

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2009

FPV_{CZ}
FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ



Obsah

I. Úvodní slovo předsedy správní rady

II. Statutární orgán

III. Činnost Fondu pojištění vkladů v roce 2009

Úloha Fondu pojištění vkladů

Zákon o bankách

Výplaty náhrad

Pohledávky Fondu pojištění vkladů vůči bankám

Příspěvky bank

Investiční činnost

Mezinárodní spolupráce

IV. Hlavní peněžní toky Fondu – historie

V. Zpráva auditora pro správní radu společnosti Fond pojištění vkladů

Příloha k účetní závěrce za rok 2009

I. Úvodní slovo předsedy správní rady

Kdo by nedal rok 2009 do souvislosti s finanční krizí?

Byl to těžký rok i pro Fond, i když nebylo nutné řešit žádný fatální případ selhání některé z finančních institucí. Rok 2009 byl ale především rokem, do kterého se vtěsaly a přenesly všechny projevy tržních turbulencí, státních zásahů a intervencí a legislativních iniciativ z roku předchozího.

Jestliže Fond díky výborné stabilní situaci v českých bankách, které procházely (a prošly) krizovým obdobím bez větších výkyvů nebo dokonce ztrát, nemusel řešit žádné náhrady klientům bank, měl napilno ve spoustě dalších věcí.

Zcela a dramaticky se jako mávnutím proutkem změnilo chápání institutu pojištění vkladů, a to celosvětově. Důkazů tohoto změněného přístupu je řada. Tak například:

- systémy pojištění vkladů se dostaly do centra zájmu vlád, nadnárodních institucí, centrálních bank a odborné veřejnosti,
- pojistitelé vkladů se začali zvýšenou intenzitou organizovat, došlo k prudkému nárůstu členství v mezinárodních organizacích (IADI, EFDI), přičemž přístupujícími jsou významné země z Evropy a ze světa,
- celosvětové, nadnárodní a regionální (nejen evropské) organizace vysokého významu (MMF, BIS, WB, EK, ...) začaly s organizacemi pojistitelů vkladů intenzivně komunikovat a spolupracovat,
- pojistitelé vkladů jsou již dnes díky své organizovanosti, systematickému výzkumu a komunikaci neodmyslitelnými partnery hlavních autorit na kterékoli úrovni.

Projevy tohoto pohybu se spíše více než méně dostávají na stůl pracovníkům Fondu, jeho ředitelce a jeho správní radě.

Není toho málo a jen díky dobrým vztahům a pracovním kontaktům s Ministerstvem financí ČR, Českou národní bankou a Českou bankovní asociací se daří nápor požadavků, vyplývajících především z evropské a domácí legislativy, zvládat.

Jinak řečeno, to, co přinese politická scéna a vloží do zákonných norem, musí Fond a jeho okolí (včetně bank, vládních institucí

a ČNB) přenést do svých procesů, technických postupů a řešení v oblasti informačních technologií.

Operační pole Fondu se stále více zužuje, roste tlak na zabezpečení maximální míry jistot pro všechny zúčastněné, především pro klienty bank, ale i pro banky samotné, pro vlády a centrální banky či regulátory.



Se zkracováním lhůt k výplatě, postupující harmonizací a se zvýšenými limity krytí rostou enormně nároky na zpracování dat, rychlost jejich dodání a přesnost jejich zpracování.

Zde, v oblasti IT řešení, se v současné době odehrává největší posun, zde také hrozí největší rizika, zejména operačního charakteru.

To znamená ovšem zvýšené náklady na zpracování dat, a to v prostředí, které se v průběhu doby mění. Vždyť již dnes víme, že systém, který funguje od 1. 1. 2010, bude za další rok či dva opět překonán novými, těsnějšími a přísnějšími limity, které bude nutné opět implementovat s dalšími náklady a vyššími riziky. Tolik jen velmi namátkou k operační a technické stránce věci.

Málokdo si v této době klade otázku, zda systémy pojištění vkladů budou nejen dostatečně solventní, ale zda budou i dostatečně likvidní, když budou muset čelit velmi krátkým lhůtám výplat klientů. Jinak řečeno, vznikají zcela nové otázky a výzvy fondům v oblasti správy finančních prostředků. Musí dojít ke změně investičních strategií, fondy musí hledat možnosti zabezpečení zdrojů z trhu a z dalších zdrojů, mezi něž koneckonců budou patřit i zdroje státních rozpočtů. Těch se to bude týkat do té doby, než se podaří dosáhnout nelehkého (a velmi ambiciózního) politického záměru: vytvořit takový celoevropský systém, který bude schopný pro příští krizové situace vytvořit dostatek vlastních zdrojů k intervencím a záchranným krokům tak, aby nebylo nutné při sanacích finančních systémů sahat na peníze daňových poplatníků.

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.

V roce 2009 došlo ve správní radě k personální změně, kdy ke dni 24. srpna 2009 rezignoval na funkci člena správní rady Ing. Jiří Šperl a následně ke dni 14. října 2009 ministr financí jmenoval novým členem správní rady Ing. Libora Löflera.

■ SLOŽENÍ SPRÁVNÍ RADY V ROCE 2009

Předseda:

Ing. Josef T a u b e r
výkonný ředitel České bankovní asociace

Místopředseda:

Ing. Petr V o j t í š e k
náměstek ředitele sekce České národní banky

Členové:

Ing. Daniel H e l e r
náměstek generálního ředitele a člen představenstva České spořitelny, a. s.

Mgr. Michal F r a n ě k
ředitel odboru Ministerstva financí České republiky

Ing. Jiří Š p e r l
náměstek ředitele a člen představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a. s., do 24. srpna 2009

Ing. Libor L ö f l e r
náměstek ředitele a místopředseda představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a. s., od 14. října 2009

Výkonná ředitelka:

Ing. Renáta K a d l e c o v á

■ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Ing. Libor Löfler byl od 1. srpna 2010 jmenován zástupcem výkonného ředitele pro strategii a finance v Komerční bance, a.s.

III. Činnost Fondu pojištění vkladů v roce 2009

■ MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ V EU A ČESKÉ REPUBLICE V ROCE 2009

Důsledky globální finanční krize doléhaly na český finanční trh zpočátku pouze zprostředkovaně. Stabilita tuzemského finančního trhu nebyla událostmi na zahraničních trzích v době vrcholící finanční krize nijak bezprostředně ohrožena. Nicméně ve fázi, kdy se finanční krize v západní Evropě začala přelévat do reálné ekonomiky, bylo zřejmé, že se potíže nevyhnou ani České republice.

