro ostatní výdaje (provozní a investiční) a dále zajišťuje potřebnou diverzifikaci investic a roční stabilizaci zhodnocení dočasně volných finančních aktiv.

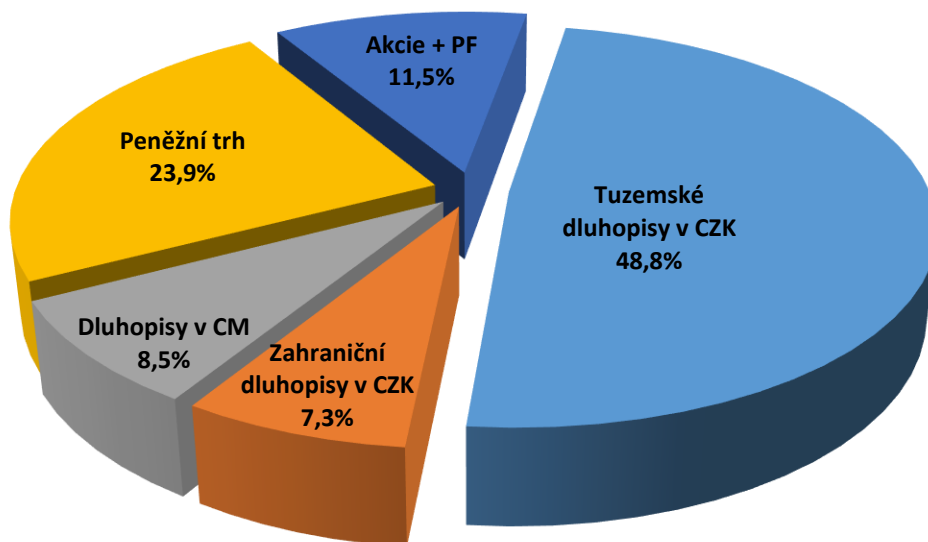
Spravované portfolio cenných papírů (dále také „CP“), které je primárně určeno ke zhodnocování volných finančních aktiv, je založeno na konzervativní investiční strategii s investičním horizontem 2–3 roky, kterému odpovídá i průměrná durace (splatnost) investic. V posledních letech je z důvodů dlouhodobě vyšší výkonnosti udržován převažující objem ve spravovaném portfoliu CP nad spravovaným objemem ve vlastní správě PGRLF (depozitní úločky).

Samotnou správu portfolia CP, která je dlouhodobě prováděna externími správci za srovnatelných podmínek, je možné hodnotit v mnoha směrech pozitivně. A to jak z pohledu dosahovaných výnosů, které byly velmi zajímavé i v době téměř nulových tuzemských úrokových sazeb vč. např. depozitních úložek, tak i z pohledu jejich stability, nízké rizikovosti i dostatečné likvidity a diverzifikace.

Graf č. 3 – Vývoj průměrného objemu sledovaných finančních aktiv a absolutního zhodnocení v posledních letech:



Graf č. 4 – Struktura sledovaných aktiv PGRLF k 31. 12. 2021



Návrh postupu správy volných finančních aktiv pro další období

Pro další období (roky 2023–2027) je počítáno se stabilním objemem spravovaných prostředků, tzn. že poskytnuté dotace a podpory (v letech 2023–2027), kryté příspěvky ze státního rozpočtu budou v souladu s programovým prohlášením vlády v přibližně stejné výši (2 mld. Kč) s celkovým objemem skutečně vyplacených dotací a podpor.

Aktuální existence třech konkurenčních správců portfolia CP představuje významnou výhodu v možnosti porovnání způsobu a výsledků správy jednotlivých portfolií, dosahovaného zhodnocení, vývoje struktury, rizikovosti, volatility a jiných sledovaných parametrů, na které vedení společnosti může pružně reagovat a formou pokynů usměrňovat dílčí strategie zhodnocování jednotlivých portfolií.

Pro další zhodnocování dočasně volných finančních prostředků se z mnoha důvodů jeví jako optimální využívat kombinaci stávajících forem zhodnocování finančních aktiv. Část zlikvidovaných prostředků nadále spravovat vlastními zaměstnanci PGRLF (bez nutnosti výdajů za obhospodařování) v podobě depozitních úložek s převážně kratšími splatnostmi do 12 měsíců řízených dle aktuální potřeby cash flow.

Další (majoritní) část spravovat nadále v diverzifikovaných portfoliích finančních nástrojů konzervativní strategie s převažujícím zastoupením tuzemských státních dluhopisů stávajícími třemi externími správci s durací (průměrnou splatností) do 3 let. Cílem pro další období je optimalizace obhospodařovaných portfolií mezi jednotlivými správci.

3. Dlouhodobý investiční majetek

PGRLF v současné době nevlastní žádný nemovitý majetek. PGRLF pořizuje a spravuje dlouhodobý nehmotný majetek (zejména software a licence) a dále dlouhodobý hmotný majetek (zejména služební vozidla, kancelářský nábytek a vybavení, kancelářskou techniku a hardware informačních a komunikačních technologií).

Stávající sídlo a kancelářské prostory PGRLF jsou v pronájmu dle nájemní smlouvy společnosti (nájemce) OASIS Florenc Property Holding s. r. o. sjednané v roce 2017 na dobu určitou s trváním do 30. 4. 2023. V současnosti společnost přistoupila k redukci pronajaté plochy ze 2 443 m² ve dvou podlažích v 5. a 6. patře objektu administrativní budovy na adrese Sokolovská 394/17, Praha 8 Karlín na 1778 m².

