



VÝROČNÍ ZPRÁVA

2006



# OBSAH VÝROČNÍ ZPRÁVY

I.	Úvodní slovo předsedy správní rady .....	4.
II.	Statutární orgán .....	5.
III.	Činnost Fondu pojištění vkladů v roce 2006 .....	6.
	Úloha Fondu pojištění vkladů	
	Zákon o bankách	
	Výplaty náhrad	
	Pohledávky Fondu pojištění vkladů vůči bankám	
	Příspěvky bank	
	Investiční činnost	
	Mezinárodní spolupráce	
IV.	Celkové hospodaření Fondu pojištění vkladů .....	21.
V.	Výkaz zisků a ztrát k 31. 12. 2006 .....	22.
VI.	Rozvaha k 31. 12. 2006 .....	23.
VII.	Výrok auditora .....	24.
	Příloha k účetní závěrce za rok 2006 .....	25.

## Adresa:

Fond pojištění vkladů  
Růžová 15,  
110 00 Praha 1

# I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY SPRÁVNÍ RADY

Fond pojištění vkladů přichází již s dvanáctou výroční zprávou, tentokrát za rok 2006. Je až s podivem, že instituce, která spíše evokuje klid, solidnost a jistotu, jak doufám, ve své historii zaznamenala řadu docela hektických období. K těm hektičtějším patřil i rok 2006.

Dvě významné události, nebo, chcete-li, kauzy se významnou měrou otiskly do každodenní činnosti Fondu a jeho správní rady. Posuďte sami, do jaké míry tyto dva zdroje zvýšené aktivity spolu navzájem souvisejí.

Každý, kdo jen trochu sleduje události kolem pojištění vkladů, jistě až s napětím sledoval, jak dopadne poslonecký návrh změny zákona o bankách, který měl zavést dodatečnou výplatu náhrad vkladů až do výše 4 milionů Kč klientům Union banky, Kreditní banky Plzeň a Plzeňské banky. A nejen jim, ale i osobám, které působily v této souvislosti zástupně a v dohodě se státem na sebe převzaly tíhu výplat. Nehodlám zde průběh těchto kroků nijak komentovat. Celou věc, alespoň prozatím, ukončil Ústavní soud všeobecně známým verdiktem.

Druhou záležitostí — či kauzou — byl proces utváření celoevropské organizace pojišťitelů vkladů — European Forum of Deposit Insurers (EFDI). Již více než dva roky probíhající přípravné práce, diskuse, řešení otázek právních i personálních, zejména pak tvorba Stanov organizace, vrcholily v podzimním období pomalu se rodícím konsensem nad textem Stanov. Těžko říci, zda příčinou průtahů byla právní složitost takového dokumentu či spíše složitost daná mnohočetností, rozmanitostí a historickou podmíněností toho či onoho systému v té které zemi. K tomu přistupuje další komplikace spočívající v tom, že EFDI sice má být partnerem Evropské komise v otázkách pojištění vkladů, ale současně je EFDI organizací všech evropských zemí, tedy i nečlenů Evropské unie.

Oba tyto příběhy mají pokračování, jak jinak, i do roku 2007 a nikde není psáno, že budou v tomto roce vyřešeny. A v čem spočívá ona paralela, kterou jsem úvodem jaksí naznačil?

Inu, ta paralela je obrácená a spočívá v tom, že na jedné straně přicházejí opakovaně (vnitropoliticky, lidskými osudy, rovným přístupem ke všem motivované) pokusy řídit pojištění vkladů tak, aby respektovalo historické ohledy a partikulární zájmy skupin pojištěnců, na straně druhé pak — v případě EFDI, ale i jiných, jako např. IADI (Mezinárodní asociace pojišťitelů vkladů) — se vytvářejí struktury, které hledají co nejširší uplatnění jednotné mezinárodní praxe, sdílení infor-

mací a zkušeností v mnohačetné komunitě evropských i neevropských pojišťitelů. Jinak řečeno, hledá se “best practice” v širokém mezinárodním měřítku tak, aby byly systémy pojištění vkladů v alespoň jakés také rovnováze, aby si navzájem nekonkurovaly a aby nevytvářely živnou půdu pro to, čemu říkáme morální hazard.



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 ke dni 3. 2. 2006 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. Ke dni 30. 6. 2006 rezignoval na funkci člena správní rady RNDr. Petr Kielar a ke dni 1. 7. 2006 ministr financí jmenoval novým členem správní rady Ing. Jiřího Šperla.

### Složení správní rady v roce 2006

předseda:	Ing. Josef T a u b e r – generální ředitel a druhý místopředseda představenstva České exportní banky, a.s.
místopředseda:	Ing. Petr V o j t í š k – náměstek ředitele sekce České národní banky, od 3. 2. 2006
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, do 3. 2. 2006 Ing. Petr V o j t í š e k – náměstek ředitele sekce České národní banky, do 3. 2. 2006 JUDr. Klára C e t l o v á – ředitelka odboru Ministerstva financí České republiky, od 3. 2. 2006 RNDr. Petr K i e l a r – náměstek ředitele a člen představenstva Českomoravské stavební spořitelny, a.s., od 3. 2. 2006 do 30. 6. 2006 Ing. Jiří Š p e r l – náměstek ředitele a člen představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., od 1. 7. 2006
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 2006

## 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. Od roku 2006 jsou povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívat do tohoto systému v rozsahu stanoveném zákonem o bankách i družstevní záložny.

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 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 odsouzeny.

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. Tato možnost zatím využila pouze HSBC Bank, plc – pobočka Praha, která u Fondu připojila vklady právnických osob do výše 25 000 EUR.

Dne 18. 9. 2006 nabyl účinnosti zákon č. 443/2006 Sb., kterým se mění zákon č. 178/2005 Sb., o zrušení Fondu národního majetku České republiky a o působnosti Ministerstva financí při privatizaci majetku České republiky, a zákon č. 319/2001 Sb.,

kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon ukládal Fondu vyplatit dodatečné náhrady vkladů klientům Union banky, a.s., Plzeňské banky, a.s. a Kreditní banky Plzeň, a.s. Fond následně zahájil přípravu výplat těchto dodatečných náhrad vkladů. V říjnu 2006 podala skupina senátorů k Ústavnímu soudu návrh na zrušení těch částí přechodných ustanovení zákona č. 319/2001 Sb., která se stala součástí tohoto zákona na základě zákona č. 443/2006 Sb. Vzhledem k tomu, že Fond neměl k dispozici všechny podklady nezbytné k provedení výplat dodatečných náhrad vkladů, které měly být zahájeny do 18. 12. 2006, a také s ohledem na podanou ústavní stížnost, požádala v listopadu 2006 správní rada Fondu Českou národní banku o prodloužení termínu zahájení výplaty dodatečných náhrad vkladů. Česká národní banka v dohodě s Ministerstvem financí žádosti vyhověla. Následně v únoru 2007 Ústavní soud vyhověl návrhu skupiny senátorů a dotyčná přechodná ustanovení zákona č. 443/2006 Sb. zrušil. Výplaty dodatečných náhrad tudíž nebyly realizovány.