V průběhu roku 2009 začala na českou ekonomiku v plné míře doléhat ekonomická krize. Pokles zahraniční poptávky zejména v zemích západní Evropy, kam směřuje 70 % českého exportu, se projevil výrazným propadem českého HDP. Ten v meziročním srovnání klesl o 4,2 %.

Napříč Evropou přicházely na přetřes nejrůznější plány, jak soukolí evropské ekonomiky uvést znovu do pohybu. Asi nejznámějším a zároveň velice kontroverzním opatřením na podporu poptávky bylo zavedení dotací na koupi nového automobilu (tzv. šrotovného) v Německu, Itálii, Slovensku a řadě dalších zemí EU, které sice pomohly následky krize dočasně utlumit, ale v žádném případě ne zažehnat.

Zmenšující se počet zakázek se velmi rychle přenesl také na trh práce, kde došlo k nejvyššímu nárůstu míry nezaměstnanosti v historii samostatné České republiky. Tento ukazatel vzrostl v průběhu 12 měsíců z 5,8 % (1Q/2009) na konečných 7,2 % (4Q/2009).

Pokles tržeb v podnikatelské sféře a na druhé straně růst nezaměstnanosti, doprovázený plošným snižováním mezd, začaly ve velké míře ovlivňovat schopnost lidí a podniků hradit včas své závazky. Během roku vzrostl objem úvěrů v selhání v bankovním sektoru až k úrovni 5,2 % na konci roku 2009, čímž se potíže reálné ekonomiky začaly přelévat do finančního sektoru.

Banky však tento vývoj do jisté míry předpokládaly. Díky velmi dobré kapitálové vybavenosti neznamenal tento zhoršující se trend výraznější ohrožení jejich finanční stability, což mimo jiné potvrdily také výsledky zátěžových testů, kterými tuzemské bankovníctví podrobila Česká národní banka.

Silným stabilizačním prvkem českého hospodářství je navíc míra úspor českých domácností. Objem úspor domácností vzrostl

v roce 2009 o 8,3 % a na konci roku dosáhl hodnoty 2,2 bilionu korun. V důsledku otřesů na akciových trzích došlo v roce 2009 k výraznému přesunu úspor do bezpečnějších instrumentů – termínovaných vkladů, spořicíh účtů apod. Na konci roku činily vklady v bankách a stavebních spořitelnách 70 % všech úspor, což jen dokazuje vysokou míru důvěry vkladatelů ve stabilitu tuzemského bankovního systému.

■ ČINNOST FONDU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V ROCE 2009

Ačkoliv v roce 2009 nemusel Fond pojištění vkladů řešit žádnou krizovou situaci spojenou s insolencí některé z tuzemských bank, v žádném případě se nedá hovořit o klidném období.

Evropská komise po zkušenostech s dopady finanční krize na bankovní sektor v zemích západní Evropy zásadně přehodnotila svou strategii v regulaci a dohledu nad finančními trhy. Systém pojištění vkladů byl jednou z diskutovaných oblastí. Jedním z prvních výsledků bylo například nařízení sjednotit limity pojištění vkladů v celé Evropské unii a v dalším kroku výrazně zkrátit lhůtu pro výplatu náhrad vkladů zkrachovalých bank a zvýšit objemy finančních rezerv v systémech pojištění vkladů.

Ještě na konci roku 2008 Česká republika, respektive Fond pojištění vkladů vyhovely prvnímu z požadavků: limit pojištění vkladů byl navýšen na požadovaných 50 000 eur a byla také zrušena 10% spoluúčast vkladatelů.

Pro rok 2009 si vedení Fondu pojištění vkladů vytyčilo za cíl nastartovat přípravné práce pro rekonstrukci systému výměny dat a implementaci nového IT řešení, díky kterému bude Fond schopen splnit požadavky Evropské komise na zkrácení lhůty pro zahájení výplaty náhrad vkladů z dosavadních 3 měsíců na 20 pracovních dnů.

Transpozicí směrnice Evropské komise do české legislativy má v České republice zajistit novela zákona o bankách. Její součástí je mimo jiné také navýšení pravidelných odvodů bank, stavebních spořitelen a družstevních záložen do Fondu pojištění vkladů ze stávajících 0,1 % (resp. 0,05 % pro stavební spořitelny) objemu spravovaných vkladů ročně na 0,04 % (resp. 0,02 %) procenta čtvrtletně. Příprava na novelu zákona o bankách, podle které má dojít ke zkrácení lhůty pro zahájení výplaty náhrad od 31. prosince 2010, je nyní stěžejním úkolem managementu Fondu pojištění vkladů.

Vedle příprav na změny spjaté se směrnicí Evropské komise Fond pojištění vkladů dlouhodobě pracuje také na zvýšení povědomí veřejnosti o existenci systému pojištění vkladů. Z průzkumu veřejného mínění, který si Fond nechal na začátku roku 2009 zpracovat, vyplynulo, že dvě pětiny občanů České republiky neví, že jejich úspory v bankách jsou pojištěny, a o existenci Fondu pojištění vkladů vědělo pouze 13 procent populace. Na základě tohoto zjištění Fond připravil novou komunikační strategii, jejímž prostřednictvím se snaží povědomí lidí o činnosti a existenci Fondu pojištění vkladů zásadně zvýšit.

Kromě výše uvedených stěžejních úkolů Fond pojištění vkladů zajišťoval v průběhu roku 2009 běžnou administrativu související se zajištěním včasného odvodu pravidelných příspěvků bank, stavebních spořitelén a družstevních záložen a správou svěřených prostředků. Stejně jako v předchozích letech se Fond pojištění vkladů aktivně účastnil nejrůznějších řízení za účelem vymáhání pohledávek za zkrachovalými bankami, jejichž klienty Fond v minulosti vyplácel. Nominální hodnota těchto pohledávek činila na konci roku 2009 zhruba 19 miliard korun. Z toho největší část tvoří pohledávky za Union bankou zkrachovalou v roce 2003.

■ JAKÉ ÚKOLY ČEKÁJ FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ V NÁSLEDUJÍCÍCH LETECH?