[REDACTED]

[REDACTED]

4. ICT

Cílem koncepce z pohledu ICT je umožnit PGRLF vytvoření plně mobilní kanceláře zaměstnance fondu a současně vybudovat IS PGRLF jako moderní, cloudové prostředí, v maximálním souladu se standardy využitých produktů a technologií a důrazem na efektivní možnost rozložení provozních nákladů. Nedílnou součástí bude zásadní přesun know-how na stranu fondu s ohledem na zajištění plné dostupnosti, integrity a důvěrnosti dat.

Pro zajištění uvedeného principu koncepce definuje následující fáze:

- **Fáze I: Přejít na plně cloudové řešení centrálních aplikací IS PGRLF**

Klíčovou náplní této fáze je dokončení upgrade systémů CRM a NAVISION na cloudové verze [REDAKCE], a to nejpozději do konce 2023. Paralelně s tímto procesem budou do prostředí [REDAKCE] migrovány i klíčové infrastrukturní aplikace (OKBase, e-Spis a IDM). Nezbytnou součástí je potom dokončení implementace [REDAKCE] a přechod na cloudové ukládání souborů a ukončit provoz lokální file-serverových úložišť.

Průběžně až do roku 2025 bude probíhat řízený rozvoj celé cloudové infrastruktury IS PGRLF v prostředí Azure zaměřený na infrastrukturní a bezpečnostní systémy. Již po realizaci této fáze bude moci řada zaměstnanců fondu používat vzdálený přístup ke své práci.

Dalším přínosem realizace této fáze je ústup od klasických on-premise technologií, s jejichž využitím se dále v rámci ICT architektury fondu nepočítá. Přejít na plně cloudové řešení umožní fondu minimalizovat a cílově úplně eliminovat investice do komunikační a serverové infrastruktury, která bude nahrazena virtuálními cloudovými technologiemi. [REDAKCE]

- **Fáze II: Optimalizace centrálních aplikací**

Tato fáze je zaměřena na vyřešení současného architektonicky a funkčně neuspokojivého stavu CRM, které bylo nevhodným způsobem rozšířeno o ekonomické agendy. V průběhu let 2023 a 2024 proto dojde k přenesení agend pohledávek, bankovních transakcí a funkcionality validátoru, výpočetního modulu a výkaznictví státu do prostředí [REDAKCE].

Dalším cílem této fáze je současně centralizace reportingu a kontrolování fondu a vytvoření prostředí pro datové analýzy a reporting na bázi produktů [REDAKCE].

- **Fáze III: Digitalizace pracovních postupů fondu**

Navržená koncepce předpokládá v rámci této fáze v průběhu let 2023 a 2024 realizovat aktivity, které povedou k přechodu současného způsobu výkonu práce na fondu

do formy plně digitalizované společnosti, [REDACTED]
[REDACTED]

Fáze je proto primárně zaměřena na provedení celkové revize všech pracovních postupů PGRLF s cílem rozhodnout, které části procesů je nutné digitalizovat a zajistit jim informační podporu. Identifikací postupů, resp. jejich dílčích procesů a aktivit vznikne plán digitalizace pro další období, jehož realizací bude dosaženo maximální úrovně digitalizace [REDACTED]
[REDACTED]

Mezi klíčové aktivity této fáze patří: nasazení systému řízení dokumentace, přechod na digitální zpracování a snížení objemu tisků a zejména digitalizace vlastních pracovních postupů fondu na všech pracovních pozicích a úrovních. [REDACTED]
[REDACTED]

- **Fáze IV: „Digitální PGRLF“**

Koncepce předpokládá realizaci této fáze v průběhu let 2024 a 2025. Je nezbytné počítat s celou řadou přípravných aktivit, které jsou nezbytné pro správné a bezvýpadkové zajištění fungování ICT i v plnohodnotném „paperless“ režimu se vzdáleným přístupem, který umožní vykonávat kompletní práci prakticky odkudkoliv všem zaměstnancům fondu.

[REDACTED]

5. Správa pohledávek

Správa pohledávek je další důležitou činností PGRLF a je v současné době prováděna téměř výhradně vlastními zaměstnanci soustředěnými ve dvou odděleních (oddělení pohledávek a oddělení právní podpory) dvou různých úseků (úsek ekonomický a úsek právních a podpůrných činností). Přejít z externě zajišťované správy pohledávek byl realizován v souladu se schválenou strategií rozvoje v letech 2016–2017, kdy bylo personálně posíleno oddělení pohledávek a vytvořeno současné oddělení právní podpory.

Tato zásadní změna ve správě pohledávek se velmi osvědčila a zejména u pohledávek vyplývajících z poskytnutých úvěrů je vlastními zaměstnanci dosahována minimální delikvence.

Vlastní zaměstnanci tedy v současné době zajišťují většinu agendy spojené se správou a vymáháním pohledávek, včetně zastupování PGRLF v soudních sporech s dlužníky prostřednictvím právních zástupců. Pracovníky PGRLF jsou zajišťovány podpůrné, servisní služby jako např. evidence pohledávek, sledování a vyhodnocování splácení, úročení pohledávek a jejich účtování, popřípadě předávání nově vzniklých pohledávek k vymáhání.

