



VÝROČNÍ ZPRÁVA

2005



OBSAH VÝROČNÍ ZPRÁVY

I.	Úvodní slovo předsedy správní rady	4.
II.	Statutární orgán	5.
III.	Činnost Fondu pojištění vkladů v roce 2005	6.
	Úloha Fondu pojištění vkladů	
	Zákon o bankách	
	Výplaty náhrad	
	Pohledávky Fondu pojištění vkladů vůči bankám	
	Příspěvky bank	
	Střednědobý syndikovaný úvěr	
	Investiční činnost	
	Mezinárodní spolupráce	
IV.	Celkové hospodaření Fondu pojištění vkladů	15.
V.	Výkaz zisků a ztrát k 31. 12. 2005	16.
VI.	Rozvaha k 31. 12. 2005	17.
VII.	Výrok auditora	18.
	Příloha k účetní závěrce za rok 2005	19.

Adresa:

Fond pojištění vkladů
Růžová 15
110 00 Praha 1

I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY

Při pokusu hodnotit minulý rok v životě a práci Fondu se neodbytně vřítají jako dominující události snahy některých skupin poslanců prosadit retroaktivní, stoprocentní a o anonymní vklady rozšířené odškodnění klientů některých bank. Nejde mi v této chvíli o kritiku či chválu těchto iniciativ. Jde mi daleko spíše o to, jak na měnící se — a nevypočitatelnou — situaci musel Fond reagovat, s jakými výzvami, jejichž potenciální dopady musel odhadovat, předvídat či tušit, bylo nutno počítat a jak se na ně připravit.

Fond pojištění vkladů působí, odpusťte mi prosím toto přirovnání, kdesi na hranici tří, svojí kulturou, stylem práce i uvažováním naprosto odlišných sfér: velmi silně regulovaného prostředí bankovního, suverénního postavení zákonodárce a těžko definovatelného soukromoprávního prostředí, kde kromě statisíců vkladatelů (mimořádně hlavní cílovou skupinou pokud se týče poslání Fondu) do hry vstupují konkursní správci, likvidátoři, překupníci, soukromníci, účelově založené organizace klientů nebo skupin klientů, atd. Je pak nasnadě, že v této situaci a v tomto prostředí musí Fond reagovat předvídavě, tedy tak, že vždy a za všech okolností svoji úlohu — vyplatit v termínu a všem oprávněným klientům zkrachovalých bank jejich finanční nárok dle zákona — splní.

Tímto krokem bylo rozhodnutí řídicích orgánů Fondu zabezpečit si dostatečné množství finančních prostředků smluvně na dostatečně dlouhou dobu u spolehlivých a prvotřídních finančních ústavů. To se také podařilo zřízením dluhopisového programu a Fond je nyní dostatečně zdrojově zabezpečen pro ten rozsah rizik, která při „reálném a konzervativním“ odhadu mohou nastat. Nelze v této souvislosti nepřipomenout, že velmi dobrá akceptace Fondu trhem sahá několik let zpět, kdy byla úspěšně uzavřena syndikovaná transakce s českými finančními ústavami.

Za významné dále považuji kroky, které Fond resp. jeho zástupci učinili na mezinárodní scéně. Předseda Správní rady byl opětovně zvolen valnou hromadou International Association of Deposit Insurers do jejího výkonného výboru a zároveň byl zvolen předsedou Europe Regional Committee. Výkonná ředitelka Fondu se stala řádným členem Training and Conference Committee a velmi aktivně participuje na práci dalších orgánů IADI.

Potěšitelně se intenzifikuje práce European Forum of Deposit Insurers a spolu s tím i zapojení našeho Fondu. Pro nás je v této souvislosti zvlášť významné, že zde existují (vlastně dvě) reprezentativní a uznávané platformy pro diskusi a tříbení názorů na postavení a práci pojišťitelů

vkladů, které neobyčejně silně posilují náš argumentační arzenál ve všech významných souvislostech. EFDI navíc představuje náš bezprostřední kontakt jak s našimi evropskými kolegy, tak i s bruselskou administrativou.

Správní rada Fondu doznala několika významných personálních změn. Využívám této příležitosti k tomu, abych všem členům správní rady, kteří odešli, co nejupřímněji poděkoval za jejich práci pro a za jejich příkladné a pevné postoje ve prospěch Fondu. Se všemi nově jmenovanými členy se na spolupráci těším a přeji jim radost a uspokojení z práce pro Fond. Zvláštní místo pro uznání a dík za dlouholetou a obětavou práci pro Fond patří panu Ing. Pavlovi Trnkovi, který ohlásil záměr ukončit své poslání výkonného ředitele.

Ing. Josef Tauber
předseda správní rady

II. STATUTÁRNÍ ORGÁN

Fond pojištění vkladů je řízen pětičlennou správní radou. Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady Fondu pojištění vkladů (dále jen „Fond“) jmenuje a odvolává ministr financí. V souladu s § 41b odst. 5 zákona o bankách je nejméně jeden člen správní rady Fondu jmenován z řad zaměstnanců České národní banky, a to na návrh České národní banky, a nejméně dva členové správní rady Fondu jsou jmenováni z řad členů představenstev bank. Funkční období jednotlivých členů správní rady Fondu je pětileté, přičemž každý rok je jmenován jeden nový člen.

Za výkon funkce člena správní rady nenáleží odměna. Správní rada Fondu je statutárním orgánem Fondu a řídí jeho činnost. Správní rada jmenuje výkonného ředitele, který stojí v čele výkonného aparátu Fondu.

Ministr financí odvolal k 15.6.2005 ze správní rady Ing. Karla Bidla a zároveň jmenoval Ing. Pavla Štěpánka, CSc. novým členem správní rady. Ke dni 4.11.2005 podal Ing. Pavel Štěpánek, CSc. rezignaci na členství ve správní radě.

Složení správní rady v roce 2005

předseda:	Ing. Josef T a u b e r - generální ředitel a druhý místopředseda představenstva České exportní banky, a.s.
místopředseda:	Ing. Karel B i d l o - ředitel odboru Ministerstva financí České republiky do 15.6.2005
členové:	Ing. Daniel H e l e r - náměstek generálního ředitele a člen představenstva České spořitelny, a.s. Ing. Václav K ř i v o h l á v e k, CSc. - ředitel odboru Ministerstva financí České republiky Ing. Petr V o j t í š e k - náměstek ředitele sekce České národní banky Ing. Pavel Š t ě p á n e k, CSc. - náměstek výkonného ředitele České bankovní asociace od 15.6.2005 do 4.11.2005

K dalším změnám ve správní radě došlo počátkem roku 2006. Ke dni 3.2.2006 odvolal ministr financí z funkce člena správní rady Ing. Václava Křivohlávka, CSc a Ing. Petra Vojtíška, kterého k tomuto dni jmenoval místopředsedou správní rady. Dále ministr financí jmenoval ke dni 3.2.2006 dva nové členy správní rady, a to JUDr. Kláru Cetlovou a RNDr. Petra Kielara.