Prioritním úkolem Fondu pojištění vkladů pro rok 2010 je projektování a spuštění nového systému pro evidenci výplaty náhrad pojištěných vkladů. Celý systém musel být zrevidován a přizpůsoben tak, aby bylo vyhověno požadavkům novelizovaného zákona o bankách, jehož úpravy v systému výplaty náhrad pojištěných vkladů budou účinné od 31. 12. 2010. Zákon reflektuje nařízení Evropské komise o zkrácení termínu pro zahájení výplaty náhrad a zkracuje tuto lhůtu na 20 pracovních dnů. Zásadní v celém systému bude tedy rychlá a kvalitní výměna dat mezi subjekty podílejícími se na výplatě náhrad. Zákon zároveň zavádí další stěžejní novinku, která je důležitá zejména pro vkladatele, a to navýšení limitu náhrady vkladu na 100 000 eur.

Nicméně již v tuto chvíli je zřejmé, že přijatá opatření nebudou ve střednědobém horizontu stačit. Evropská komise již začala pracovat na druhém balíčku opatření, který má ještě více posílit důvěru klientů bank, pojišťoven a investičních společností v evropský finanční sektor. Evropská komise například usiluje o zavedení systému pojištění vkladů financovaného ex-ante ve

všech zemích EU spolu se stanovením hranice povinné rezervy a sjednocením rozsahu pojištění bankovních vkladů. Ovšem zcela zásadní změnou, s kterou se v případě schválení budou muset jednotlivé národní systémy pojištění vkladů vypořádat, je návrh Evropské komise na další zkrácení lhůty pro zahájení výplaty náhrad vkladů klientům zkrachovalých bank na pouhých 7 dní.

Zmíněné návrhy Evropské komise se nacházejí ve fázi úvah a diskusí, kterých se zástupci Fondu pojištění vkladů aktivně účastní. Konečná podoba navrhovaných změn by mohla být známa ke konci roku 2010.

■ ÚLOHA FONDU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Posláním Fondu pojištění vkladů je pomoci stabilizovat český bankovní trh. Jeho hlavní rolí je chránit klienty bank a dalších pojištěných finančních institucí před ztrátami, jež by jim mohly vzniknout v případě, že by jim tyto instituce nebyly schopné vyplatit jejich vklady. Tím Fond pojištění vkladů posiluje důvěru v bankovní systém, zejména v hospodářsky turbulentních dobách, a přispívá k celkové ekonomické a finanční rovnováze.

Podle platné legislativy České republiky, která je plně v souladu s nařízeními Evropské unie, jsou vklady jednoho vkladatele u jedné banky pojištěny v plné výši až do částky odpovídající ekvivalentu 50 000 eur.

Od svého vzniku vyplatil Fond pojištění vkladů náhrady za pojištěné vklady v hodnotě přesahující 25 miliard korun. Výplaty se týkaly zhruba 300 000 klientů dvanácti bank, které zkrachovaly mezi roky 1995 a 2003.

V současné době jsou u Fondu pojištění vkladů pojištěny vklady v celkovém objemu 2,1 bilionu Kč uložené u 38 finančních institucí. Ty za rok 2009 odvedly do Fondu téměř 2 miliardy korun.

■ 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. 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 byli soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeni.

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 jsou vypláceny v české měně.

Dne 15. 12. 2008 vstoupil v platnost zákon č. 433/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 21/1992, o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon zvyšuje rozsah pojistného krytí z původní výše 90 % do výše 100 % z objemu všech pojištěných vkladů jednoho vkladatele u jedné banky. Zároveň se pro vkladatele zvyšuje maximálně vyplacená částka z původního ekvivalentu 25 000 eur na nový ekvivalent 50 000 eur.

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 již dříve využila HSBC Bank, plc – pobočka Praha, která u Fondu připojila vklady právnických osob, a dále pobočky bank BRE Bank, S.A., a Citibank Europe plc., které připojily vklady fyzických osob.

V průběhu roku 2008 uzavřela s Fondem smlouvu o připojištění vkladů fyzických a právnických osob pobočka banky Straumur-Burdaras Investment Bank hf. Ve všech uvedených případech se jednalo o připojištění vkladů na částku 25 000 eur. V reakci na globální finanční krizi došlo v průběhu roku 2008 v mnoha evropských zemích k podstatnému navýšování limitu pojištěných vkladů, nejčastěji na částky 50 000 eur, resp. 100 000 eur. Z tohoto důvodu, vzhledem k maximální výši náhrady přijaté zákonem č. 433/2008 Sb., některé smlouvy o připojištění pozbyly smysl. Po vzájemné dohodě tak byly v průběhu roku 2009 ukončeny smlouvy s pobočkou BRE Bank, S.A., a s pobočkou Citibank Europe plc. Smlouvu vypověděla v roce 2009 i pobočka banky Straumur-Burdaras Investment Bank hf, vzhledem k ukončení činnosti v ČR.

V průběhu roku 2009, v souladu s legislativními předpisy Evropské unie, vystala před Českou republikou povinnost upravit zákon o bankách, resp. transformovat do něj rozhodnutí orgánů EU. Bylo tak zřejmé, že s účinností od 31. 12. 2010 se pro Fond podstatně zkrátí lhůta mezi dnem, kdy Fond obdrží oznámení ČNB o neschopnosti banky dostát svým závazkům, a mezi dnem zahájení výplat, a to z období 3 měsíců na 20 pracovních dnů (s výhledem dalšího možného zkrácení této lhůty o 10 pracovních dnů). K zajištění schopnosti Fondu vyplatit náhrady v takto zkrácené lhůtě je ovšem nezbytné stanovit jednotný způsob vedení evidence a konsolidace dat v pojištěných institucích, způsob jejich předávání Fondu a vyplácející bance. Fond současně musí mít k dispozici odpovídající programové vybavení, kterému umožní přebírat data pro výplatu náhrad, provádět jejich kontrolu a předávání vyplácející bance a zpětné přebírání dat od

vyplácející banky. Bylo zřejmé, že se současným hardwarovým a softwarovým vybavením není Fond schopen vyhovět této zkrácené lhůtě. Proto Fond v průběhu roku 2009 zahájil nabídkové řízení na výběr společnosti na řízení projektu s názvem „Provedení analýzy a následná realizace programového vybavení Fondu pro výplatu náhrad za pojištěné vklady“. Vybraná společnost řídící tento projekt vypracovala ve spolupráci s Fondem do konce roku 2009 podrobnou analýzu problému s cílem vybrat v roce 2010 zhotovitele na implementaci požadovaného softwaru.

■ 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 vyplácel Fond náhrady vkladů v šestnácti případech, při kterých ke dni 31. 12. 2009 poskytl náhrady vkladatelům dvanácti bank v podobě dvanácti řádných a čtyř dodatečných výplat

v celkové výši 25,474 mld. Kč. V roce 2009 Fond žádnou výplatu náhrad neprováděl.