Největší podíl pohledávek podle typu představují pohledávky z poskytnutých úvěrů v rámci podpůrných programů PGRLF, jejichž aktuální portfolio se pohybuje kolem 1 tis. pohledávek

v objemu jistiny aktuálně dosahující průměrné výše cca 550 mil. Kč (v tabulce níže uvedené jako úvěry dle druhů, popř. úvěry celkem).

Tabulka č. 2 - Aktuální portfolio pohledávek PGRLF k 30. 9. 2022 (údaje v Kč)

Typ pohledávek	Stav k 1. 1. 2022	Stav k 30. 11. 2022
Povodňové půjčky celkem	22 530 750	22 530 750
Postoupené pohledávky celkem	56 681 456	53 957 009
Garance a podpory celkem	194 372 257	178 277 795
Investiční úvěry	25 618 846	13 084 723
Investiční úvěry Zemědělec	291 169 782	363 055 027
Investiční úvěry Lesnictví	189 747 842	142 751 255
Provozní úvěry	0	0
Úvěry na nákup půdy	49 341 541	41 477 659
Sociální zemědělství	1 852 042	1 500 000
Úvěry celkem	557 730 053	561 868 664
- z toho po lhůtě splatnosti	1 201 258	0
Ostatní pohledávky celkem	1 032 856	1 032 856
Celkem všechny druhy pohledávek	832 347 372	817 667 074

PGRLF plánuje spravovat pohledávky i do budoucna především vlastními zaměstnanci, kteří jsou v běžné správě pohledávek velmi efektivní a vykazují velmi dobré výsledky.

IV. ŘÍZENÍ RIZIK

Riziko je obecně chápáno jako událost, která může negativně ovlivnit schopnost dosáhnout uvedených hlavních cílů. Nezbytnost řízení rizik implikují požadavky z relevantního legislativního rámce a všeobecně narůstající změny se zvyšujícími se nároky vnějšího i vnitřního prostředí PGRLF.

V průběhu minulých let proběhla implementace komplexního systému řízení rizik se zaměřením na rizika, která by mohla negativně ovlivnit PGRLF. Komplexní řízení rizik je zaměřeno na identifikaci, měření, evidenci a zvládání všech významných rizik. V rámci těchto činností byly nastaveny a jsou průběžně aktualizovány vnitřní procesy, které jsou definovány v systému vnitřních předpisů.

Mezi základní sledovaná rizika patří: rizika kreditní, operační, tržní, likviditní a ostatní. Všechna uvedená základní rizika jsou v pravidelných intervalech vyhodnocována v reportech, které informují o aktuálním stavu, případně o překročení, nastavených limitů a o mitigačních činnostech.

Hlavním cílem komplexního řízení rizik je minimalizovat počet rizik, která nebyla identifikována jako potencionální rizika nebo úplně mitigována, a která by mohla ovlivnit PGRLF. Identifikace potenciálních rizik je průběžně prováděný proces napříč celou organizační strukturou PGRLF. Potencionální rizika mají na PGRLF významně menší dopad, protože jsou řízena a jsou identifikovány mitigační procesy.

Strategie PGRLF pro další období bude pokračovat v nastavených systémech, jejich aktualizaci a hledání rizikových míst v procesech. V návaznosti na tyto činnosti budou probíhat pravidelné aktualizace vnitřních předpisů, do kterých budou zapracovány mitigace slabých míst.

Systém řízení rizik považovat za konzervativní a využívající principy a zásady aplikované ve finančním sektoru. Cílem systému řízení rizik zůstává dlouhodobě udržitelný rozvoj PGRLF při akceptaci přiměřené míry podstupovaných rizik.