Výkonný ředitel:	Ing. Pavel T r n k a (do 31.3.2006) Ing. Renáta Č e c h o v á (od 1.4.2006)
-------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------

III. ČINNOST FONDU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2005

Úloha Fondu pojištění vkladů

Hlavním předmětem činnosti Fondu je poskytování náhrad za pohledávky z vkladů oprávněným osobám, za podmínek stanovených v ustanovení § 41a a následujících zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „zákon o bankách“).

K dalším činnostem Fondu patří:

1. správa a vymáhání pohledávek za bankami vzniklých podle § 41h zákona o bankách v rámci probíhajících konkurzních, likvidačních a vyrovnávacích řízení;
2. zajištění a spravování finančních zdrojů, kterými jsou příspěvky od bank, výnosy z investování peněžních prostředků, prostředky získané na finančním trhu, výtěžky z ukončených konkurzních, likvidačních a vyrovnávacích řízení, návratné finanční výpomoci a případné další příjmy Fondu;
3. prohlubování spolupráce a integrace v rámci existujících nebo vznikajících struktur Evropské unie.

Zákon o bankách

Činnost Fondu je upravena v § 41a až § 41m zákona o bankách a ve společných a přechodných ustanoveních novel tohoto zákona.

Podle zákona o bankách jsou všechny banky a pobočky zahraničních bank, s výjimkou stanovenou v § 41l zákona o bankách a s výjimkou stanovenou v § 5a zákona o bankách, která je účinná ode dne vstupu smlouvy o přistoupení České republiky k Evropské unii v platnost, povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívat v rozsahu stanoveném zákonem o bankách do Fondu.

Podle § 41c zákona o bankách, jsou pojištěny veškeré pohledávky z vkladů v české nebo cizí měně, včetně úroků, při splnění požadavků na identifikaci vkladatelů podle § 41c odst. 3 zákona o bankách, které jsou evidované jako kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách, nebo potvrzené vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem. Fyzické osoby jsou identifikovány jménem, příjmením, adresou a datem narození nebo rodným číslem vkladatele, popřípadě identifikačním číslem, právnické osoby obchodní firmou nebo názvem právnické osoby, jejím sídlem, v případě tuzemských právnických osob též identifikačním číslem. Pojištění se nevztahuje na pohledávky z vkladů

bank, finančních institucí, zdravotních pojišťoven a státních fondů. Pojištěny nejsou také pohledávky z vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh). Systém pojištění pohledávek z vkladů se nevztahuje na směnky a jiné cenné papíry.

Náhrada za pojištěnou pohledávku z vkladu se oprávněné osobě z Fondu poskytne poté, co Fond obdrží písemné oznámení České národní banky o neschopnosti banky dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek. Náhrady jsou poskytovány jak fyzickým tak i právnickým osobám, a to až do výše 90% z objemu všech pojištěných vkladů jednoho vkladatele u jedné banky, maximálně však dosahují částky odpovídající ekvivalentu 25 000 EUR. Náhrady za devizové vklady jsou vypláceny v české měně. Na poskytnutí náhrady za pohledávku z vkladů z Fondu však nemají podle § 41g odst. 3 zákona o bankách nárok osoby, které mají k dotčené bance zvláštní vztah a vlastníci vkladů vzniklých v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti, za kterou byly soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeni.

Vstupem České republiky do Evropské unie nabyla platnost ustanovení zákona o bankách týkající se principu jednotné licence. Vklady klientů u poboček zahraničních bank jsou tak pojištěny v rámci příslušného systému domovského státu, přičemž podmínky pojištění vkladů těchto států vychází z požadavků práva Evropských společenství. Pobočka zahraniční banky je povinna poskytnout vkladatelům informace o systému pojištění vkladů, včetně výše a rozsahu krytí poskytovaného systémem pojištění vkladů, jehož se banka a její pobočky účastní.

Podle zákona o bankách mohou pobočky zahraničních bank působící v České republice připojistit pohledávky z vkladů na základě smlouvy s Fondem, jestliže je domovský systém pojištění pro vkladatele pobočky méně příznivý než pojištění pohledávek z vkladů podle zákona o bankách. Této možnosti zatím využila pouze HSBC Bank, plc - pobočka Praha, která u Fondu připojila vklady právnických osob do výše 25 000 EUR.

Výplaty náhrad

Prostředky z Fondu lze podle § 41a odst. 5 zákona o bankách čerpat pouze na náhrady za pohledávky z vkladů oprávněným osobám a na splátky dluhů Fondu. Za dobu své existence Fond vyplácel náhrady vkladů v šestnácti případech, při kterých poskytl ke dni 31.12.2005, v podobě dvanácti řádných a čtyř dodatečných výplat, náhrady vkladatelům dvanácti bank v celkové výši 25,511 mld.Kč.

V roce 2005 Fond pokračoval jak ve výplatách řádných náhrad vkladatelů Union banky, a.s. a Plzeňské banky, a.s., tak i ve výplatách dodatečných náhrad vkladatelů Pragobanky, a.s., Universal banky, a.s. a Moravia Banky, a.s. Celkový souhrn vyplacených řádných i dodatečných náhrad za rok 2005 představoval částku 28,33 mil. Kč.

Celkový objem náhrad vkladů vyplacený k 31.12.2005 se oproti stejnému období roku 2004 snížil, neboť v průběhu roku 2005 byla na účet Fondu vrácena další část dodatečných náhrad vkladů neoprávněně vyplacených vkladatelům Moravia banky, a.s. ve výši 55,52 mil. Kč.

K neoprávněné výplatě ze strany Fondu došlo z toho důvodu, že Fond obdržel v 565 případech od správce konkursní podstaty chybné podklady pro výplatu dodatečných náhrad vkladů. Po zjištění této skutečnosti Fond požádal klienty (428 klientů), kteří si náhradu vkladu neoprávněně vyzvedli o její vrácení. Celková suma těchto vrácených náhrad za uplynulé dva roky představuje částku 74,08 mil. Kč. Celkový objem náhrad vkladů se tak snížil o ty částky, které dotyčné osoby vrátily dobrovolně po výzvě ze strany Fondu, na základě soudního rozhodnutí, soudního smíru nebo na základě mimosoudní dohody.

Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31.12.2005

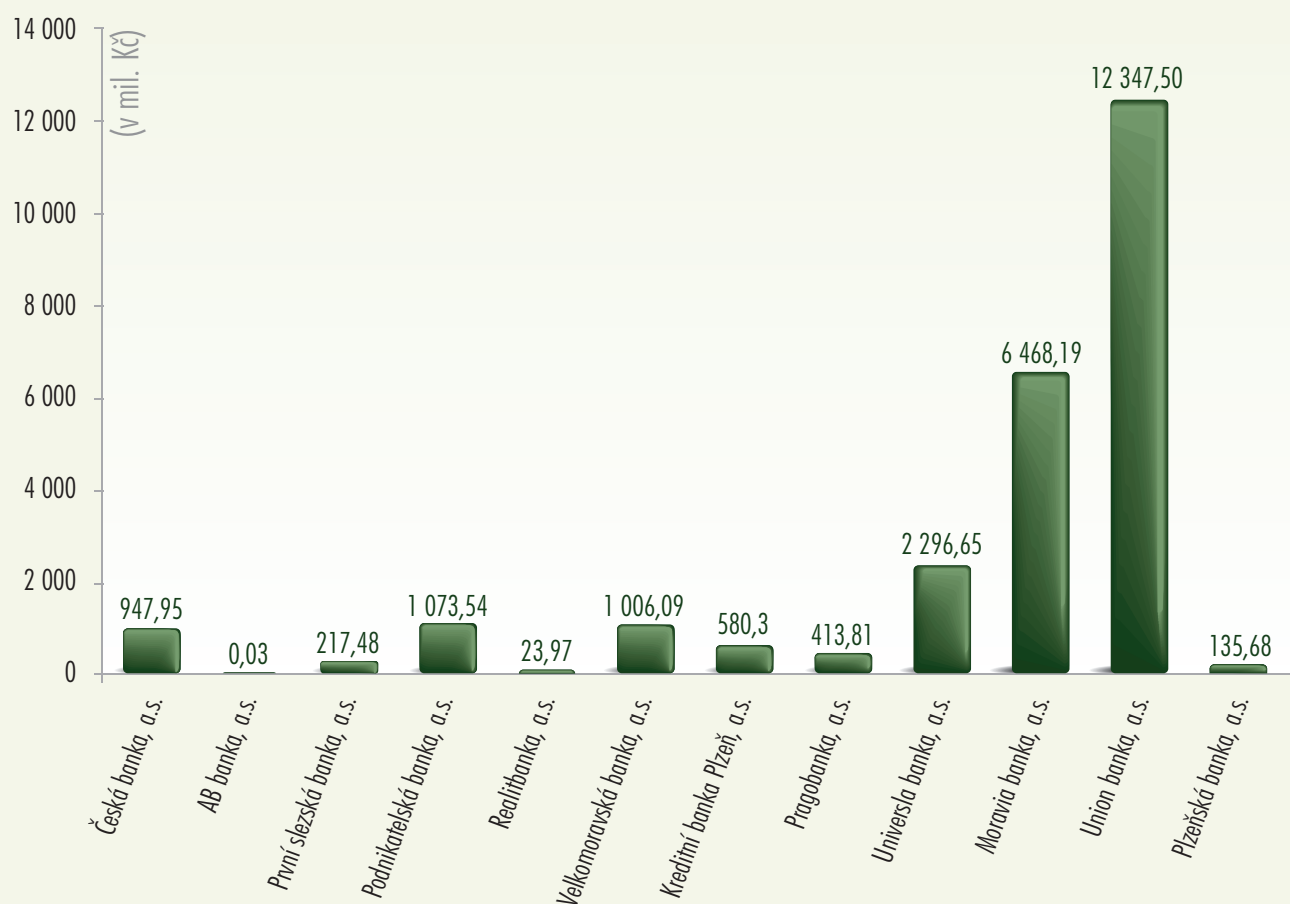
(v mil. Kč)

Banka	Den zahájení plateb	Náhrady vyplacené do 31. 12. 2005
Česká banka, a.s. ¹	11.12.1995	947,95
AB banka, a.s.	31.1.1996	0,03
První slezská banka, a.s.	15.5.1996	217,48
Podnikatelská banka, a.s.	17.6.1996	1 073,54
Realitbanka, a.s.	24.7.1996	23,97
Velkomoravská banka, a.s.	29.7.1996	1 006,09
Kreditní banka Plzeň, a.s.	23.9.1996	580,3
Pragobanka, a.s. ²	1.12.1998	413,81
Universal banka, a.s. ²	17.5.1999	2 296,65
Moravia banka, a.s. ²	11.10.1999	6 468,19
Union banka, a.s.	17.5.2003	12 347,50
Plzeňská banka, a.s.	7.6.2003	135,68
CELKEM		25 511,20

¹ výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8.6.1998

² výplata dodatečných náhrad byla zahájena 4.1.2002

Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31.12.2005



Pohledávky Fondu vůči bankám

Podle § 41h odst. 2 zákona o bankách se Fond stává ke dni zahájení plateb věřitelem banky, která pozbyla schopnost dostát svým závazkům za zákonných smluvních podmínek, ve výši práv oprávněných osob banky na plnění z Fondu. Následující tabulka udává přehled o pohledávkách Fondu za jednotlivými bankami, evidovanými ke dni 31.12.2005 pro účely konkursního řízení vyplácených bank.

Přehled přihlášených pohledávek v konkurzu

stav k 31.12.2005

(v mil. Kč)

Banka	Typ výplat	Přihláška do konkurzu	Vráceno do Fondu	Pohledávka v konkurzu
Česká banka, a.s.	řádné	518,56		
	dodatečné	443,11		961,67
AB banka, a.s.	řádné	0,23	0,01	0,22
První slezská banka, a.s.	řádné	217,50	7,61	209,89
Realitbanka, a.s.	řádné	24,20		24,20
Velkomoravská banka, a.s.	řádné	1 006,63		1 006,63
Kreditní banka Plzeň, a.s.	řádné	580,95	29,05	551,91
Universal banka, a.s.	řádné	1 862,64	302,29	1 560,35
Moravia banka, a.s.	řádné	4 753,70		4 753,70
Union banka, a.s.	řádné	12 416,54	2 483,31	9 933,23
Plzeňská banka, a.s.	řádné	134,85		134,85
CELKEM		21 958,92	2 822,27	19 136,65

V roce 2005 Fond neobdržel žádný příjem ze soudního vyrovnání nebo konkursního řízení.

V případě Podnikatelské banky, a.s. Fond neeviduje žádné pohledávky, neboť již proběhlo soudní vyrovnání, v rámci něhož Fond obdržel za vyplacené náhrady částku 548,52 mil. Kč, což představuje 51,09 % vyplacených náhrad. Závěrečný rozvrh byl proveden rovněž u Pragobanky, a.s., kde Fond obdržel za vyplacené náhrady částku ve výši 184,33 mil. Kč, což představuje 53,57 % vyplacených náhrad. U ostatních bank konkursní řízení stále probíhá.

Předběžný rozvrh byl proveden v případě První slezské banky a .s., kde Fond obdržel zálohu ve výši 7,61 mil. Kč, AB Banky, a.s. , kde výše obdržené zálohy činí 0,01 mil. Kč, Kreditní banky Plzeň, a.s., s obdrženou zálohou ve výši 29,05 mil. Kč, Universal banky, a.s., s obdrženou zálohou ve výši 302,29 mil. Kč a Union banky, a.s., v jejímž případě Fond obdržel zálohu ve výši 2 483, 31 mil. Kč.

Příspěvky bank

Příspěvek bank a stavebních spořitelů do Fondu za výpočtovou základnu roku 2004 dosáhl celkové výše 2 642,05 mil. Kč. Z této částky obdržel Fond již v prosinci roku 2004 zálohu ve výši 2 485,73 mil. Kč.

V následující tabulce je uveden přehled příspěvků, které obdržel Fond od svého založení v roce 1994.