V průběhu roku 2009 byla na účet Fondu vrácena další část neoprávněně vyplacených dodatečných náhrad vkladů vkladatelům Moravia banky, a. s., ve výši 2,24 mil. Kč. Důvodem neoprávněných výplat ze strany Fondu byla skutečnost, že Fond obdržel v 565 případech od správce konkurzní podstaty chybné podklady. Po zjištění této skutečnosti Fond požádal klienty, kteří si náhradu vkladu 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 částku 135,21 mil. Kč³, což činí cca 75 % z celkové výše neoprávněně vyplacených náhrad. O výše uvedenou částku se tedy snižuje celkový objem náhrad vyplacených z Fondu.

NÁHRADY VYPLACENÉ Z FONDU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ DO 31. 12. 2009

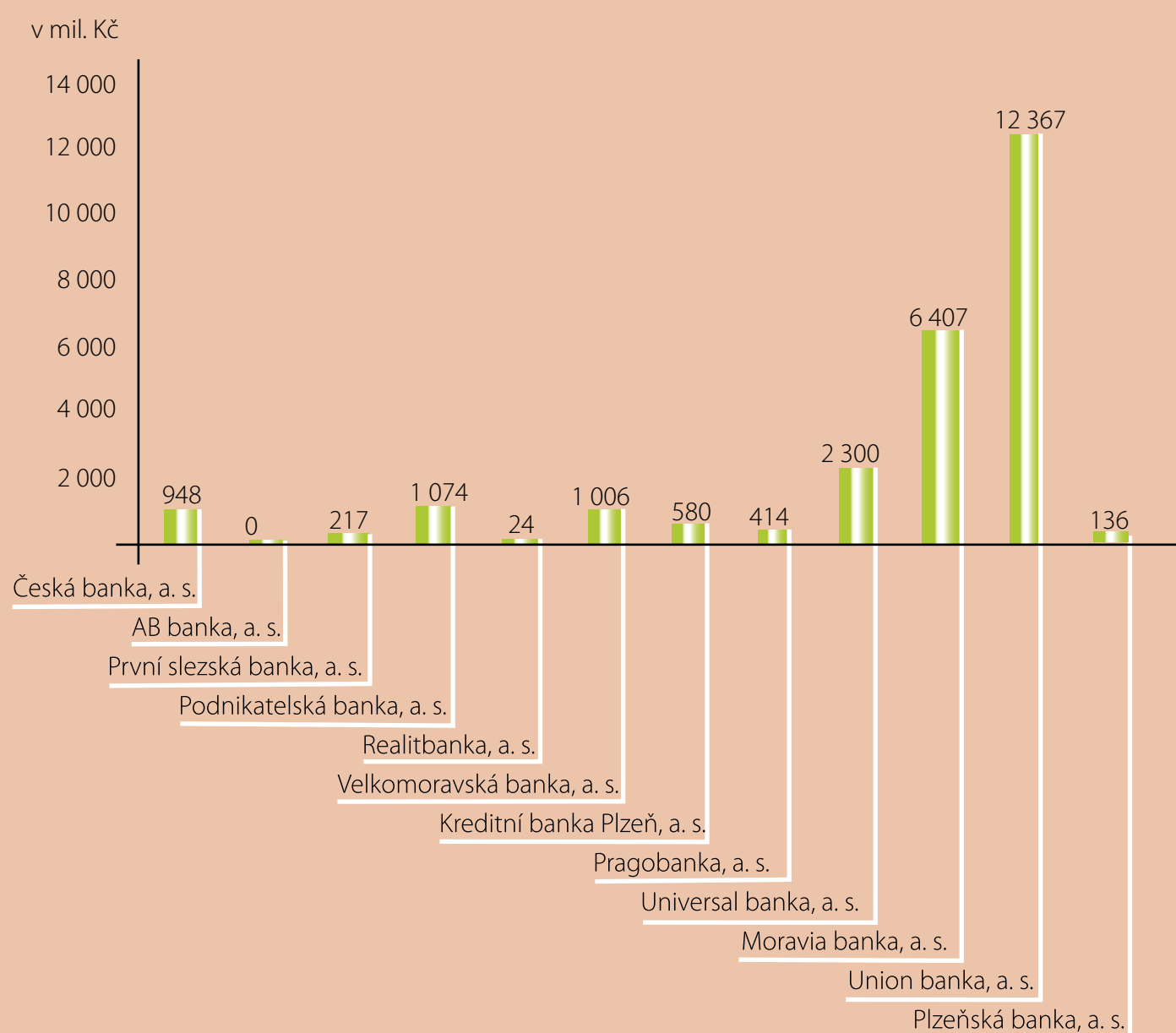
BANKA	Den zahájení plateb	Náhrady vyplacené do 31. 12. 2009 (v mil. Kč)
Česká banka, a. s. ¹	11. 12. 1995	947,97
AB banka, a. s.	31. 1. 1996	0,03
První slezská banka, a. s.	15. 5. 1996	217,48
Podnikatelská banka, a. s.	17. 6. 1996	1 073,54
Realitbanka, a. s.	24. 7. 1996	23,97
Velkomoravská banka, a. s.	29. 7. 1996	1 006,09
Kreditní banka Plzeň, a. s.	23. 9. 1996	580,30
Pragobanka, a. s. ²	1. 12. 1998	414,13
Universal banka, a. s. ²	17. 5. 1999	2 299,75
Moravia banka, a. s. ²	11.10. 1999	6 407,44
Union banka, a. s.	17. 5. 2003	12 367,01
Plzeňská banka, a. s.	7. 6. 2003	135,70
CELKEM		25 473,41

¹ výplata dodatečných náhrad byla zahájena 8. 6. 1998

² výplata dodatečných náhrad byla zahájena 4. 1. 2002

³ 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 tabulku na str. 18 – IV. Hlavní peněžní toky Fondu)

NÁHRADY VYPLACENÉ Z FONDU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ DO 31. 12. 2009



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 a smluvních podmínek, ve výši práv oprávněných osob banky na plnění z Fondu. Z dvanácti vyplácených bank byl konkurz zatím ukončen pouze ve třech případech. Z celkové výše vyplacených náhrad vkladů, která k 31. 12. 2009 dosáhla 25,5 mld. Kč, byly Fondu uznány v konkurzních řízeních pohledávky ve výši 23,4 mld. Kč. Pohledávky z dodatečně vyplácených náhrad vkladů u Pragobanky, a. s., Universal banky, a. s., a Moravia banky, a. s., nebyly uznány, neboť Fond při jejich přihlášení nedodržel, a ani nemohl dodržet, lhůty pro přihlášení

pohledávek dané v té době platným zákonem o konkurzu a vyrovnání. Novela zákona o bankách, na jejímž základě Fond tyto dodatečné náhrady vyplácel, byla totiž přijata až po uplynutí příslušných lhůt. Uznání těchto pohledávek je předmětem soudního sporu.