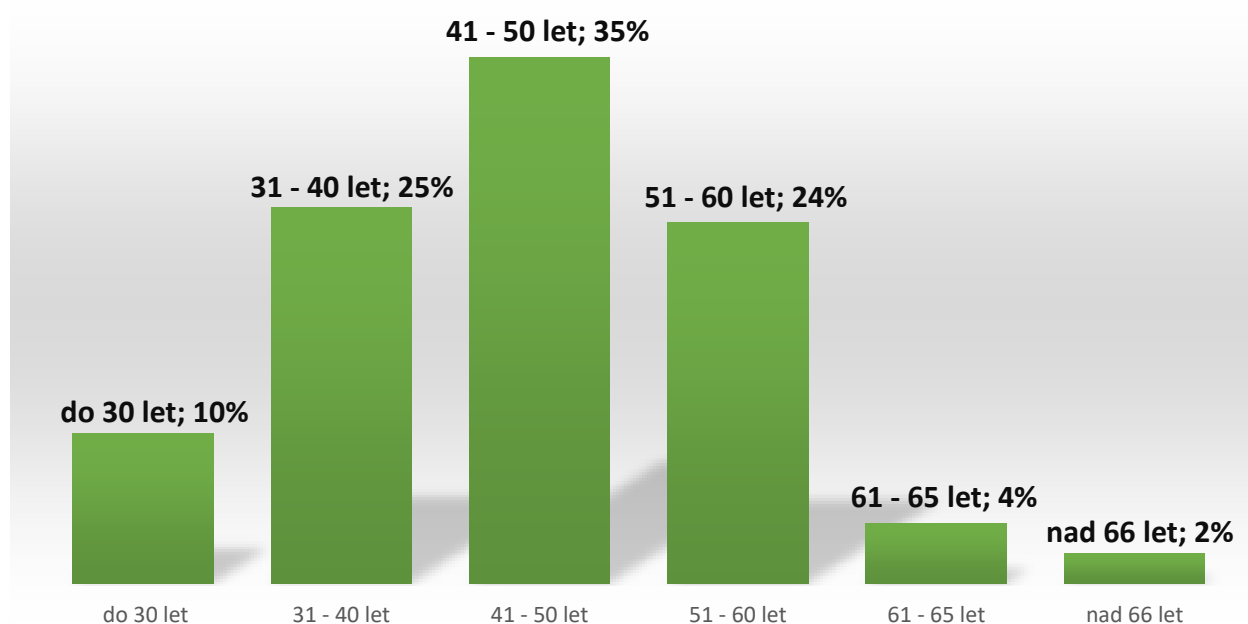
V. LIDSKÉ ZDROJE

V roce 2022 došlo ke snížení počtu zaměstnanců a ke zvýšení produktivity práce, která se odrazila na výsledcích společnosti. V roce 2023 a v následujících letech bude kladen důraz na zachování a zvyšování produktivity práce, přičemž k dosažení uvedeného cíle budou rozvíjeny práce na novém informačním systému, digitalizaci procesů a zvýšení možnosti vykonávání činností společnosti s využitím vzdáleného přístupu.

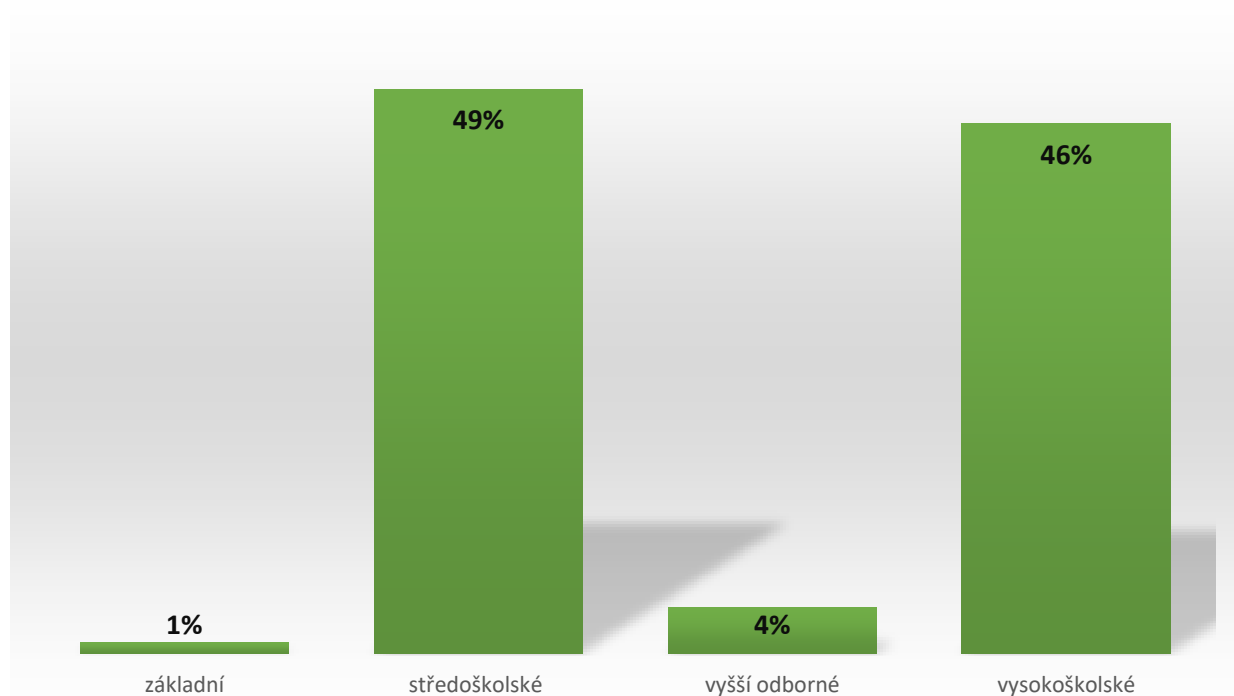
Při nezměněném rozsahu činností je předpokládán konečný cílový stav zaměstnanců ke konci roku 2023 v rozmezí od 105 do 112 zaměstnanců. Aktuální poměr ženy/muži ve společnosti je 62 % ku 39 %.

Pro úplnost uvádíme, že v roce 2022 došlo rozhodnutím jediného akcionáře ke změně stanov společnosti a byl snížen počet členů představenstva na 3, přičemž předsedu představenstva volí jediný akcionář společnosti.

Graf č. 5 – Struktura zaměstnanců PGRLF dle věku



Graf č. 6 – Struktura zaměstnanců PGRLF dle dosaženého vzdělání



VI. FINANČNÍ SITUACE A VÝHLED

1. Finanční situace

Finanční situace PGRLF je v roce 2023 stabilizovaná, podobně jako v předchozích několika letech.