Příspěvky bank hrazené do Fondu podle jednotlivých let

(v mil. Kč)

Rok výpočtové základny	Rok úhrady příspěvku	Částka
1994	1995	807,04
1995	1996	1 275,93
1996	1997	1 651,06
1997	1998	1 939,37
1998	1999	3 439,68
1999	2000	3 472,68
2000	2001	3 790,52
2001	2002	3 341,04
2002	2003	1 188,38
2003	2004	1 296,74
2004	2005*	2 642,05
CELKEM		24 844,48

* včetně zálohy odvedené v prosinci 2004

Příspěvky bank hrazené do Fondu pojištění vkladů



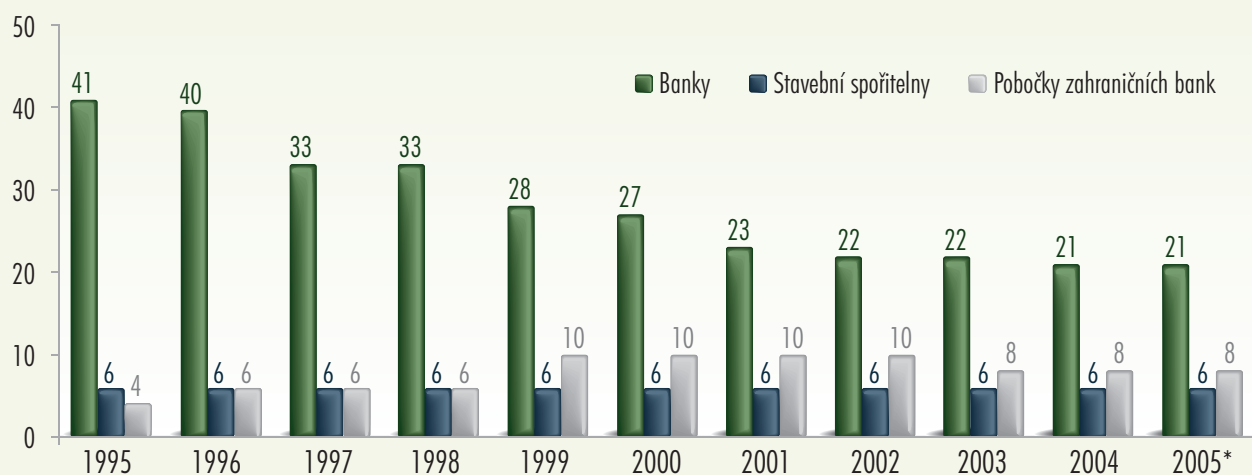
* včetně zálohy odvedené v prosinci 2004

Výše příspěvku se řídí novelou zákona o bankách provedenou zákonem č. 126/2002 Sb., § 41c odst. 6 a odst. 7. Roční příspěvek banky do Fondu byl touto novelou zákona snížen na 0,1 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za předchozí rok, včetně úroků. Průměrný objem pojištěných pohledávek z vkladů banka propočítává podle stavu pojištěných pohledávek z vkladů k poslednímu dni každého kalendářního měsíce v předchozím roce, a to včetně úroků, na jejichž připsání vznikl vkladateli nárok k těmto dnům. Roční příspěvek stavební spořitelny do Fondu byl touto novelou zákona snížen na 0,05 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za předchozí rok, včetně úroků, na jejichž připsání vznikl účastníkovi stavebního spoření nárok v předchozím roce. Průměrný objem pojištěných pohledávek z vkladů stavební spořitelna propočítává podle čtvrtletních stavů pojištěných pohledávek z vkladů v předchozím roce bez započítání zálohy na státní podporu. Příspěvek do Fondu jsou banky a stavební spořitelny povinny zaplatit za předchozí kalendářní rok nejpozději do 31. ledna běžného roku. Příspěvek se platí v českých korunách.

Vzhledem k přijetí střednědobého syndikovaného úvěru v roce 2003, použitého k zajištění dostatečných finančních zdrojů na výplaty náhrad vkladatelům Union banky, a.s., byly za rok 2004 příspěvky bank a stavebních spořitelen zvýšeny dle ustanovení § 41k zákona o bankách na dvojnásobek procentní sazby. Ke dni 31.12.2004 byl střednědobý syndikovaný úvěr splacen a výše příspěvků bank a stavebních spořitelen, které budou odvedeny za rok 2005, se tak snížila na původní sazbu uvedenou v § 41c odst.6 a 7 zákona.

V souvislosti se vstupem České republiky do Evropské unie ukončily v průběhu roku 2005 svoji účast v systému pojištění pohledávek z vkladů, s výjimkou HSBC Bank, plc - pobočka Praha, všechny pobočky zahraničních bank působících na území České republiky.

Počet institucí odvádějících příspěvky do Fondu



* 7 poboček zahraničních bank odvedlo příspěvky pouze za období leden-duben 2004

Investiční činnost

Počátkem roku 2005 obnovil Fond spolupráci s druhým investičním manažerem, která byla přerušena v roce 2003 v souvislosti se zvýšenou potřebou finančních prostředků na výplatu náhrad vkladů. Investiční manažeré spravovali v roce 2005 cca 60% finančních rezerv Fondu. Objem finančních rezerv spravovaný přímo Fondem byl v průběhu roku 2005 udržován na vyšší úrovni než předpokládá investiční strategie Fondu, a to v souvislosti s projednávaným návrhem zákona o výplatě dodatečných náhrad vkladů tří bank. Fond považoval za nezbytné udržovat vyšší objem likvidních finančních rezerv.

Finanční prostředky spravované investičními manažery byly investovány do střednědobých i dlouhodobých státních dluhopisů, dluhopisů vydávaných bankami, městy či korporacemi v českých korunách, a částečně také do dluhopisů vydaných v cizí měně (EUR, PLN, SKK nebo USD), při dodržování minimální hladiny ratingového ohodnocení emitentů dluhopisů stanovené na úrovni S&P A-. Finanční prostředky spravované přímo Fondem (cca 40%) byly investovány pouze do krátkodobých státních dluhopisů nebo dluhopisů vydaných Českou národní bankou za účelem udržení likvidity Fondu.

Ke dni 31. 12. 2005 dosáhly finanční rezervy Fondu částky 4 850,1 mil. Kč. Oproti roku 2004 tak došlo k jejich celkovému zvýšení o 440,9 mil. Kč (v těchto částkách nejsou zahrnuty zůstatky na účtech v KB, ČSOB a GE Money bank určených na výplatu náhrad vkladů). Důvodem poměrně

nízkého nárůstu finančních rezerv v roce 2005 bylo zejména zaplacení záloh na příspěvky bank do Fondu za rok 2004 již v prosinci t.r. ve výši 2 485,7 mil. Kč.

Výnosy z investování finančních prostředků dosáhly v roce 2005 částky 162,3 mil. Kč (hrubé výnosy), z toho 123,6 mil. Kč z investování prostřednictvím investičních manažerů. Na odměnách bylo investičním manažerům vyplaceno 4,2 mil. Kč, tj. 3,40% z hrubých výnosů dosažených investičními manažery.