Následující tabulka udává přehled pohledávek Fondu za jednotlivými bankami, evidovaných ke dni 31. 12. 2009 pro účely konkurzního řízení vyplácených bank. Z celkové výše 21 824,06 mil. Kč přihlášených pohledávek byl u pěti bank již proveden předběžný rozvrh s celkovou obdrženou zálohou pro Fond ve výši 2 822,27 mil. Kč. Fond nyní eviduje pohledávky za bankami ve výši 19 001,80 mil. Kč.

PŘEHLED PŘIHLÁŠENÝCH A DOSUD EVIDOVANÝCH POHLEDÁVEK ZA BANKAMI
STAV K 31. 12. 2009 (V MIL. KČ)

BANKA	Typ výplat	Příhláška 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
CELKEM		21 824,06	2 822,27	19 001,80

Pokud jde o ukončené konkurzy do konce roku 2009, proběhlo doposud soudní vyrovnání v případě Podnikatelské banky, a. s., a vyrovnání v rámci závěrečného rozvrhu v případě Pragobanky, a. s., a Plzeňské banky, a. s. Fond tak ke dni 31. 12. 2009 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 KONKURZNÍCH ŘÍZENÍ
STAV K 31. 12. 2009 (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 ⁴	52,41
CELKEM		1 552,58	803,52	51,75

⁴ 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 DO FONDU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

V lednu 2009 odvedly banky, stavební spořitelny a družstevní záložny do Fondu příspěvky za výpočtovou základnu roku 2008 v celkové výši 1 790,58 mil. Kč.

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

PŘÍSPĚVKY ODVEDENÉ DO FONDU PODLE JEDNOTLIVÝCH LET

Rok výpočtové základny	Rok úhrady příspěvku	Částka v mil. Kč
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
2006	2007	1 528,63
2007	2008	1 719,18
2008	2009	1 790,58
CELKEM		31 212,47

PŘÍSPĚVKY ODVEDENÉ DO FONDU



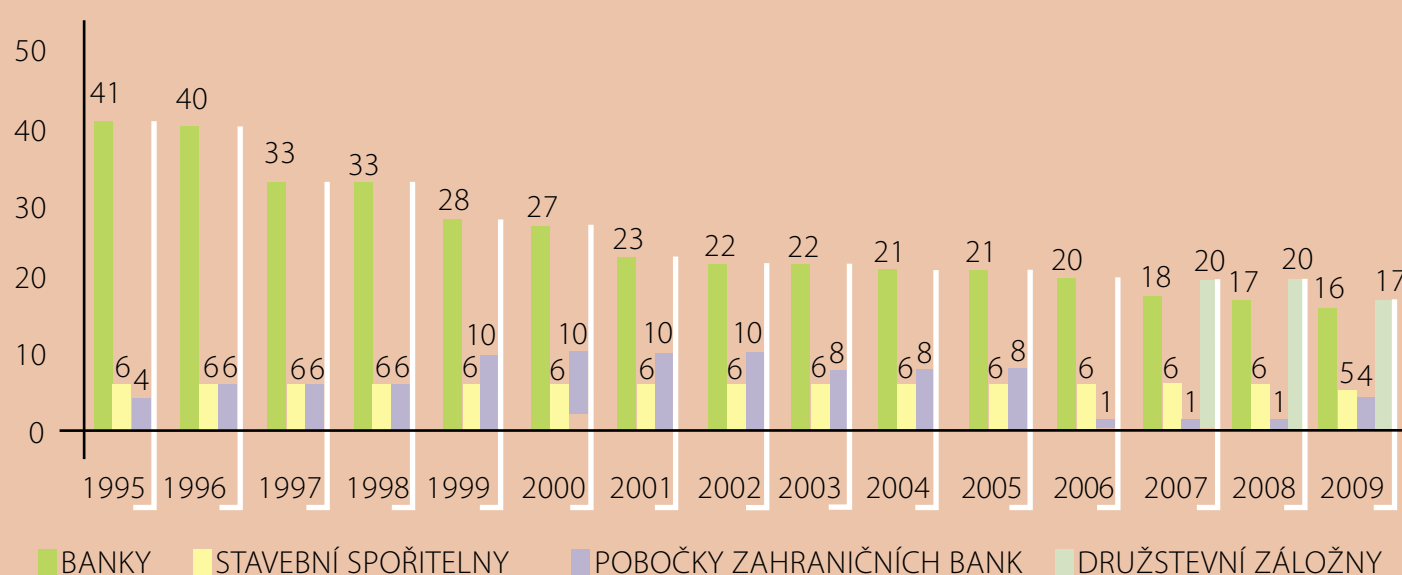
* včetně zálohy odvedené v prosinci 2004

Výše příspěvku se řídí novelou zákona o bankách provedenou zákonem č. 126/2002 Sb., § 41 c, 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 propočítává banka 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 témuž dni. Družstevní záložny odvádí příspěvek do Fondu od roku 2006 také ve výši 0,1 % průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za předchozí rok, včetně úroků. Roční příspěvek stavební spořitelny do Fondu byl výše uvedenou 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 propočítává stavební spořitelna podle čtvrtletních stavů pojištěných pohledávek z vkladů v předchozím roce bez započítání zálohy na státní podporu. Příspěvek do Fondu za předchozí kalendářní rok jsou banky, stavební spořitelny a družstevní záložny povinny zaplatit nejpozději do 31. ledna běžného roku. Příspěvek se platí v českých korunách.

Z připojištěných poboček zahraničních bank odvedly ke dni 31. 1. 2009 příspěvek do Fondu za rok 2008 HSBC Bank, plc – pobočka Praha, BRE Bank, S.A., Citibank Europe plc. Pobočka Straumur-Burdaras Investment Bank hf. neměla za rok 2009 žádné pojištěné vklady.