du neoprávněně vyzvedli, o její vrácení. Dosavadní celková suma těchto vrácených náhrad, které dotyčné osoby vrátily dobrovolně po výzvě ze strany Fondu, na základě soudního rozhodnutí, soudního smíru nebo na základě mimosoudní dohody, představuje 102,19 mil. Kč.<sup>3</sup>

## Výplaty náhrad

Prostředky z Fondu lze podle § 41 a 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. 2006, v podobě dvanácti řádných a čtyř dodatečných výplat, náhrady vkladatelům dvanácti bank v celkové výši 25,495 mld. Kč.

V roce 2006 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 2006 představoval částku 10,03 mil. Kč.

Celkový objem náhrad vkladů vyplacený k 31.12.2006 se oproti stejnému období roku 2005 snížil, neboť v průběhu roku 2006 byla na účet Fondu vrácena další část dodatečných náhrad vkladů neoprávněně vyplacených vkladatelům Moravia banky, a.s. ve výši 28,11 mil. Kč. Důvodem neoprávněných výplat ze strany Fondu byla skutečnost, že Fond obdržel v 565 případech od správce konkursní podstaty chybné podklady. Po zjištění této skutečnosti Fond požádal klienty, kteří si náhradu vklad-

## Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2006

(v mil.Kč)

Banka	Den zahájení plateb	Náhrady vyplacené do 31. 12. 2006
Česká banka, a.s. <sup>1</sup>	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	580,30
Pragobanka, a.s. <sup>2</sup>	1. 12. 1998	414,13
Universal banka, a.s. <sup>2</sup>	17. 5. 1999	2 299,68
Moravia banka, a.s. <sup>2</sup>	11. 10. 1999	6 438,98
Union banka, a.s.	17. 5. 2003	12 356,72
Plzeňská banka, a.s.	7. 6. 2003	135,70
<b>CELKEM</b>		<b>25 494,57</b>

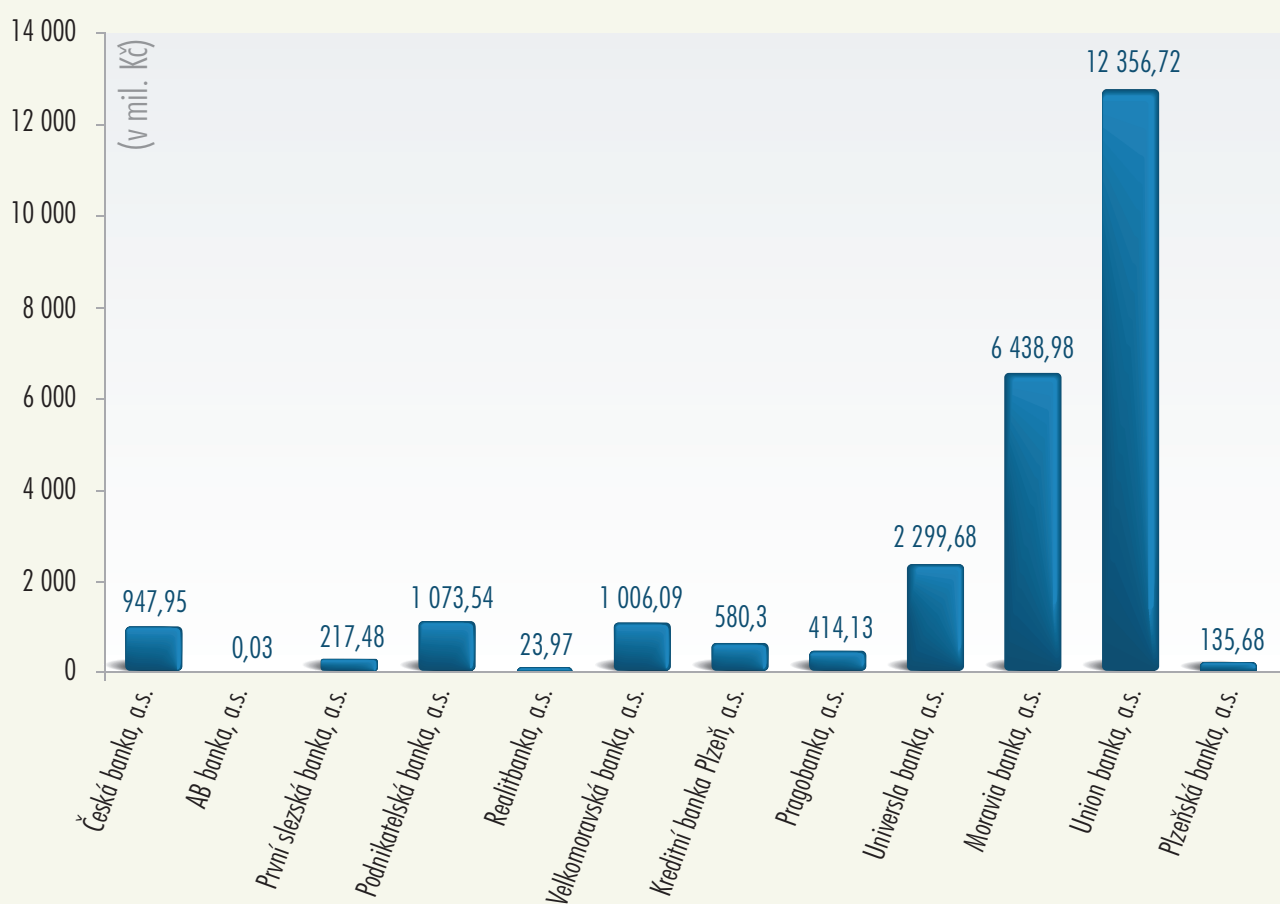
<sup>1</sup> výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8.6.1998

<sup>2</sup> výplata dodatečných náhrad byla zahájena 4.1.2002

<sup>3</sup> v roce 2004 byly vrácené náhrady ve výši 18,56 mil. Kč účtovány na vrub vyplacených náhrad vkladů, od roku 2005 jsou součástí příjmové strany Fondu (viz tabulka na str. 21. – IV.Celkové hospodaření Fondu)



## Náhrady vyplacené z Fondu pojištění vkladů do 31. 12. 2006



## 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 zákon-  
ných smluvních podmínek, ve výši práv oprávněných osob banky na plnění z Fondu. Následující tabulka udává přehled pohledávek Fondu za jednotlivými bankami, evidovanými ke dni 31. 12. 2006 pro účely konkursního řízení vyplácených bank, v celkové výši 21 824,06 mil. Kč. U pěti bank již byl proveden předběžný rozvrh s celkovou obdrženou zálohou pro Fond ve výši 2 822,27 mil. Kč.