Ke dni 31. 12. 2005 bylo 95,32% portfolia umístěno v dluhopisech, 2,42% na běžných účtech či krátkodobých termínovaných vkladech a 2,15% v podílových fondech. Hodnota uzavřených swapových transakcí činila 0,11% portfolia. Ve struktuře portfolia došlo k výraznému nárůstu zejména v sektoru krátkodobých státních dluhopisů (+16,1%) dluhopisů bankovních a korporátních (+11,2%) a dluhopisů vydávaných EIB a státy členských zemí EU (+5,2%). K nejvýraznějšímu poklesu došlo v sektoru středně a dlouhodobých státních dluhopisů (-29,1%). Ke změnám ve struktuře došlo jednak v důsledku zvýšení objemu prostředků spravovaných investičními manažery, jednak v souvislosti se změnou očekávání vývoje úrokových sazeb v roce 2005. Toto očekávání se odrazilo také ve snížení durace portfolia spravovaného investičními manažery, a to z 3,33 roku k 31. 12. 2004 na 1,9 roku k 31. 12. 2005.

Struktura portfolia dle instrumentu k 31.12.2005

(v mil. Kč)

	Druh instrumentu	Tržní hodnota*
I.	Běžné účty a termínované vklady	117,25
II.	Dluhopisy:	4 623,02
	z toho: Státní pokladniční poukázky	2 288,74
	Střednědobé a dlouhodobé státní dluhopisy	754,47
	Dluhopisy bank a korporací	1 349,08
	Dluhopisy IBRD, EIB a vlád čl. států EU	175,99
	Hypoteční zástavní listy	54,74
III.	Podílové listy	104,28
IV.	Swapy	5,56
CELKEM		4 850,10

Struktura portfolia dle splatnosti k 31.12.2005

(v mil. Kč)

	Splatnost instrumentu	Tržní hodnota*
I.	Do 1 roku	2 606,31
II.	Od 1 do 3 let	1 036,09
III.	Od 3 do 5 let	739,36
IV.	Od 5 do 10 let	292,83
V.	Nad 10 let	71,22
VI.	Podílové listy	104,28
CELKEM		4 850,10

*) neobsahuje zůstatky na účtech u GE Money bank, a.s. a Komerční banky určené pro výplatu náhrad vkladů

Ke konci roku 2005 byly v portfoliu Fondu zastoupeny dluhopisy vydané ve čtyřech měnách. Největší podíl představovaly korunové instrumenty, a to 95,02%, instrumenty vydané v EUR 2,63%, v PLN 1,9% a v SKK 0,45% portfolia.

Mezinárodní spolupráce

Z hlediska rozvíjení kontaktů Fondu s obdobnými institucemi v zahraničí je nejvýznamnější jeho členství v Mezinárodní asociaci pojišťitelů vkladů (International Association of Deposit Insurers — IADI) a Evropském fóru pojišťitelů vkladů (European Forum of Deposit Insurers — EFDI).

Mezinárodní Asociace pojišťitelů vkladů pořádala v Taipei (Taiwan) v září 2005 čtvrté výroční zasedání Valné hromady následované mezinárodní konferencí na téma „Úloha systémů pojištění vkladů při řešení bankovních krachů“. Presentace byly věnovány aktuálním problémům systémů pojištění vkladů, krizovému plánování, budování efektivního systému pojištění vkladů, problémům spojeným s řešením krachu mezinárodně působící banky a podpoře mezinárodní spolupráce. Na konferenci byly také prezentovány připravované návody IADI, a to „Návod na podporování efektivních vzájemných vztahů“ a „Návod na řešení krachu banky“. Výroční zasedání Valné hromady schválilo výroční zprávu, účetní uzávěrku i zprávu auditora za fiskální rok 2004/2005 a změnu fiskálního roku, který bude počínaje rokem 2006 začínat 1. dubnem a končit 31. březnem. Valná hromada také odsouhlasila snížení počtu členů výkonného výboru z 23 na 21, zvolila pět nových členů výkonného výboru a opětovně zvolila J.P. Sabourina prezidentem IADI. Předseda správní rady Fondu byl opětovně zvolen členem výkonného výboru na období 3 let. Těmto jednáním předcházelo 12. zasedání výkonného výboru IADI, v jehož průběhu se také uskutečnila zasedání stálých a regionálních výborů IADI. Na prvním zasedání Evropského regionálního výboru byl předseda správní rady Fondu zvolen předsedou tohoto výboru.

Další pracovní jednání výkonného výboru IADI proběhla v dubnu a červnu 2005 ve švýcarské Basileji.

V květnu 2005 se v kazašské Alma-atě uskutečnila mezinárodní konference na téma „Systémy včasného varování jako hlavní podmínka solventnosti bank a finanční stability“, kterou pořádal kazašský Fond pojištění vkladů (Kazakhstan Deposit Insurance Fund) ve spolupráci s IADI, EBRD, SECO a USAID. Konference byla zaměřena na úlohu systémů pojištění vkladů v rámci záchranné finanční sítě, jeho úkoly a pravomoci, řízení rizika a metody řešení bankovních krizí.

Evropské Fórum pojišťitelů vkladů působilo v roce 2005 velmi aktivně na prohlubování spolupráce systémů pojištění vkladů v rámci Evropy.

V dubnu 2005 se v Berlíně uskutečnil seminář k problematice bilaterálních dohod uzavíraných systémy pojištění vkladů členskými zeměmi EU. V září se ve Stockholmu konal další odborný seminář na téma „Financování záruk za vklady“

Ke konci června proběhla volba nového místopředsedy EFDI, kterým se stal Dirk Cupei, zástupce Asociace německých soukromých bank.

Třetí výroční zasedání EFDI se uskutečnilo v říjnu 2005 ve Varšavě. Hlavní pozornost byla věnována diskusi k problematice budoucího právního uspořádání EFDI a úpravy Stanov. Tomuto jednání předcházela odborný seminář ku příležitosti desátého výročí založení polského Bankovního garančního fondu (Bank Guarantee Fund).

Tématem posledního semináře, který se konal v prosinci 2005 v Sarajevu bylo „Pojištění vkladů v rozvíjejících se zemích. Opravdu posílilo bankovní systém?“ Zástupce Fondu na tomto semináři přednesl prezentaci věnovanou otázkám morálního hazardu.

V lednu 2005 proběhlo v Bruselu u Evropské Komise 1. jednání pracovní skupiny bankovního poradního výboru (Banking Advisory Committee) o systémech pojištění vkladů za účelem přípravy rozsáhlejší revize Směrnice č. 94/19/ES o systémech pojištění vkladů. Revize bude podle Evropské Komise zaměřena nejen na otázku minimální výše pojištění, ale také na případnou úpravu definice pojištěných vkladů, připojištění, financování, dělení odpovědnosti mezi domovským a hostitelským státem, vztahu mezi centrálními bankami a systémy pojištění vkladů.