V roce 2022 PGRLF obdržel ze státního rozpočtu prostřednictvím kapitoly MZe dotaci pro poskytování podpor v celkové výši 1 750 mil. Kč, přičemž alokace dle schváleného finančně-obchodního plánu předpokládá profinancování poskytnutých podpor ve všech programech ve výši 2 594 mil. Kč. Rozdíl celkové alokace a poskytnuté dotace ve výši 844 mil. Kč znamená, že velká část poskytnutých podpor v roce 2022 byla PGRLF kryta z vlastních prostředků soustředěných v kapitálovém Fondu pro poskytování podpory PGRLF, z čehož 344 mil. Kč představují návratné podpory (poskytnuté úvěry) a 500 mil. Kč bylo vyčleněno na grantovou podporu (nenávratnou) v programu Provoz 2022 – snížení jistiny úvěru. Z celkové částky 250 000 tis. Kč ze státního rozpočtu určených na program Provozní úvěry – snížení jistiny úvěru (Provoz – Potravináři – snížení jistiny úvěru) došlo v závěru roku 2022 k vrácení finančních prostředků na účet MZe v celkové výši 81 589 tis. Kč.

Tabulka č. 3 – Přehled alokací v roce 2022

program (údaje v tis. Kč)	plán programy PGRLF	krytí dotací SR	vlastní zdroje PGRLF
Zemědělec	610 000	610 000	0
Podpora nákupu půdy	150 000	150 000	0
Lesnictví - 3 programy (programy Lesní hospodář, Zpracovatel dřeva, Lesní školkař)	37 000	37 000	0
Zpracovatel	3 000	3 000	0
Provozní úvěry - snížení jistiny úvěru (Provoz 2022)	750 000	250 000	-500 000
Podpora pojištění	562 500	562 500	0
Podpora pojištění lesních školek	1 000	1 000	0
Pojištění lesních porostů	4 500	4 500	0
Investiční úvěry Zemědělec	165 000	0	-165 000
- snížení jistiny	46 000	46 000	0
Investiční úvěry Lесnictví	179 000	0	-179 000
- snížení jistiny	86 000	86 000	0
Provozní úvěry	0	0	0
- snížení jistiny	0	0	0
Celkem	2 594 000	1 750 000	-844 000
- z toho podpory	2 250 000	1 750 000	-500 000
- z toho úvěry a garance	344 000	0	-344 000
Provozní náklady investice	0	0	0
Vlastní zdroje celkem (popř. externí financování)			-844 000
celkem dotace ze SR		1 750 000	

Dle schváleného státního rozpočtu na rok 2023 bude fond též roce disponovat prostředky z dotace MZe v celkové výši 2 mld. Kč (tato výše odpovídá hodnotě v aktuálním programovém prohlášení vlády), což by mělo postačovat pro podobný rozsah činnosti fondu a podobnou úroveň sazeb podpory roku 2022 s výjimkou mimořádných programů pro podporu provozních nákladů zemědělských prvovýrobců a zpracovatelů.

Díky dobrému hospodaření se svěřenými prostředky, které každoročně pomáhají svými výnosy hradit část provozních a investičních výdajů a v posledních letech i díky úrokovým výnosům z poskytnutých úvěrů, nebylo nutné z poskytnuté dotace čerpat jakoukoliv částku na provoz či investice a všechny poskytnuté prostředky byly vynaloženy a zúčtovány na podpory klientům.

2. Požadavky na státní rozpočet

V souladu s ustanovením § 2da odst. 4 zákona č. 252/1997 Sb., o zemědělství, ve znění pozdějších předpisů, PGRLF při financování a zúčtování poskytovaných podpor vždy respektuje zákonnou povinnost, že na každou poskytnutou podporu musí k datu uzavření smlouvy s konečným příjemcem disponovat dostatečnými finančními prostředky potřebnými pro celou dobu výplaty podpory.

Požadavky na prostředky ze státního rozpočtu budou v dalších letech závislé na portfoliu programů, které i v budoucnosti bude schvalovat vláda České republiky a o jejichž otevření pro příjem žádostí, popřípadě o výši sazeb podpory rozhodují orgány PGRLF (jediný akcionář nebo představenstvo).

V roce 2022 bylo v programovém portfoliu celkem 10 platných a aktivních programů, ve kterých bylo možné podávat žádosti a podporu, přičemž byly do portfolia doplněny a schváleny na úrovni vlády celkem 3 nové programy – úroková Podpora nákupu půdy a 2 provozní programy ve formě snížení jistiny úvěru pro zemědělské prvovýrobce a potravináře.

Většina schválených programů PGRLF umožňuje přizpůsobení objemu poskytované podpory v jednotlivých letech výši disponibilních finančních prostředků alokovaných pro jednotlivé programy, např. nastavením procentní výše nebo sazby podpory po zpracování všech došlých žádostí nebo zkrácením či prodloužením jednotlivých kol příjmů žádostí. Tímto je možné do jisté míry reagovat na aktuální potřeby určitých skupin nebo sektorů příjemců žádostí. Nicméně podobně jako tomu bylo v roce 2022, je otázka stanovení základních sazeb podpory v mnoha programech významně ovlivněna situací v tuzemské ekonomice, kdy nebývale vysoká inflace s nejvyšší úrovní tuzemských úrokových sazeb za několik posledních dekád velmi silně předurčuje i růst sazeb podpory programů poskytovaných PGRLF, což v konečném důsledku znamená, že na pravidelně poskytované programy podpory je nutně alokován a následně spotřebován podstatně vyšší objem finančních prostředků než v minulých letech (do roku 2021).