### Přehled přihlášených a dosud evidovaných pohledávek za bankami

stav k 31. 12. 2006

(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
<b>CELKEM</b>		<b>21 824,06</b>	<b>2 822,27</b>	<b>19 001,80</b>

V roce 2006 proběhlo u Plzeňské banky, a.s. vyrovnání v rámci závěrečného rozvrhu, při kterém Fond obdržel částku ve výši 70,67 mil. Kč. Již dříve proběhlo soudní vyrovnání v případě Podnikatel-  
ské banky, a.s. a vyrovnání v rámci závěrečného rozvrhu v případě

Pragobanky, a.s. Fond tak ke dni 31.12.2006 nevede za těmito třemi bankami již žádné pohledávky. Přehled těchto uspokojených pohledávek za bankami včetně obdrženého výnosu a dosažené výtěžnosti zobrazuje následující tabulka.

## Přehled výtěžnosti pohledávek za bankami u ukončených konkursních řízení

stav k 31. 12. 2006

(v mil. Kč)

Banka	Typ výplat	Celková výše pohledávky	Vráceno do Fondu	Výtěžnost (%)
Podnikatelská banka, a.s.	řádné	1 075,53	548,52	51,00
Pragobanka, a.s.	řádné + dodatečné	348,20	184,33	52,94
Plzeňská banka, a.s.	řádné	134,85	70,67 <sup>4</sup>	52,41
<b>CELKEM</b>		<b>1 552,58</b>	<b>803,52</b>	<b>51,75</b>

<sup>4</sup> kromě tohoto plnění obdržel Fond v roce 2004 z konkurzní podstaty Plzeňské banky, a.s. částku 1,025 mil. Kč jako doplatek příspěvku za pojištěné vklady za rok 2003

## Příspěvky bank

Banky a stavební spořitelny odvedly v roce 2006 do Fondu příspěvky za výpočtovou základnu roku 2005 v celkové výši 1 329,59 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

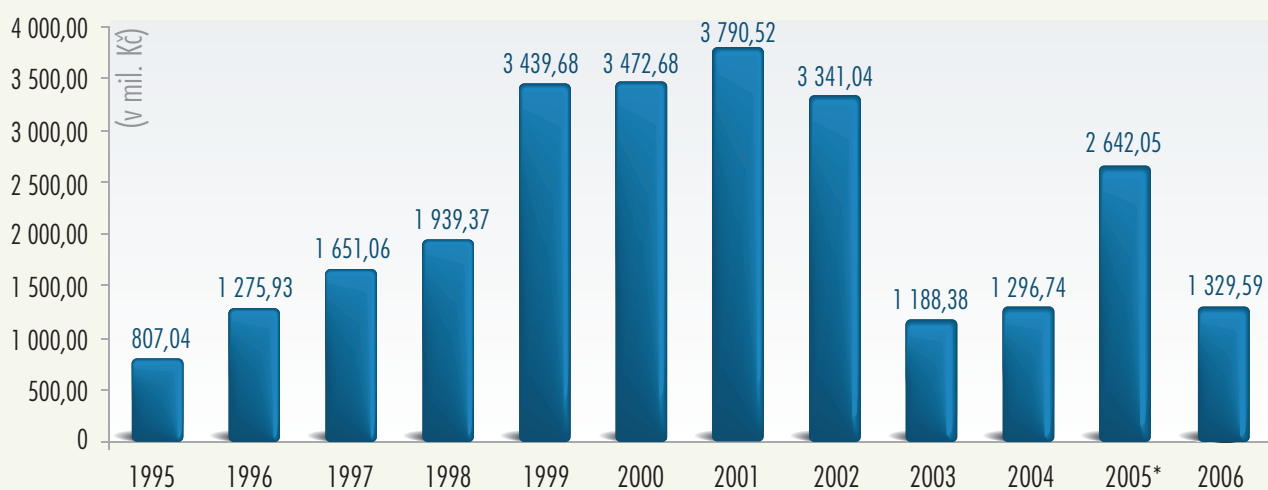
stav k 31. 12. 2006

(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
2005	2006	1 329,59
<b>CELKEM</b>		<b>26 174,08</b>

\* včetně zálohy odvedené v prosinci 2004

## Příspěvky bank do Fondu pojištění vkladů



\* včetně zálohy odvedené v prosinci 2004

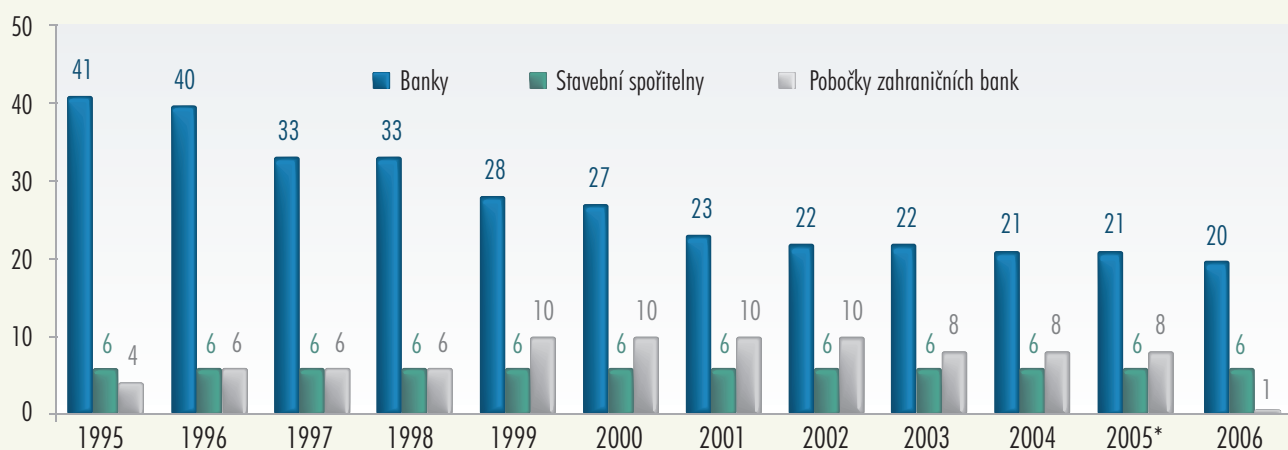
Výše příspěvku se řídí novelou zákona o bankách provedenou zákonem č. 126/2002 Sb., § 41c odst. 6 a odst. 7. Roční příspěvek banky do Fondu byl touto novelou zákona snížen na 0,1 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za předchozí rok, včetně úroků. Průměrný objem pojištěných pohledávek z 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 těmtož dni. 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.