IV. CELKOVÉ HOSPODAŘENÍ FONDU

Souhrnný přehled příjmů a výdajů Fondu v letech 1995 - 2005

(v mil. Kč)

PŘÍJMY	
Příspěvky od bank 1995 - 2005	24 844,47
Příjmy ze soudního vyrovnání a konkursních řízení	3 556,14
Vratky vyplacených náhrad	55,52
Úroky a jiné výnosy	2 209,55
— úroky z investování	2 209,26
— ostatní finanční výnosy	0,29
Přijaté úvěry	3 000,00
PŘÍJMY CELKEM	33 665,68

(v mil. Kč)

VÝDAJE	
Náhrady pojistného 1995 - 2005	25 580,74
Náklady na činnost	105,61
Úroky z úvěru	121,16
Splátky úvěru	3 000,00
VÝDAJE CELKEM	28 807,52

(v mil. Kč)

ROZDÍL PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	
	4 858,16

V. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT K 31. 12. 2005

(v tis. Kč)

	Částka
Úroky	1 884
Kursově zisky	151
Jiné ostatní výnosy	83 522
Tržby z prodeje dlouhod. nehm. a hmot. majetku	0
Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	27 027 254
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	162 849
Účtová třída 6 celkem	27 275 660
Spotřeba materiálu	377
Spotřeba energie	92
Opravy a udržování	293
Cestovné	602
Náklady na reprezentaci	67
Ostatní služby	6 862
Mzdové náklady	3 180
Zákonné sociální pojištění	1 113
Zákonné sociální náklady	70
Ostatní sociální náklady	58
Daň silniční	0
Ostatní daně a poplatky	5 041
Úroky	0
Ostatní pokuty a penále	5
Kursově ztráty	30
Jiné ostatní náklady	53 209
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	232
Zůst. cena prodaného dlouhod. nehmot. a hmotného majetku	0
Prodané cenné papíry a podíly	27 035 123
Účtová třída 5 celkem	27 106 354
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ	169 306

VI. ROZVAHA K 31. 12. 2005

(v tis. Kč)

AKTIVA	
1. Stálá aktiva	311
<i>z toho:</i>	
1.1. nehmotný investiční majetek	0
1.2. pozemky	0
1.3. budovy a stavby	0
1.4. samostatné movité věci a soubory mov. věcí	1 124
1.5. oprávký	-813
1.6. finanční investice	0
2. Oběžná aktiva	24 027 258
<i>z toho:</i>	
2.1. zásoby	0
2.2. pohledávky - poskytnuté provozní zálohy	132
2.3. pohledávky za zaměstnanci	12
2.4. pohledávky - jiné pohledávky	19 152 720
2.5. pohledávky vůči státnímu rozpočtu, daně	0
2.6. bankovní účty, ceniny, peníze	135 470
2.7. majetkové cenné papíry	104 277
2.8. dluhové cenné papíry	4 634 610
2.9. přechodné účty aktivní	36
AKTIVA CELKEM	24 027 568

(v tis. Kč)

PASIVA	
1. Vlastní zdroje	23 898 975
<i>z toho:</i>	
1.1. fondy	19 490 091
1.2. oceňovací rozdíly	0
1.3. nerozdělený zisk minulých let	4 239 578
1.4. hospodářský výsledek 2005	169 306
2. Cizí zdroje	128 593
<i>z toho:</i>	
2.1. rezervy zákonné	0
2.2. dlouhodobé závazky	0
2.3. krátkodobé závazky	128 593
2.4. bankovní výpomoci a půjčky	0
2.5. dohadné účty pasivní	0
PASIVA CELKEM	24 027 568

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

PriceWaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
 Číslo účtu: 251000
 IČO: 25100002
 Česká republika
 Telefon: +420 224 311 111
 Fax: +420 251 376 111

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

SPRÁVNÍ RADĚ FONDU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Provedli jsme audit přiložené rozvahy Fondu pojištění vkladů (dále „Fond“) k 31. prosinci 2005, souvisejícího výkazu zisku a ztráty a přílohy za rok 2005 (dále „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky, která zahrnuje popis činnosti Fondu, a za vedení účetnictví odpovídá správní rada Fondu. Naši úkolou je vydat na základě našího výroku k této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditech, Mezinárodními standardy auditu a souvisejícími aplikačními důlečkami Komory auditorů České republiky. Tyto normy požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrový způsobem provedení ověření příkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních postupů a významných odhadů učiněných správní radou Fondu a zhodnocení celkové přesnosti účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vydání výroku.

Podle našeho názoru příložená účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků a vlastních zdrojů Fondu k 31. prosinci 2005 a výsledků jeho hospodaření za rok 2005 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními právními předpisy České republiky.

31. května 2006


 PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
 zastoupená


 Ing. Petr Kriz
 partner a auditor, osvědčení č. 1140

PriceWaterhouseCoopers Audit, s.r.o., je členem skupiny firem PricewaterhouseCoopers, která je součástí sítě členských společností PricewaterhouseCoopers, které jsou členy mezinárodní organizace PricewaterhouseCoopers Global Limited, která je členem mezinárodní organizace PricewaterhouseCoopers Global Limited, která je členem mezinárodní organizace PricewaterhouseCoopers Global Limited, která je členem mezinárodní organizace PricewaterhouseCoopers Global Limited.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2005

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2005

(v tis. Kč)

AKTIVA	Stav k 1. lednu 2005	Stav k 31. prosinci 2005
A. Dlouhodobý majetek celkem	487	310
II. Dlouhodobý hmotný majetek celkem	1 068	1 124
4. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	1 068	1 124
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem:	- 581	- 814
7. Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí	- 581	- 814
B. Krátkodobý majetek celkem	23 767 806	24 027 258
II. Pohledávky celkem	19 217 426	19 152 864
4. Poskytnuté provozní zálohy	130	132
6. Pohledávky za zaměstnanci	12	12
17. Jiné pohledávky	19 217 284	19 152 720
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	4 550 358	4 874 358
1. Pokladna	34	27
3. Účty v bankách	1 499 623	135 443
4. Majetkové cenné papíry k obchodování	102 139	104 277
5. Dluhové cenné papíry k obchodování	2 948 562	4 634 611
IV. Jiná aktiva celkem	22	36
Náklady příštích období	22	36
AKTIVA CELKEM	23 768 293	24 027 568

(v tis. Kč)

PASIVA	Stav k 1. lednu 2005	Stav k 31. prosinci 2005
A. Vlastní zdroje celkem	23 613 311	23 898 975
I. Jmění celkem	19 373 733	19 490 091
2. Fondy	19 343 803	19 490 091
3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	29 930	0
II. Výsledek hospodaření celkem	4 239 578	4 408 884
1. Účet výsledku hospodaření	x	169 306
2. Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	- 5 316	x
3. Nerozdělený zisk minulých let	4 244 894	4 239 578
B. Cizí zdroje celkem	154 982	128 593
III. Krátkodobé závazky celkem	154 982	128 593
1. Dodavatelé	0	8
5. Zaměstnanci	143	152
6. Ostatní závazky vůči zaměstnancům	1	0
7. Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	98	105
9. Ostatní přímé daně	37	41
17. Jiné závazky	152 675	125 753
22. Dohadné účty pasivní	2 028	2 534
PASIVA CELKEM	23 768 293	24 027 568