V souladu se schválenou strategií rozvoje PGRLF z r. 2016 se podařilo téměř plně docílit samofinancovatelnosti programů v podobě poskytovaných úvěrů (kromě související podpory snížení jistiny poskytnutých úvěrů).

PGRLF ve své činnosti bude i v dalších letech (podobně jako do roku 2023) předpokládat plnění programového prohlášení vlády v oblasti financování podpor prostřednictvím PGRLF, což znamená, že bude zajištěna pravidelná výše dotačních prostředků v ročním objemu 2 mld. Kč, což by mělo fond dále finančně stabilizovat a plně využít možnosti a kapacity činnosti pro tuzemský zemědělsko-potravinářský sektor ekonomiky.

VII. SHRnutí – úKOLY PRO OBDOBÍ 2023–2027

Nové programy podpor budou nadále připravovány v úzké koordinaci s Ministerstvem zemědělství a ostatními zainteresovanými subjekty s cílem **zvýšit konkurenceschopnost** českého zemědělství, lesnictví a potravinářství, přispět k rozvoji venkova, podpořit zaměstnanost ve venkovských oblastech a v neposlední řadě zabezpečit potravinovou soběstačnost České republiky. Také v budoucích letech bude preferována podpora ve formě subvence části úroků z investičních úvěrů, tedy jedné z forem podpor s vysokým multiplikačním účinkem, které efektivně přispívají ke zvýšení konkurenceschopnosti podnikatelů v oblasti zemědělské prvovýroby, potravinářství či odvětví lesního hospodářství.

Klíčovým programem bude nadále program Zemědělec, resp. programy s podporou ve formě subvence částí úroků z komerčních investičních úvěrů. Program Zemědělec bude muset být pro další období upraven, a to s ohledem na nové předpisy EU, které tvoří základ tohoto programu. Obdobně bude nutné postupovat u dalších základních programů PGRLF jako je Finanční podpora pojištění či Investiční úvěry Zemědělec.

Nutná úprava těchto programů, prováděná v reakci na novou předpisovou základnu EU sebou nese možnost přizpůsobení se pravidel programů aktuální situaci. Cílem těchto úprav, které zahrnují proces schvalování nových programů vládou a následného oznámení či notifikaci programů podpor EK je nejen zajistit kontinuální příjem žádostí, ale také případné nové nastavení okruhu potencionálních příjemců, výše podpory, způsobilých investic a jiných náležitostí, a to i v souladu s novým nastavením Společné zemědělské politiky, tak aby národní podpory poskytované PGRLF vhodně doplňovaly opatření realizovaná v rámci SZP.

Pro realizaci výše uvedených cílů bude nezbytné zvládnout realizaci a přechod na nové informační systémy, a to včetně zajištění odpovídající míry digitalizace celého procesu, která umožní ve střednědobém horizontu zajištění požadavku jediného akcionáře na diverzifikaci a rozšíření nabídky pro klienty s důrazem na teritoriální rozložení působnosti fondu.

Naplnění všech výše uvedených dílčích cílů zajistí, aby PGRLF dále potvrzoval svoji klíčovou pozici v oblasti realizace národních podpor realizovaných v gesci Ministerstva zemědělství – zemědělské, lesnického a potravinářského sektoru – a navázal tak na úspěšné směřování společnosti v minulém období. Úspěšná třicetiletá historie fondu potvrzuje jeho potřebnost pro český zemědělsko-potravinářský sektor a venkov.

VIII. PŘÍLOHA

1. Rozvaha (balance) 2022–2027

ROZVAHA (BILANCE) 2022-2027 (v celých tisících Kč) IČ 49241494 Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond a.s. Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Sokolovská 394/17 Praha 8 - Karlín 186 00								
označ	AKTIVA	řád	2022	2023	2024	2025	2026	2027
a	b	c						
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 74)	001	4 874 750	4 771 598	4 771 598	4 771 598	4 771 598	4 771 598
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 14 + 27)	003	459 159	457 769	457 769	457 769	457 769	457 769
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 až 11)	004	15 568	13 767	13 767	13 767	13 767	13 767
B. I. 1	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	005	0	0	0	0	0	0
2	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	3 225	8 767	8 767	8 767	8 767	8 767
2.1	Software	007	2 457	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
2.2	Ostatní ocenitelná práva	008	767	767	767	767	767	767
3	Goodwill	009	0	0	0	0	0	0
4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	0	0	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 12 + 13)	011	12 344	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
5.1	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0	0	0
5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	12 344	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 až 20 + 24)	014	1 826	2 276	2 276	2 276	2 276	2 276
B. II. 1	Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	169	169	169	169	169	169
1.1	Pozemky	016	0	0	0	0	0	0
1.2	Stavby	017	169	169	169	169	169	169
2	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	1 551	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
3	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019	0	0	0	0	0	0
4	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek (ř. 21 + 22 + 23)	020	106	106	106	106	106	106
4.1	Pěstitelské celky trvalých porostů	021	0	0	0	0	0	0
4.2	Dospělá zvířata a jejich skupiny	022	0	0	0	0	0	0
4.3	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	106	106	106	106	106	106
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (ř. 25 + 26)	024	0	0	0	0	0	0
5.1	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	0	0	0	0	0	0
5.2	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	0	0	0	0	0	0
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)	027	441 765	441 726	441 726	441 726	441 726	441 726
B. III. 1	Podíly - ovládaná nebo ovládací osoba	028	435 101	435 101	435 101	435 101	435 101	435 101
2	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládací osoba	029	0	0	0	0	0	0
3	Podíly - podstatný vliv	030	6 625	6 625	6 625	6 625	6 625	6 625
4	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	031	0	0	0	0	0	0
5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	0	0	0	0	0	0
6	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033	38	0	0	0	0	0
7	Ostatní dlouhodobý finanční majetek (ř. 35 + 36)	034	0	0	0	0	0	0
7.1	Jiný dlouhodobý finanční majetek	035	0	0	0	0	0	0
7.2	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	036	0	0	0	0	0	0
1								