Od roku 2006 jsou u Fondu pojištěny také vklady družstevních záložen, které jsou povinny od tohoto roku odvádět Fondu roční příspěvek ve výši příspěvku odváděného bankami, tj. ve výši 0,1 % z průměrného objemu pojištěných pohledávek z vkladů za předchozí rok, včetně úroků.

Příspěvky bank a stavebních spořitelen za rok 2004, odvedené v lednu 2005, byly zvýšeny dle § 41k zákona na dvojnásobek sazby, neboť Fond v roce 2003 přijal střednědobý syndikovaný úvěr k zajištění dostatečných finančních zdrojů na výplaty náhrad vkladatelům Union banky, a.s. Vzhledem k jeho předčasnému splacení byly příspěvky od následujícího roku sníženy zpět na původní sazbu uvedenou v § 41c odst.6 a 7 zákona.

Z poboček zahraničních bank se v roce 2006 účastnila systému pojištění pohledávek z vkladů pouze jediná pobočka, HSBC Bank, plc – pobočka Praha. Ostatní pobočky zahraničních bank se ve shodě s § 41l zákona systému pojištění pohledávek z vkladů neúčastnily.

## Počet institucí odvádějících příspěvky do Fondu

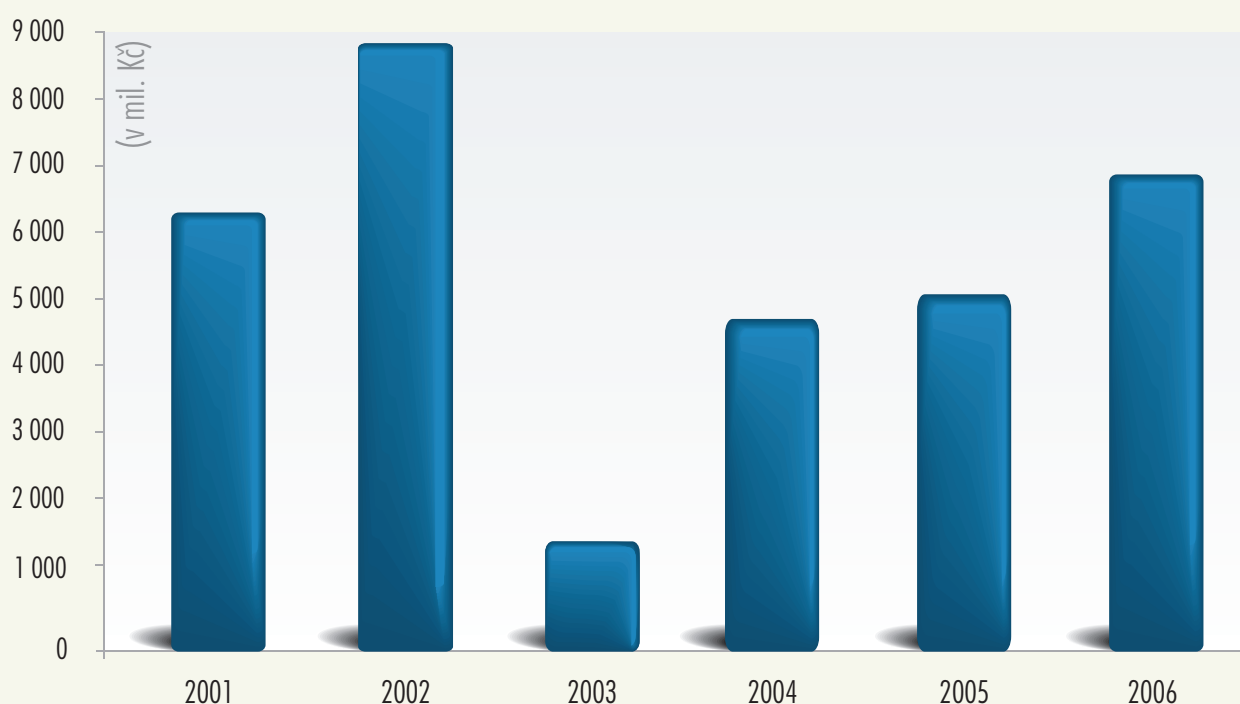


\* 7 poboček zahraničních bank odvedlo příspěvky pouze za období leden-duben 2004

## Investiční činnost

Objem finančních rezerv Fondu se v roce 2006 zvýšil na 6,4 mld Kč. Finanční prostředky Fondu byly v roce 2006 z cca 50 % spravovány prostřednictvím dvou investičních manažerů a dalších cca 50 % bylo spravováno přímo Fondem. Objem finančních rezerv spravovaný přímo Fondem byl v roce 2006 vyšší než v uplynulých letech, a to vzhledem k nejisté legislativní situaci ohledně výplaty dodatečných náhrad vkladů a tím také potřebě udržovat vyšší objem finančních prostředků v co nejlípidnější podobě.

## Vývoj objemu finančních rezerv Fondu 2001 – 2006



Finanční rezervy spravované přímo Fondem byly investovány do krátkodobých dluhopisů, tj. státních pokladničních poukázek a poukázek vydaných Českou národní bankou. Investiční manažeři investovali svěřené finanční prostředky dle dohodnuté investiční politiky. Nejvýrazněji byly ke konci roku 2006 v portfoliu zastoupeny krátkodobé státní dluhopisy (55,8 %), veřejně obchodovatelné dluhopisy bank a korporací (18 %), domácí střednědobé a dlouhodobé státní dluhopisy (19,2 %). Menší část finančních rezerv byla umístěna do dluhopisů vydaných členskými státy EU (2,8 %), podílových listů (1,7 %) či krátkodobých termínových vkladů (2,5 %).