POČET INSTITUCÍ ODVÁDĚJÍCÍCH PŘÍSPĚVKY DO FONDU

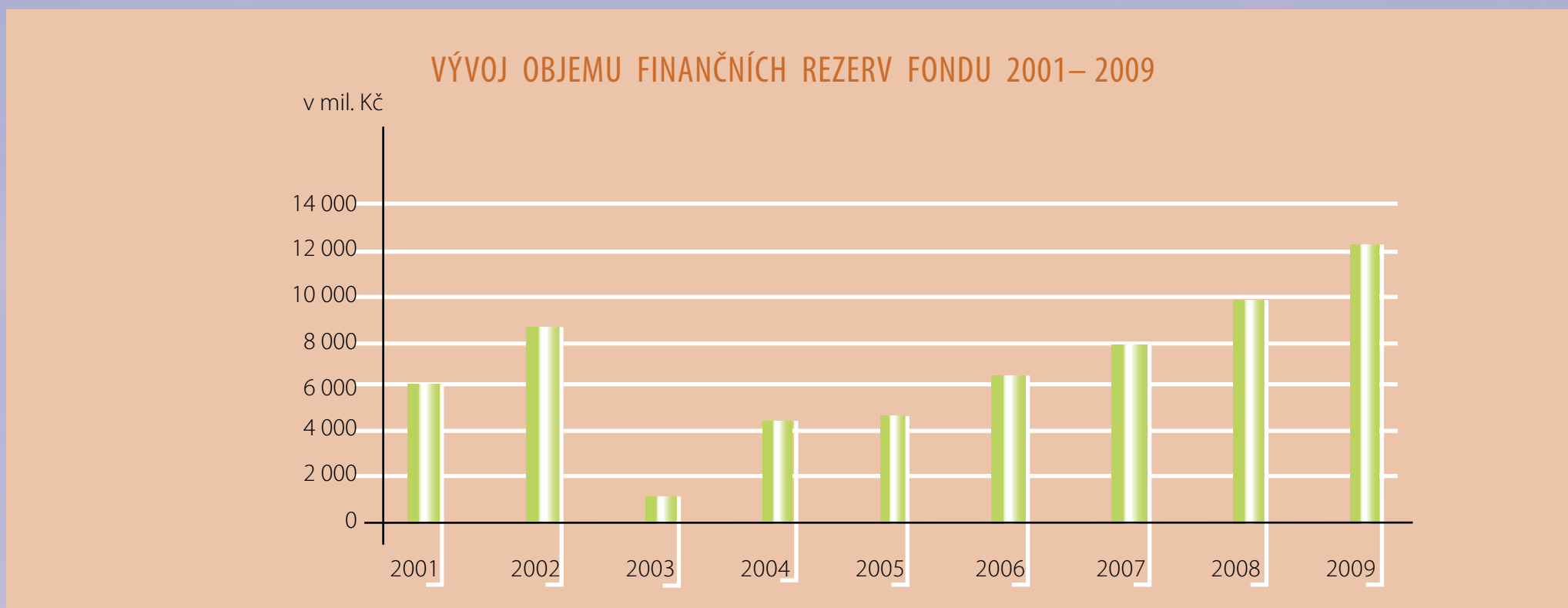


INVESTIČNÍ ČINNOST

Celkový objem finančních rezerv Fondu dosáhl ke konci roku 2009 částky 12 642,79 mil. Kč. Finanční prostředky Fondu byly z cca 81 % spravovány prostřednictvím tří investičních manažerů a z 19 % přímo Fondem.

Fond při správě finančních rezerv v roce 2009 pokračoval v investiční politice, která byla zahájena v roce 2002. Finanční pro-

středky spravované investičními manažery byly investovány do střednědobých i dlouhodobých státních dluhopisů, dluhopisů vydávaných bankami a korporacemi v českých korunách a částečně také do dluhopisů vydaných ve vybraných cizích měnách, při dodržování minimální hladiny ratingového ohodnocení emitentů dluhopisů stanovené na úrovni S&P A.