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

(v tis. Kč)

	Činnosti:	Hlavní	Hospodářská	Celkem
A. Náklady				
I. Spotřebované nákupy celkem		469		469
1. Spotřeba materiálu		377		377
2. Spotřeba energie		92		92
II. Služby celkem		7 824		7 824
5. Opravy a udržování		293		293
6. Cestovné		602		602
7. Náklady na reprezentaci		67		67
8. Ostatní služby		6 862		6 862
III. Osobní náklady celkem		4 421		4 421
9. Mzdové náklady		3 180		3 180
10. Zákonné sociální pojištění		1 113		1 113
11. Zákonné sociální náklady		70		70
13. Ostatní sociální náklady		58		58
IV. Daně a poplatky celkem		5 041		5 041
16. Ostatní daně a poplatky		5 041		5 041
V. Ostatní náklady celkem		53 244		53 244
18. Ostatní pokuty a penále		5		5
21. Kursové ztráty		30		30
24. Jiné ostatní náklady		53 209		53 209
VI. Odpisy a prodaný majetek		27 035 355		27 035 355
25. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		232		232
27. Prodané cenné papíry a podíly		27 035 123		27 035 123
Náklady celkem		27 106 354		27 106 354
B. Výnosy				
IV. Ostatní výnosy celkem		85 557		85 557
15. Úroky		1 884		1 884
16. Kursové zisky		151		151
18. Jiné ostatní výnosy		83 522		83 522
V. Tržby z prodeje majetku		27 190 103		27 190 103
20. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		27 027 254		27 027 254
22. Výnosy z krátkodobého finančního majetku		162 849		162 849
Výnosy celkem		27 275 660		27 275 660
C. Hospodářský výsledek před zdaněním		169 306		169 306
D. Hospodářský výsledek po zdanění		169 306		169 306

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

(a) Fond pojištění vkladů (dále "Fond") byl zapsán do obchodního rejstříku dne 29. prosince 1994 dle zákona č. 156/94 Sb., kterým se mění a doplňuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, a jeho sídlo je v Praze 1, Růžová 15. Předmětem činnosti Fondu je poskytování náhrady vlastníkům vkladů, kterými jsou právnické a fyzické osoby, za podmínek stanovených zákonem. Na základě ustanovení zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů jsou příjmy Fondu osvobozeny od daně z příjmu.

(b) Složení správní rady k 31. prosinci 2005 bylo následující:

	<u>Funkce :</u>
Ing. Josef Tauber	předseda
Ing. Václav Křivohlávek, CSc.	člen
Ing. Petr Vojtíšek	člen
Ing. Daniel Heler	člen

Funkce Ing. Václava Křivohlávka, CSc. zanikla dne 3. února 2006. V průběhu roku 2005 byl místopředsedou správní rady Ing. Karel Bidlo, jehož funkce zanikla dne 15. června 2005 a členem správní rady Ing. Pavel Štěpánek, CSc., jehož funkce vznikla 15. června 2005 a zanikla dne 4. listopadu 2005.

2 ÚČETNÍ POSTUPY

(a) Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a Českými účetními standardy pro nevýdělečné organizace. Účetní závěrka je sestavena v historických cenách kromě derivátů a cenných papírů, které jsou vykázány v reálné hodnotě. Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je vykázáán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu, za kterou byl majetek pořízen, a náklady s jeho pořízením související.

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku byly vypočteny metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané životnosti

a vycházejí z daňových sazeb.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena nepřevyšuje 40 000 Kč za položku, je zúčtován přímo do nákladů v okamžiku zahájení jeho používání.

(c) Cenné papíry a podíly

Fond klasifikuje cenné papíry a podíly jako cenné papíry k obchodování.

Cenné papíry k obchodování jsou cenné papíry, které Fond drží za účelem provádění transakcí s cílem dosahovat zisk z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu, maximálně však ročním.

Cenné papíry a podíly jsou při nákupu vykázány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů. Cenné papíry k obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou. Jako reálnou hodnotu Fond používá tržní hodnotu cenných papírů k datu účetní závěrky. Ocenění cenných papírů neobchodovaných na veřejných trzích je provedeno na základě posudku znalce nebo na základě kvalifikovaného odhadu provedeného vedením Fondu.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty cenných papírů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v období, ve kterém nastanou (viz také bod 2(i)).

(d) Finanční deriváty

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů, měnových a úrokových swapů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen, z modelů diskontovaných peněžních toků nebo modelů pro oceňování opcí. Všechny deriváty jsou vykazovány v položce jiné pohledávky, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce jiné závazky, je-li jejich reálná hodnota pro Fond negativní.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty (viz také bod 2(i)).

(e) Přepočítání cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce. Všechna peněžní aktiva a pasiva vedená v cizích měnách byla přepočtena devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

U cenných papírů, které jsou oceněny reálnou hodnotou a které jsou vedené v cizích měnách, se kurzový rozdíl považuje za součást ocenění reálnou hodnotou.

(f) Příspěvky přijaté od bank

Příspěvky přijaté od bank jsou účtovány na účet fondů zahrnutý do vlastních zdrojů Fondu. Tyto příspěvky jsou účtovány na základě jejich skutečného přijetí počátkem běžného roku, nejsou časově rozlišovány, neboť jde o příspěvek na běžný rok. Výpočtovou základnou pro výši příspěvku je předchozí kalendářní rok.

(g) Opravné položky

K pohledávkám nevytváří Fond opravné položky, ani o nich v souladu s § 37 odst.1) vyhlášky č. 504/2002 Sb. Ministerstva financí ČR, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, neúčtuje.

(h) Závazky vůči klientům bank a pohledávky za bankami, které nemohly dostát svým závazkům vůči klientům

V souladu s opatřením Ministerstva financí ČR a vnitřním účetním předpisem k účtování přijatých příspěvků, výplat náhrad a souvisejících případů zaúčtuje Fond, na základě rozhodnutí Ministerstva financí ČR o zahájení výplat, závazek vůči klientům bank, za něž je náhrada vyplácena, proti snížení výše uvedeného účtu fondů zahrnutého ve vlastních zdrojích. Ve stejné výši je zaúčtována pohledávka za bankami, které nemohly dostát svým závazkům vůči klientům, proti účtu fondů ve vlastních zdrojích.

(i) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

(j) Změny účetních postupů

Od 1. ledna 2005 se změny ocenění reálných hodnot cenných papírů a derivátů k obchodování vykazují ve výkazu zisku a ztráty jako finanční náklad v položce jiné ostatní náklady nebo finanční výnos v položce jiné ostatní výnosy. Dopad této změny byl v účetním období 2005 zaúčtován jako změna metody prostřednictvím jiných ostatních nákladů a jiných ostatních výnosů (viz také bod 3 (g)).

3 DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁTY

(a) Pohledávky vůči bankám, které nedostály svým závazkům vůči klientům, k 31. prosinci 2005 činily 19 136 646 tis. Kč (k 31. prosinci 2004: 19 136 646 tis. Kč).

K těmto pohledávkám nebyly na základě opatření Ministerstva financí ČR vytvářeny opravné položky (viz bod 2 (g)).