## Struktura portfolia dle instrumentu k 31. 12. 2006

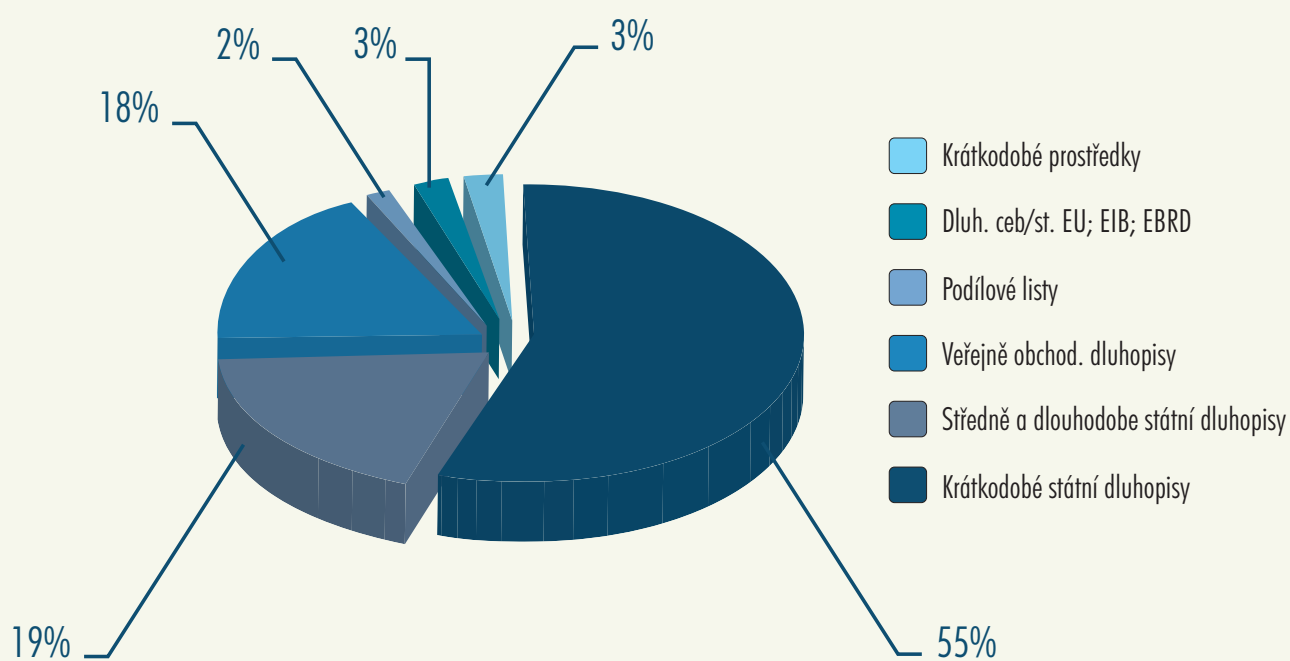
(v mil. Kč)

	Druh instrumentu	Tržní hodnota *
I.	Běžné účty a termínové vklady	158,53
II.	Dluhopisy	6 147,06
	<i>z toho: Státní pokladniční poukázky a poukázky ČNB</i>	<i>3 578,42</i>
	<i>Střednědobé a dlouhodobé státní dluhopisy</i>	<i>1 234,17</i>
	<i>Dluhopisy bank a korporací</i>	<i>1 154,75</i>
	<i>Dluhopisy IBRD, EIB a vlád čl. států EU</i>	<i>179,72</i>
III.	Podílové listy	106,20
IV.	Swapy	10,48
<b>CELKEM</b>		<b>6 422,27</b>

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



## Struktura portfolia Fondu k 31.12.2006



Způsob investování finančních rezerv se promítá také ve struktuře splatností, kde nejvyšší zastoupení měly dluhopisy se zbytkovou splatností do 1 roku (64 % objemu portfolia). Celkový rozsah splatností dluhopisů v portfoliu Fondu se v roce 2006 rozšířil, neboť finanční rezervy byly investovány i do nově vydaných státních dluhopisů se splatností 30 let (0,06 % objemu portfolia).

## Struktura portfolia dle splatnosti k 31. 12. 2006

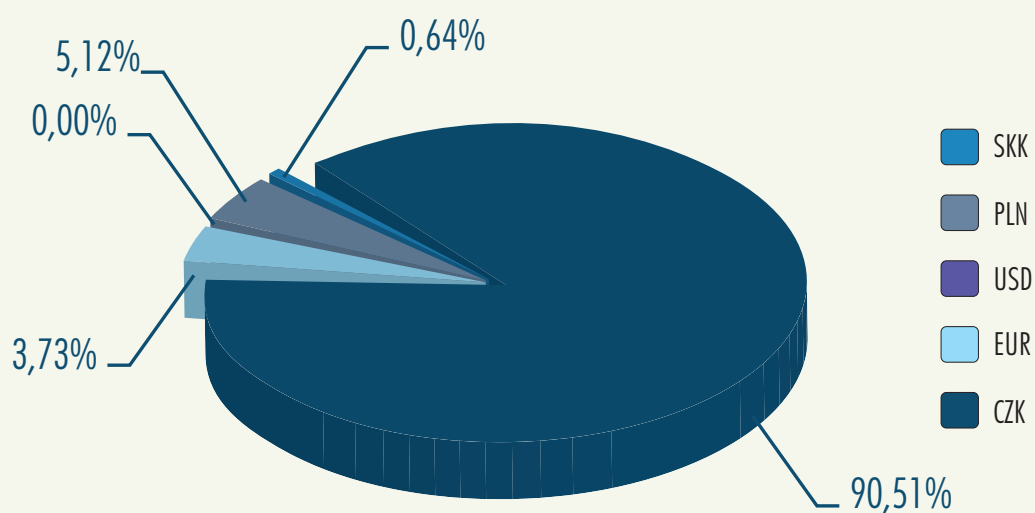
(v mil. Kč)

	Splatnost instrumentu	Tržní hodnota *
I.	Do 1 roku	4 106,16
II.	Od 1 do 3 let	1 064,79
III.	Od 3 do 5 let	687,19
IV.	Od 5 do 10 let	363,68
V.	Od 10 do 20 let	90,20
VI.	Nad 20 let	4,05
VII.	Podílové listy	106,20
<b>CELKEM</b>		<b>6 422,27</b>

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

V rámci dohodnuté investiční politiky investiční manažeři investovali část finančních rezerv do dluhopisů vydaných v cizích měnách (EUR, PLN, USD a SKK). Objem cizoměnových dluhopisů představoval ke konci roku 9,5 % objemu portfolia.

## Měnová struktura portfolia k 31. 12. 2006



Finanční rezervy Fondu byly v roce 2006 zhodnoceny o 2,51% p.a. Celkový hrubý zisk z investovaných finančních rezerv Fondu činil 152,6 mil. Kč. Finanční rezervy spravované investičními manažery byly zhodnoceny o 2,78 % p.a., přičemž výkonnost portfolia těsně (o 3 bps) nedosáhla výkonnosti benchmarku (index GPRI3m).