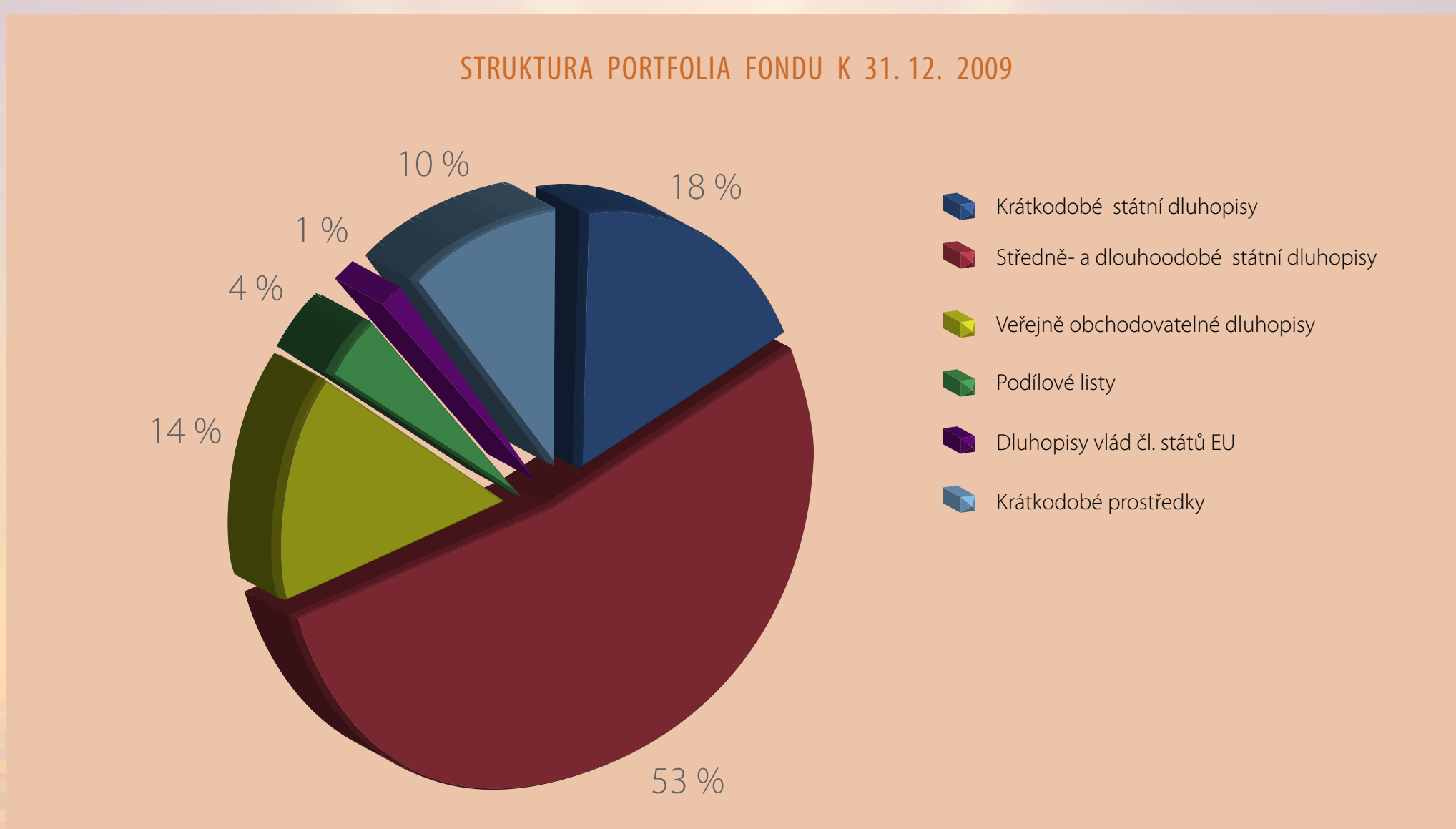


Finanční prostředky spravované přímo Fondem byly investovány pouze do krátkodobých státních dluhopisů nebo pokladničních poukázek vydaných Českou národní bankou za účelem udržení likvidity Fondu.

V roce 2009 pokračoval Fond v budování HTM portfolia (portfolia drženého do splatnosti), o jehož vytvoření bylo rozhodnuto v předchozím roce. Toto portfolio je tvořeno pouze z domácích státních dluhopisů a jeho durace je cílena do intervalu 7–10 let.

Ve druhém roce byly pro jeho vytvoření vyčleněny finanční prostředky ve stejné výši jako v roce 2008, tj. ve výši 800 mil. Kč. Podíl této části portfolia ke konci roku 2009 činil 13 % z celkového objemu portfolia.

V portfoliu Fondu byly ke konci roku 2009 nejvíce zastoupeny středně- a dlouhodobé státní dluhopisy (53 %), krátkodobé státní dluhopisy (18 %) a veřejně obchodovatelné dluhopisy bank a korporací (14 %).



STRUKTURA PORTFOLIA PODLE INSTRUMENTU K 31. 12. 2009

Druh instrumentu		Tržní hodnota mil. Kč
I.	Běžné účty, termínované vklady, pohledávky*)	1 266,22
II.	Dluhopisy:	10 901,22
	z toho: Státní pokladniční poukázky a pouk. ČNB	2 287,32
	Střednědobé a dlouhodobé státní dluhopisy	6 729,10
	Dluhopisy bank a korporací	1 802,96
	Dluhopisy IBRD, EIB a vlád čl. států EU	81,85
III.	Podílové listy	475,35
IV.	CELKEM	12 642,79

*) pohledávky z buy&sell operací, pohledávky za emitenty z nevyplacených kuponů

Portfolio Fondu ke konci roku 2009 představovaly zejména dluhopisy a podílové listy vydané v CZK (95,1 %). Z dluhopisů vydaných v cizích měnách byly v portfoliu nejvíce zastoupeny dluhopisy vydané v EUR (3,2 %), PLN (0,8 %) a USD (0,8%).

Největší podíl na portfoliu měly instrumenty v sektoru splatností do 1 roku (32,3 %), mezi 1 až 3 lety (22,8 %) a 5 až 10 lety (23,6 %). Durace portfolia dosáhla k 31. 12. 2009 hodnoty 2,94 roku.

STRUKTURA PORTFOLIA PODLE SPLATNOSTI K 31. 12. 2009

Splatnost instrumentu		Tržní hodnota mil. Kč
I.	Do 1 roku	4 086,57
II.	Od 1 do 3 let	2 883,96
III.	Od 3 do 5 let	1 310,72
IV.	Od 5 do 10 let	2 989,05
V.	Od 10 do 20 let	827,73
VI.	Nad 20 let	69,41
VII.	Podílové listy	475,35
VIII.	CELKEM	12 642,79

SKLADBA PORTFOLIA FONDU



Celkové zhodnocení portfolia za rok 2009 dosáhlo 6,21 % p. a., což v korunovém vyjádření představovalo cca 725 mil. Kč. Jednalo se o nejlepší výsledek ve zhodnocení finančních rezerv Fondu od změny způsobu jejich správy, tj. od roku 2002.

MEZINÁRODNÍ SPOLUPRÁCE

V roce 2009 navázal Fond na spolupráci s obdobnými institucemi jednak v rámci EU a jednak celosvětově, účastnil se mezinárodních konferencí a jednání k přípravě nové legislativy řešící problematiku pojištění vkladů zemí Evropské unie.

V rámci svého členství v Evropském fóru pojistitelů vkladů se zástupci Fondu zúčastnili výročního zasedání a konference pořádané v červnu 2009 v Paříži. Tématem konference byla změna postavení systémů pojištění vkladů v důsledku systémové finanční krize v EU. Své zkušenosti s řešením bankovních krachů zde prezentovali také zástupci amerického FDIC. V průběhu roku 2009 se uskutečnilo několik pracovních jednání EFDI řešících problematiku návrhů na změny legislativy EU, vzájemnou spolupráci mezi jednotlivými systémy pojištění vkladů a zkušenosti zemí EU s výplatou náhrad vkladů v krizovém období.

Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů pořádala 8. výroční zasedání spolu s konferencí, která se konala v září 2009 v Basileji a zabývala se základními principy pojištění vkladů a jejich aplikací v praxi. Současně byl vyhlášen další ročník ankety Pojistitel vkladů roku, jejímž vítězem se stal turecký systém pojištění vkladů (TMFS).

IV. Hlavní peněžní toky Fondu v roce 2009

SOUHRNNÝ PŘEHLED PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ FONDU ZA ROK 2009 (V MIL. KČ)

I.	PŘÍJMY	2 518,5
	Příspěvky od bank přijaté v roce 2009	1 790,6
	Příjmy ze soudního vyrovnání a konkurzních řízení	0,0
	Vratky vyplacených náhrad	2,2
	Vrácené zálohy nevyplacených náhrad	0,0
	Úroky a jiné výnosy	725,7
	- úroky z investování	725,0
	- ostatní finanční výnosy	0,7
	Přijaté úvěry	0,0
II.	VÝDAJE	13,0
	Náhrady vkladů vyplacené v roce 2009	0,0
	Náklady na činnost	13,0
	Úroky z úvěru	0,0
	Splátky úvěru	0,0
III.	ROZDÍL PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	2 505,5

V. Zpráva auditora pro správní radu společnosti Fond pojištění vkladů

■ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Na základě provedeného auditu jsme dne 27. července 2010 vydali o účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění.