označ	AKTIVA		řád	2022	2023	2024	2025	2026	2027
a	b		c						
C.		Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 68 + 71)	037	4 404 768	4 303 829	4 303 829	4 303 829	4 303 829	4 303 829
C. I.		Zásoby (ř.39 + 40 + 41 + 44 + 45)	038	0	0	0	0	0	0
C. I.	1	Materiál	039	0	0	0	0	0	0
	2	Nedokončená výroba a polotovary	040	0	0	0	0	0	0
	3	Výrobky a zboží (ř.42 + 43)	041	0	0	0	0	0	0
	3.1	Výrobky	042	0	0	0	0	0	0
	3.2	Zboží	043	0	0	0	0	0	0
	4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	044	0	0	0	0	0	0
	5	Poskytnuté zálohy na zásoby	045	0	0	0	0	0	0
C. II.		Pohledávky (ř. 47 + 57)	046	625 997	599 855	599 855	599 855	599 855	599 855
C. II.	1	Dlouhodobé pohledávky (ř. 48 až 52)	047	515 789	527 785	527 785	527 785	527 785	527 785
	1.1	Pohledávky z obchodních vztahů	048	512 004	524 000	524 000	524 000	524 000	524 000
	1.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049	0	0	0	0	0	0
	1.3	Pohledávky - podstatný vliv	050	0	0	0	0	0	0
	1.4	Odložená daňová pohledávka	051	0	0	0	0	0	0
	1.5	Pohledávky - ostatní (ř. 53 až 56)	052	3 785	3 785	3 785	3 785	3 785	3 785
	1.5.1	Pohledávky za společnosti	053	0	0	0	0	0	0
	1.5.2	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	054	3 785	3 785	3 785	3 785	3 785	3 785
	1.5.3	Dohadné účty aktivní	055	0	0	0	0	0	0
	1.5.4	Jiné pohledávky	056	0	0	0	0	0	0
C. II.	2	Krátkodobé pohledávky (ř. 58 až 61)	057	110 207	72 070	72 070	72 070	72 070	72 070
C. II.	2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	0	0	0	0	0	0
	2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	0	0	0	0	0	0
	2.3	Pohledávky - podstatný vliv	060	0	0	0	0	0	0
	2.4	Pohledávky - ostatní (ř. 62 až 67)	061	110 207	72 070	72 070	72 070	72 070	72 070
	2.4.1	Pohledávky za společnosti	062	0	0	0	0	0	0
	2.4.2	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	063	0	0	0	0	0	0
	2.4.3	Stát - daňové pohledávky	064	45 862	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
	2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	70	70	70	70	70	70
	2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	0	0	0	0	0	0
	2.4.6	Jiné pohledávky	067	64 276	32 000	32 000	32 000	32 000	32 000
C. II.	3	Časové rozlišení aktiv (ř. 69 až 71)	068	0	0	0	0	0	0
	3.1	Náklady příštích období	069	0	0	0	0	0	0
	3.2	Komplexní náklady příštích období	070	0	0	0	0	0	0
	3.3	Příjmy příštích období	071	0	0	0	0	0	0
C. III.		Krátkodobý finanční majetek (ř. 73 +74)	072	3 097 926	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
C. III.	1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	073	0	0	0	0	0	0
	2	Ostatní krátkodobý finanční majetek	074	3 097 926	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
C. IV.		Peněžní prostředky (ř. 76 +77)	075	680 845	703 973	703 973	703 973	703 973	703 973
C. IV.	1	Peněžní prostředky v pokladně	076	14	127	127	127	127	127
	2	Peněžní prostředky na účtech	077	680 830	703 847	703 847	703 847	703 847	703 847
D. I.		Časové rozlišení aktiv (ř. 79 až 81)	078	10 823	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
D. I.		Náklady příštích období	079	10 691	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
D. II.		Komplexní náklady příštích období	080	0	0	0	0	0	0
D. III.		Příjmy příštích období	081	132	0	0	0	0	0