## Mezinárodní spolupráce

Fond pokračoval v roce 2006 v rozvíjení kontaktů s obdobnými institucemi v zahraničí zejména v rámci jeho členství v Mezinárodní asociaci pojistitelů vkladů (International Association of Deposit Insurers – IADI) a Evropském fóru pojistitelů vkladů (European Forum of Deposit Insurers – EFDI).

Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů pořádala v Rio de Janeiro (Brazílie) v říjnu 2006 páté výroční zasedání Valné hromady následované mezinárodní konferencí, na které byly prezentovány připravené návody IADI týkající se financování systémů pojištění vkladů, jejich řízení, vymezení pravomocí a vymáhání závazků a práv na odškodnění. Před zahájením konference byla již podruhé udělována cena za přínos k finanční stabilitě a rozvoji mezinárodní spolupráce „Pojistitel vkladů roku“, kterou tentokrát získal kanadský systém pojištění vkladů (Canada Deposit Insurance Corporation). Konference byla také doprovázena druhou mezinárodní expozicí pojištění vkladů, které se zúčastnilo celkem 40 subjektů, mezi nimiž byl také i Fond.

Těmto jednáním předcházelo 16. zasedání výkonného výboru IADI, v jehož průběhu se také uskutečnily zasedání stálých a regionálních výborů IADI.

Další pracovní jednání výkonného výboru IADI proběhly v květnu ve švýcarské Basileji a v září v Kuala Lumpur v Malajsii. Druhé jednání evropského výboru, v jehož čele je od září 2005 předseda správní rady Fondu, se uskutečnilo v lednu v Praze.

Evropské fórum pojistitelů vkladů se v roce 2006 zaměřilo zejména na prohloubení spolupráce s Evropskou Komisí v rámci revize Směrnice č. 94/19/ES, o systémech pojištění vkladů. V červnu se v Berlíně k tomuto tématu uskutečnilo jednání pracovní skupiny zemí EU, na kterém byly prezentovány výsledky studie Joint Research Centre EU, jejímž cílem bylo poskytnout kvantitativní údaje Evropské Komisi pro její zprávu o minimální výši pojištění vkladů a důsledcích změny způsobu financování systémů pojištění vkladů v EU. V listopadu se v italském Palermu uskutečnilo výroční zasedání EFDI, na kterém byly diskutovány návrhy na změnu Statutu. Na toto zasedání navazoval seminář zaměřený na problémy spojené s přeshraniční činností systémově významných bank.

U Evropské komise v Bruselu se v květnu uskutečnilo další jednání pracovní skupiny bankovního poradního výboru (Banking Advisory Committee) o systémech pojištění vkladů za účelem diskuse k návrhu a postupům revize Směrnice č. 94/19/ES o systémech pojištění vkladů.

# IV. CELKOVÉ HOSPODAŘENÍ FONDU

## Souhrnný přehled příjmů a výdajů Fondu v letech 1995 – 2006

(v mil. Kč)

PŘÍJMY	
Příspěvky od bank 1995 – 2006	26 174,08
Příjmy ze soudního vyrovnání a konkursních řízení	3 626,80
Vratky vyplacených náhrad	83,63
Úroky a jiné výnosy	2 358,51
– úroky z investování	2 355,46
– ostatní finanční výnosy	3,05
Přijaté úvěry	3 000,00
<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>35 243,02</b>

(v mil. Kč)

VÝDAJE	
Náhrady pojistného 1995 – 2006	25 590,78
Náklady na činnost	122,71
Úroky z úvěru	121,16
Splátky úvěru	3 000,00
<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>28 834,65</b>

(v mil. Kč)

ROZDÍL PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	
	6 408,37

# V. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT K 31. 12. 2006

( v tis.Kč)

	Částka
Úroky	2 474,90
Kurové zisky	1,28
Jiné ostatní výnosy	43 263,82
Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	46 622 012,45
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	156 807,06
<b>Účtová třída 6 celkem</b>	<b>46 824 559,51</b>
Spotřeba materiálu	749,71
Spotřeba energie	13,35
Opravy a udržování	116,76
Cestovné	591,23
Náklady na reprezentaci	104,73
Ostatní služby	4 669,01
Mzdové náklady	3 240,53
Zákonné sociální pojištění	1 130,69
Zákonné sociální náklady	49,65
Ostatní sociální náklady	66,51
Daň silniční	2,30
Ostatní daně a poplatky	45,60
Úroky	0,12
Ostatní pokuty a penále	0,00
Kurové ztráty	10,85
Jiné ostatní náklady	49 721,45
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	263,68
Prodané cenné papíry a podíly	46 631 576,50
<b>Účtová třída 5 celkem</b>	<b>46 692 352,65</b>
<b>HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ</b>	<b>132 206,85</b>

# VI. ROZVAHA K 31. 12. 2006

( v tis.Kč)

AKTIVA	
<b>1. Stálá aktiva</b>	<b>653,85</b>
<i>z toho:</i>	
1.1. nehmotný investiční majetek	65,43
1.2. pozemky	0,00
1.3. budovy a stavby	0,00
1.4. samostatné movité věci a soubory mov. věcí	1 665,55
1.5. oprávký	-1 077,14
1.6. finanční investice	0,00
<b>2. Oběžná aktiva</b>	<b>25 519 497,49</b>
<i>z toho:</i>	
2.1. zásoby	0,00
2.2. poskytnuté provozní zálohy	157,89
2.3. pohledávky za zaměstnanci	0,07
2.4. jiné pohledávky	19 081 402,50
2.5. pohledávky vůči státnímu rozpočtu, daně	0,00
2.6. bankovní účty, ceniny, peníze	181 580,69
2.7. majetkové cenné papíry	106 203,56
2.8. dluhové cenné papíry	6 147 063,68
2.9. přechodné účty aktivní	3 089,10
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>25 520 151,34</b>

( v tis.Kč)

PASIVA	
<b>1. Vlastní zdroje</b>	<b>25 400 458,75</b>
<i>z toho</i>	
1.1. fondy	20 859 367,82
1.2. oceňovací rozdíly	0,00
1.3. nerozdělený zisk minulých let	4 408 884,08
1.4. hospodářský výsledek 2006	132 206,85
<b>2. Cizí zdroje</b>	<b>119 692,59</b>
<i>z toho</i>	
2.1. rezervy zákonné	0,00
2.2. dlouhodobé závazky	0,00
2.3. krátkodobé závazky	119 692,59
2.5. přechodné účty pasivní	0,00
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>25 520 151,34</b>

## ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

### SPRÁVNÍ RADĚ FONDU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku Fondu pojištění vkladů (dále „Fond“) tj. rozvahu k 31. prosinci 2006, výkaz zisku a ztráty za rok 2006 a přílohu, včetně popisu podstatných účetních pravidel (dále „účetní závěrka“). Údaje o Fondu jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

#### Odpovědnost správní rady Fondu za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá správní rada Fondu. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontrolu nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodná účetní pravidla a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

#### Úloha auditorů

Naší úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech platným v České republice, Mezinárodními standardy auditu a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a informacích uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizika významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor zohledňuje vnitřní kontrolu relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřní kontroly. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních pravidel, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### Výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Fondu k 31. prosinci 2006 a jeho hospodaření za rok 2006 v souladu s českými účetními předpisy pro nevýdělečné organizace.