(b) K 31. prosinci 2005 činila výše nakoupených cenných papírů v reálné hodnotě 4 738 888 tis. Kč (k 31. prosinci 2004: 3 050 701 tis. Kč).

(v tis. Kč)

	31. prosince 2005	31. prosince 2004
Dluhové cenné papíry k obchodování	4 634 611	2 948 562
Majetkové cenné papíry k obchodování	104 277	102 139
Celkem	4 738 888	3 050 701

Nakoupené cenné papíry možno rozdělit podle jejich obchodovatelnosti následovně:

(v tis. Kč)

	Obchodovatelnost	31. prosince 2004	31. prosince 2004
Majetkové cenné papíry - podílové listy	Zahraniční burzovní trhy	104 277	102 139
Dluhové cenné papíry:			
- státní pokladniční poukázky	Trh krátkodobých dluhopisů	2 187 732	1 260 085
- poukázky ČNB	Trh krátkodobých dluhopisů	100 003	0
- státní dluhopisy	Burza cenných papírů Praha ("BCPP") Hlavní trh	754 467	1 037 867
	BCPP Vedlejší trh	0	20 100
	Zahraniční burzovní trhy	113 619	0
- ostatní kótované dluhopisy	BCPP Hlavní trh	270 135	111 015
	BCPP Vedlejší trh	0	0
	Zahraniční burzovní trhy	1 196 054	519 495
- depozitní směnky	neobchodované	12 601	0
Celkem cenné papíry		4 738 888	3 050 701

(c) Fond nemá základní kapitál. Účet fondů zahrnutý do vlastních zdrojů byl kryt následujícím způsobem:

(v tis. Kč)

	31. prosince 2005	31. prosince 2004
Pohledávky za insolventními bankami	9 645 691	9 645 691
Přijaté příspěvky od bank (viz bod 2(g))	12 262 589	12 106 266
Odepsané pohledávky a závazky	- 2 613 782	- 2 613 782
Neoprávněné výplaty náhrad	182 100	192 135
Přebytek z vyúčtování výplaty náhrad za pojištěné vklady	13 493	13 493
Celkem	19 490 091	19 343 803

Přehled o změnách na účtu fondů:

(v tis. Kč)

	Pohledávky za insolventními bankami	Přijaté příspěvky od bank	Odepsané pohledávky a závazky	Neoprávněné výplaty náhrad	Přebytek z vyúčtování výplaty náhrad za pojištěné vklady	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2004	9 645 691	8 323 795	- 2 613 782	0	429	15 356 133
Přijaté příspěvky a zálohy od bank (viz bod 2(e))	0	3 782 471	0	0	0	3 782 471
Zvýšení výplaty náhrad	0	0	0	192 135	13 064	205 199
Zůstatek k 31. prosinci 2004	9 645 691	12 106 266	- 2 613 782	192 135	13 493	19 343 803
Přijaté příspěvky a zálohy od bank (viz bod 2(e))	0	156 323	0	0	0	156 323
Výplata náhrad	0	0	0	- 196	0	- 196
Zpřesnění výplaty náhrad	0	0	0	- 1 090	0	- 1 090
Snížení výplaty náhrad	0	0	0	- 8 749	0	- 8 749
Zůstatek k 31. prosinci 2005	9 645 691	12 262 589	- 2 613 782	182 100	13 493	19 490 091

(d) Závazky z výplaty náhrad činily 125 433 tis. Kč (k 31. prosinci 2004: 152 675 tis. Kč) a jsou zahrnuty v jiných závazcích.

Fond nemá žádné závazky po splatnosti vůči státu.

(e) Vzhledem k tomu, že zálohy na příspěvky od bank za výpočtovou základnu roku 2004 obdržel Fond na základě jednorázového společného rozhodnutí bank už v roce 2004, přijaté příspěvky od bank v roce 2005 představují zpřesnění záloh. Příspěvky jsou účtovány na základě jejich skutečného přijetí a nejsou časově rozlišovány (viz bod 2(f)).

(v tis. Kč)

	2005	2004
Přijaté příspěvky od bank za předcházející rok	156 323	1 296 741
Přijaté zálohy na příspěvky od bank	0	2 485 730
Celkem	156 323	3 782 471

(f) Přehled příjmů a výdajů, výnosů a nákladů běžného a předcházejícího účetního období:

(v tis. Kč)

	2005	2004
Tržby z prodeje cenných papírů	156 323	23 309 382
Přijaté zálohy na příspěvky od bank	162 849	118 805
Přijaté příspěvky od bank za předcházející rok	85 557	4 385
Celkem	27 275 660	23 432 572
Prodané cenné papíry	- 27 035 123	- 23 343 686
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	- 232	- 229
Spotřebované nákupy	- 469	- 245
Služby	- 7 824	- 4 919
Osobní náklady	- 4 421	- 4 076
Daně a poplatky	- 5 041	- 34
Ostatní náklady (viz bod 3 (g))	- 53 244	- 84 699
Celkem	- 27 106 354	- 23 437 888
Hospodářský výsledek	169 306	- 5 316

Ostatní daně a poplatky zahrnují zejména soudní poplatky spojené s vymáháním neoprávněně vyplacených náhrad

(g) Ostatní výnosy a ostatní náklady jsou členěny následovně:

(v tis. Kč)

	2005	2004
Úroky	1 884	2 151
Kurzové zisky	151	0
Jiné ostatní výnosy - změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	36 993	2 231
Jiné ostatní výnosy - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	10 957	0
Jiné ostatní výnosy - změna účetních postupů k 1. lednu 2005 (viz bod 2 (j))	35 563	0
Ostatní	9	3
Ostatní výnosy celkem	85 557	4 385
Úroky	0	80 259
Kurzové ztráty	- 30	0
Jiné ostatní náklady - změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	- 29 999	4 440
Jiné ostatní náklady - změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	- 16 031	0
Jiné ostatní náklady - změna účetních postupů k 1. lednu 2005 (viz bod 2 (j))	- 5 633	0
Ostatní	- 1 551	0
Ostatní náklady celkem	- 53 244	- 84 699

(h) Ztráta za rok 2004 ve výši 5 316 tis. Kč byla uhrazena z účtu Nerozděleného zisku minulých let. Zisk za rok 2005 ve výši 169 306 tis. Kč je navržen k převedení na účet Nerozděleného zisku minulých let.

(i) Průměrný počet zaměstnanců je pět, z toho jeden řídicí pracovník. Celkové mzdové náklady činily 4 421 tis. Kč (2004: 4 076 tis. Kč). V roce 2005 ani 2004 nebyly poskytnuty členům správní rady žádné odměny, zálohy ani půjčky. V roce 2005 Fond nepřispíval výkonnému řediteli na životní pojištění (v roce 2004 Fond přispíval částkou 158 tis. Kč).

(j) Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2005

Účetní závěrka byla schválena Správní radou Fondu a byla z jejího pověření podepsána:

31. května 2006



Adresa:

Fond pojištění vkladů
Růžová 15, 110 00 Praha 1

www.fpv.cz