označ	PASIVA	řád	2022	2023	2024	2025	2026	2027
a	b	c						
	PASIVA CELKEM (ř. 83 + 104 + 147)	082	4 874 750	4 771 598	4 771 598	4 771 598	4 771 598	4 771 598
A.	Vlastní kapitál (ř. 84 + 88 + 96 + 99 + 102 - 103)	083	1 782 929	1 965 976	1 965 976	1 965 976	1 965 976	1 965 976
A. I.	Základní kapitál (ř. 85 až 87)	084	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
1	Základní kapitál	085	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	086	0	0	0	0	0	0
3	Změny základního kapitálu	087	0	0	0	0	0	0
A. II.	Ážio a kapitálové fondy (ř. 89 + 90)	088	92 599	92 599	92 599	92 599	92 599	92 599
A. II.	Ážio	089	0	0	0	0	0	0
2	Kapitálové fondy (ř. 91 až 95)	090	92 599	92 599	92 599	92 599	92 599	92 599
3	Ostatní kapitálové fondy	091	92 599	92 599	92 599	92 599	92 599	92 599
4	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	092	0	0	0	0	0	0
5	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	093	0	0	0	0	0	0
6	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	094	0	0	0	0	0	0
6	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	095	0	0	0	0	0	0
A. III.	Fondy ze zisku (ř. 97 + 98)	096	884 740	1 110 467	1 110 467	1 110 467	1 110 467	1 110 467
A. III.	Ostatní rezervní fondy	097	138 867	138 867	138 867	138 867	138 867	138 867
2	Statutární a ostatní fondy	098	745 872	971 599	971 599	971 599	971 599	971 599
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (ř. 100 + 101)	099	215 010	215 010	215 010	215 010	215 010	215 010
A. IV.	Nerozdělený zisk minulých let	100	215 010	215 010	215 010	215 010	215 010	215 010
2	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	0	0	0	0	0	0
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	90 581	47 900	47 900	47 900	47 900	47 900
2	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	103	0	0	0	0	0	0
B. + C.	Cizí zdroje (ř. 105 + 110)	104	2 768 105	2 505 622	2 505 622	2 505 622	2 505 622	2 505 622
B. I.	Rezervy (ř. 106 až 109)	105	632 476	655 621	655 621	655 621	655 621	655 621
B. I.	Rezerva na důchody a podobné závazky	106	0	0	0	0	0	0
2	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	107	0	0	0	0	0	0
3	Rezerva na daň z příjmů	108	0	0	0	0	0	0
4	Ostatní rezervy	109	632 476	655 621	655 621	655 621	655 621	655 621
C.	Závazky (ř. 111 + 126 + 144)	110	2 135 628	1 850 001	1 850 001	1 850 001	1 850 001	1 850 001
C. I.	Dlouhodobé závazky (ř. 112 + 115 až 122)	111	1 665 336	1 448 939	1 448 939	1 448 939	1 448 939	1 448 939
C. I.	Vydané dluhopisy (ř. 113 + 114)	112	0	0	0	0	0	0
1.1	Vyměnitelné dluhopisy	113	0	0	0	0	0	0
1.2	Ostatní dluhopisy	114	0	0	0	0	0	0
2	Závazky k úvěrovým institucím	115	0	0	0	0	0	0
3	Dlouhodobé přijaté zálohy	116	0	0	0	0	0	0
4	Závazky z obchodních vztahů	117	0	0	0	0	0	0
5	Dlouhodobé směnky k úhradě	118	0	0	0	0	0	0
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	119	0	0	0	0	0	0
7	Závazky - podstatný vliv	120	0	0	0	0	0	0
8	Odložený daňový závazek	121	0	0	0	0	0	0
9	Závazky - ostatní (ř. 123 až 125)	122	1 665 336	1 448 939	1 448 939	1 448 939	1 448 939	1 448 939
9.1	Závazky ke společníkům	123	0	0	0	0	0	0
9.2	Dohadné účty pasivní	124	1 665 336	1 448 939	1 448 939	1 448 939	1 448 939	1 448 939
9.3	Jiné závazky	125	0	0	0	0	0	0
3								

označ	PASIVA	řád	2022	2023	2024	2025	2026	2027
a	b	c						
C. II.	Krátkodobé závazky (ř. 127 + 130 až 136)	126	470 293	401 062	401 062	401 062	401 062	401 062
C. II.	1 Vydané dluhopisy (ř. 128 + 129)	127	0	0	0	0	0	0
	1.1 Vyměnitelné dluhopisy	128	0	0	0	0	0	0
	1.2 Ostatní dluhopisy	129	0	0	0	0	0	0
	2 Závazky k úvěrovým institucím	130	0	0	0	0	0	0
	3 Krátkodobé přijaté zálohy	131	0	0	0	0	0	0
	4 Závazky z obchodních vztahů	132	17 660	14 056	14 056	14 056	14 056	14 056
	5 Krátkodobé směnky k úhradě	133	0	0	0	0	0	0
	6 Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	134	0	0	0	0	0	0
	7 Závazky - podstatný vliv	135	0	0	0	0	0	0
	8 Závazky - ostatní (ř. 137 až 143)	136	452 632	387 006	387 006	387 006	387 006	387 006
	8.1 Závazky ke společníkům	137	0	0	0	0	0	0
	8.2 Krátkodobé finanční výpomoci	138	0	0	0	0	0	0
	8.3 Závazky k zaměstnancům	139	8 543	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
	8.4 Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	4 932	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
	8.5 Stát - daňové závazky a dotace	141	1 397	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
	8.6 Dohadné účty pasivní	142	437 684	370 000	370 000	370 000	370 000	370 000
	8.7 Jiné závazky	143	76	6	6	6	6	6
C. III.	Časové rozlišení pasiv (ř. 145 + 146)	144	0	0	0	0	0	0
C. III.	1 Výdaje příštích období	145	0	0	0	0	0	0
	2 Výnosy příštích období	146	0	0	0	0	0	0
D.	Časové rozlišení pasiv (ř. 148 + 149)	147	323 716	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
D. I.	Výdaje příštích období	148	323 716	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
D. II.	Výnosy příštích období	149	0	0	0	0	0	0
4			AA152:N18					