6. června 2007



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupená partnerem



Ing. Petr Kríž  
auditor, osvědčení č. 1140



# PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2006

## ROZVAHA K 31. PROSINCI 2006

( v tis.Kč)

AKTIVA	Stav k 1. lednu 2006	Stav k 31. prosinci 2006
<b>A. Dlouhodobý majetek celkem</b>	<b>310</b>	<b>654</b>
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	0	65
II. Dlouhodobý hmotný majetek – samostatné movité věci	1 124	1 666
<b>IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem:</b>	<b>- 814</b>	<b>- 1 077</b>
2. Oprávky k softwaru	0	- 4
7. Oprávky k samostatným movitým věcem	- 814	- 1 073
<b>B. Krátkodobý majetek celkem</b>	<b>24 027 258</b>	<b>25 519 497</b>
<b>II. Pohledávky celkem</b>	<b>19 152 864</b>	<b>19 081 560</b>
4. Poskytnuté provozní zálohy	132	158
6. Pohledávky za zaměstnanci	12	0
17. Jiné pohledávky	19 152 720	19 081 402
<b>III. Krátkodobý finanční majetek celkem</b>	<b>4 874 358</b>	<b>6 434 848</b>
1. Pokladna	27	17
3. Účty v bankách	135 443	181 563
4. Majetkové cenné papíry k obchodování	104 277	106 204
5. Dluhové cenné papíry k obchodování	4 634 611	6 147 064
<b>IV. Jiná aktiva celkem</b>	<b>36</b>	<b>3 089</b>
1. Náklady příštích období	36	3 089
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>24 027 568</b>	<b>25 520 151</b>

( v tis.Kč)

PASIVA	Stav k 1. lednu 2006	Stav k 31. prosinci 2006
<b>A. Vlastní zdroje celkem</b>	<b>23 898 975</b>	<b>25 400 459</b>
I. Jmění – fondy	19 490 091	20 859 368
<b>II. Výsledek hospodaření celkem</b>	<b>4 408 884</b>	<b>4 541 091</b>
1. Účet výsledku hospodaření	x	132 207
2. Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	169 306	x
3. Nerozdělený zisk minulých let	4 239 578	4 408 884
<b>B. Cizí zdroje celkem</b>	<b>128 593</b>	<b>119 693</b>
<b>III. Krátkodobé závazky celkem</b>	<b>128 593</b>	<b>119 693</b>
1. Dodavatelé	8	2 978
5. Zaměstnanci	152	159
6. Ostatní závazky vůči zaměstnancům	0	5
7. Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	105	113
9. Ostatní přímé daně	41	47
17. Jiné závazky	125 753	115 402
22. Dohadné účty pasivní	2 534	988
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>24 027 568</b>	<b>25 520 151</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

( v tis.Kč)

Činnosti:	Hlavní	Hospodářská	Celkem
<b>A. Náklady</b>			
<b>I. Spotřebované nákupy celkem</b>	<b>763</b>		<b>763</b>
1. Spotřeba materiálu	750		750
2. Spotřeba energie	13		13
<b>II. Služby celkem</b>	<b>5 482</b>		<b>5 482</b>
5. Opravy a udržování	117		117
6. Cestovné	591		591
7. Náklady na reprezentaci	105		105
8. Ostatní služby	4 669		4 669
<b>III. Osobní náklady celkem</b>	<b>4 487</b>		<b>4 487</b>
9. Mzdové náklady	3 240		3 240
10. Zákonné sociální pojištění	1 131		1 131
11. Zákonné sociální náklady	50		50
13. Ostatní sociální náklady	66		66
<b>IV. Daně a poplatky celkem</b>	<b>48</b>		<b>48</b>
14. Daň silniční	2		2
16. Ostatní daně a poplatky	46		46
<b>V. Ostatní náklady celkem</b>	<b>49 732</b>		<b>49 732</b>
21. Kursové ztráty	11		11
24. Jiné ostatní náklady	49 721		49 721
<b>VI. Odpisy a prodaný majetek</b>	<b>46 631 840</b>		<b>46 631 840</b>
25. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	264		264
27. Prodané cenné papíry a podíly	46 631 576		46 631 576
<b>Náklady celkem</b>	<b>46 692 352</b>		<b>46 692 352</b>
<b>B. Výnosy</b>			
<b>IV. Ostatní výnosy celkem</b>	<b>45 740</b>		<b>45 740</b>
15. Úroky	2 475		2 475
18. Jiné ostatní výnosy	43 265		43 265
<b>V. Tržby z prodeje majetku</b>	<b>46 778 819</b>		<b>46 778 819</b>
20. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	46 622 012		46 622 012
22. Výnosy z krátkodobého finančního majetku	156 807		156 807
<b>Výnosy celkem</b>	<b>46 824 559</b>		<b>46 824 559</b>
<b>C. Hospodářský výsledek před zdaněním</b>	<b>132 207</b>		<b>132 207</b>
<b>D. Hospodářský výsledek po zdanění</b>	<b>132 207</b>		<b>132 207</b>

## 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.

(a) Složení správní rady k 31. prosinci 2006 bylo následující:

	<u>Funkce:</u>
Ing. Josef Tauber	předseda
Ing. Petr Vojtíšek	místopředseda
Ing. Daniel Heler	člen
Ing. Jiří Šperl	člen
JUDr. Klára Cetlová	člen

## 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 vykázan 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.

(b) **Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)**

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 rozvahovému dni. Ocenění cenných papírů neobchodovaných na veřejných trzích je provedeno na základě posudku znalce nebo na základě kvalifikovaného odhadu provedeného vedením Fondu.

Kolateralizované pohledávky v rámci repo a buy-sell obchodů jsou vykázány v položce Dluhové cenné papíry k obchodování včetně naběhlého úroku. Úrok z těchto obchodů je časově rozlišován po dobu trvání takovéto transakce.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty cenných papírů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v období, ve kterém nastanou.

(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.

#### (e) Přepočet 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 přímo 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 účtuje Fond, na základě rozhodnutí Ministerstva financí ČR o zahájení výplaty, 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

V roce 2006 nedošlo k žádné změně účetních postupů Fondu.

### 3 DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁT

- (a) Pohledávky vůči bankám, které nedostály svým závazkům vůči klientům, k 31. prosinci 2006 činily 19 001 791 tis. Kč (k 1. lednu 2006: 19 136 646 tis. Kč).

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

(b) Reálná hodnota cenných papírů držených k obchodování:

( v tis.Kč)

	31. prosince 2006	1. ledna 2006
Dluhové cenné papíry k obchodování	6 147 064	4 634 611
Majetkové cenné papíry k obchodování	106 204	104 277
<b>CELKEM</b>	<b>6 253 268</b>	<b>4 738 888</b>

Tyto cenné papíry je možno rozdělit podle jejich obchodovatelnosti následovně:

( v tis.Kč)

	Obchodovatelnost	31. prosince 2006	1. ledna 2006
<b>Majetkové cenné papíry – podílové listy</b>	Zahraniční burzovní trhy	106 204	104 277
<b>Dluhové cenné papíry:</b>			
- státní pokladniční poukázky	Trh krátkodobých dluhopisů	2 778 796	2 187 732
- poukázky ČNB	Trh krátkodobých dluhopisů	799 633	100 003
- ostatní poukázky	Zahraniční burzovní trhy	64 932	0
- státní dluhopisy	Burza cenných papírů Praha („BCPP“) Hlavní trh	1 234 169	754 467
	Zahraniční burzovní trhy	179 716	113 619
- ostatní kótované dluhopisy	BCPP Hlavní trh	0	270 135
	BCPP Vedlejší trh	81 970	0
	BCPP Oficiální volný trh	92 603	0
	Zahraniční burzovní trhy	915 245	1 196 054
- depozitní směnky	Neobchodované	0	12 601
<b>CELKEM</b>		<b>6 253 268</b>	<b>4 738 888</b>

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

( v tis.Kč)

	31. prosince 2006	1. ledna 2006
Pohledávky za insolventními bankami	9 645 691	9 645 691
Přijaté příspěvky od bank (viz bod 2(f))	13 592 177	12 262 589
Odepsané pohledávky a závazky	- 2 678 672	- 2 613 782
Neoprávněné výplaty náhrad	271 643	182 100
Přebytek z vyúčtování výplaty náhrad za pojištěné vklady	28 529	13 493
<b>CELKEM</b>	<b>20 859 368</b>	<b>19 490 091</b>

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
<b>Zůstatek k 1. lednu 2005</b>	<b>9 645 691</b>	<b>12 106 266</b>	<b>- 2 613 782</b>	<b>192 135</b>	<b>13 493</b>	<b>19 343 803</b>
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
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2005</b>	<b>9 645 691</b>	<b>12 262 589</b>	<b>- 2 613 782</b>	<b>182 100</b>	<b>13 493</b>	<b>19 490 091</b>
Přijaté příspěvky a zálohy od bank (viz bod 2(e))	0	1 329 588	0	0	0	1 329 588
Zpřesnění výplaty náhrad	0	0	0	89 543	0	89 543
Přebytek z vyúčtování výplaty náhrad	0	0	0	0	15 036	15 036
Odpis pohledávek	0	0	- 64 890	0	0	- 64 890
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2006</b>	<b>9 645 691</b>	<b>13 592 177</b>	<b>- 2 678 672</b>	<b>271 643</b>	<b>28 529</b>	<b>20 859 368</b>

Přijaté příspěvky od bank představují příspěvky přijaté od roku 2001, kdy došlo ke změně účetní metodiky.

Neoprávněně vyplacené náhrady byly vyplaceny klientům Moravia banky, a.s. v likvidaci na základě neúplných materiálů, které byly předány Fondu správcem konkurzní podstaty a jsou hodnoceny jako bezdůvodné obohacení a z tohoto důvodu požaduje Fond tyto částky vrátit.

(d) Závazky z výplaty náhrad činily 115 399 tis. Kč (k 1. lednu 2006: 125 433 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)

	2006	2005
Přijaté příspěvky od bank za předcházející rok	1 329 588	156 323
<b>CELKEM</b>	<b>1 329 588</b>	<b>156 323</b>

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

( v tis.Kč)

	2006	2005
Tržby z prodeje cenných papírů	46 622 012	27 027 254
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	156 807	162 849
Ostatní výnosy (viz bod 3 (g))	45 740	85 557
<b>CELKEM</b>	<b>46 824 559</b>	<b>- 27 035 123</b>
Prodané cenné papíry	- 46 631 576	- 27 035 123
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	- 264	- 232
Spotřebované nákupy	- 763	- 469
Služby	- 5 482	- 7 824
Osobní náklady	- 4 487	- 4 421
Daně a poplatky	- 48	- 5 041
Ostatní náklady (viz bod 3 (g))	- 49 732	- 53 244
<b>CELKEM</b>	<b>- 46 692 352</b>	<b>- 27 106 354</b>



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

( v tis.Kč)

	2006	2005
Úroky	2 475	1 884
Kurzové zisky	1	151
Jiné ostatní výnosy – změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	33 355	36 993
Jiné ostatní výnosy – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	9 625	10 957
Jiné ostatní výnosy – změna účetních postupů k 1. lednu 2005	0	35 563
Ostatní	284	9
<b>OSTATNÍ VÝNOSY CELKEM</b>	<b>45 740</b>	<b>85 557</b>
Kurzové ztráty	- 11	- 30
Jiné ostatní náklady – změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	- 17 269	- 29 999
Jiné ostatní náklady – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	- 26 752	- 16 031
Jiné ostatní náklady – změna účetních postupů k 1. lednu 2005	0	- 5 633
Ostatní	- 5 700	- 1 551
<b>OSTATNÍ NÁKLADY CELKEM</b>	<b>- 49 732</b>	<b>- 53 244</b>

(h) Zisk za rok 2005 ve výši 169 306 tis. Kč byl převeden na účet Nerozděleného zisku minulých let. Zisk za rok 2006 ve výši 132 207 tis. Kč je navržen k převedení na účet Nerozděleného zisku minulých let.

(i) Průměrný počet zaměstnanců Fondu je pět, z toho jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady činily 4 487 tis. Kč (2005: 4 421 tis. Kč). V roce 2006 ani 2005 nebyly poskytnuty členům správní rady žádné odměny, zálohy ani půjčky. V roce 2006 a 2005 Fond nepřispíval výkonnému řediteli na životní pojištění a neposkytl mu žádná nepeněžní plnění.

(j) Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2006.

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

31. května 2007



## Adresa:

---

Fond pojištění vkladů  
Růžová 15, 110 00 Praha 1

[www.fpv.cz](http://www.fpv.cz)