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fond pojištění vkladů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2009, výkazu zisku a ztráty za rok 2009 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Fond pojištění vkladů jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

■ ODPOVĚDNOST STATUTÁRNÍHO ORGÁNU ÚČETNÍ JEDNOTKY ZA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti Fond pojištění vkladů. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět přiměřené účetní odhady.

■ ODPOVĚDNOST AUDITORA

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy 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 skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihledne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol společnosti je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové vypovídací schopnosti účetní závěrky.

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

■ VÝROK AUDITORA

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti Fond pojištění vkladů k 31. prosinci 2009 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2009 v souladu s českými účetními předpisy.

■ VÝROČNÍ ZPRÁVA

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 5. října 2010

KPMG Česká republika Audit
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.,

Oprávnění číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček, Partner

Ing. Pavel Závitkovský

Partner, Oprávnění číslo 69

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2009

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2009

AKTIVA	Stav k 1. lednu 2009 tis. Kč	Stav k 31. prosinci 2009 tis. Kč
A. Dlouhodobý majetek celkem	801 010	1 553 924
I. Dlouhodobý nehmotný majetek – software	65	65
II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 541	1 497
3. Stavby	297	297
4. Samostatné movité věci	1 244	1 200
III. Dlouhodobý finanční majetek – dluhové cenné papíry držené do splatnosti	800 431	1 553 466
IV. Oprávky k dlouhodobému majetku celkem:	-1 027	-1 104
2. Oprávky k softwaru	-47	-65
6. Oprávky ke stavbám	-5	-11
7. Oprávky k samostatným movitým věcem	-975	-1 028
B. Krátkodobý majetek celkem	28 333 604	30 101 989
II. Pohledávky celkem	19 319 846	19 806 179
4. Poskytnuté provozní zálohy	148	149
6. Pohledávky za zaměstnanci	1	0
17. Jiné pohledávky	19 319 697	19 806 030
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	9 007 776	10 295 624
1. Pokladna	30	8
2. Ceniny	24	17
3. Účty v bankách	397 846	507 609
4. Majetkové cenné papíry k obchodování	378 904	475 353
5. Dluhové cenné papíry k obchodování	8 230 972	9 312 637
IV. Jiná aktiva celkem	5 982	186
1. Náklady příštích období	37	59
2. Příjmy příštích období	5 945	127
Aktiva celkem	29 134 614	31 655 913

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2009 (pokračování)

PASIVA	Stav k 1. lednu 2009 tis. Kč	Stav k 31. prosinci 2009 tis. Kč
A. Vlastní zdroje celkem	29 128 851	31 630 443
I. Jmění - fondy	28 163 574	30 648 887
II. Výsledek hospodaření celkem	965 277	981 556
1. Účet výsledku hospodaření	268 984	712 572
3. Nerozdělený zisk minulých let	696 293	268 984
B. Cizí zdroje celkem	5 763	25 470
III. Krátkodobé závazky celkem	5 763	25 470
1. Dodavatelé	48	432
5. Zaměstnanci	135	404
7. Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	90	261
9. Ostatní přímé daně	26	105
15. Závazky z pevných termínovaných operací	3 526	10 478
17. Jiné závazky	0	4
22. Dohadné účty pasivní	1 938	13 786
Pasiva celkem	29 134 614	31 655 913

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCI 2009

	ČINNOSTI		
	HLAVNÍ	HOSPODÁŘSKÁ	CELKEM
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
A. Náklady			
I. Spotřebované nákupy celkem	221		221
1. Spotřeba materiálu	221		221
II. Služby celkem	6 169		6 169
5. Opravy a udržování	99		99
6. Cestovné	330		330
7. Náklady na reprezentaci	118		118
8. Ostatní služby	5 622		5 622
III. Osobní náklady celkem	4 158		4 158
9. Mzdové náklady	2 992		2 992
10. Zákonné sociální pojištění	1 037		1 037
12. Zákonné sociální náklady	64		64
13. Ostatní sociální náklady	65		65
IV. Daně a poplatky celkem	175		175
14. Daň silniční	1		1
16. Ostatní daně a poplatky	174		174
V. Ostatní náklady celkem	172 698		172 698
21. Kurzové ztráty	3		3
24. Jiné ostatní náklady	172 695		172 695
VI. Odpisy a pronajatý majetek	5 647 974		5 647 974
25. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	193		193
27. Pronajaté cenné papíry a podíly	5 647 781		5 647 781
Náklady celkem	5 831 395		5 831 395
B. Výnosy			
IV. Ostatní výnosy celkem	454 611		454 611
15. Úroky	24 533		24 533
16. Kurzové zisky	0		0
18. Jiné ostatní výnosy	430 078		430 078
V. Tržby z prodeje majetku	6 089 356		6 089 356
20. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	5 569 481		5 569 481
22. Výnosy z krátkodobého finančního majetku	458 736		459 736
24. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	60 139		60 139
Výnosy celkem	6 543 967		6 543 967
C. Hospodářský výsledek před zdaněním	712 572		712 572
D. Hospodářský výsledek po zdanění	712 572		712 572

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Fond pojištění vkladů (dále „Fond“) byl zapsán do obchodního rejstříku dne 29. prosince 1994 podle zákona č. 156/1994 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.

Složení správní rady k 31. prosinci 2009 bylo následující:

	Funkce
Ing. Josef Tauber	předseda
Ing. Petr Vojtíšek	místopředseda
Ing. Libor Löfler	člen
Ing. Daniel Heler	člen
Mgr. Michal Franěk	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 účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání. 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 předpokládané doby jeho životnosti a vycházejí z daňových sazeb.

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

Hmotný majetek, jehož doba životnosti 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 a cenné papíry držené do splatnosti.

Cenné papíry určené 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.

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

Cenné papíry držené do splatnosti:

Cenné papíry držené do splatnosti jsou nederivátová finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž má Fond záměr a schopnost držet je až do jejich splatnosti. Pokud by Fond prodal jiné než nevýznamné množství těchto aktiv, celá tato kategorie by byla přesunuta do kategorie Cenné papíry určené k obchodování.

Repo a buy-sell operace:

Zajištěné pohledávky v rámci repo a buy-sell obchodů jsou vykázány v položce „Jiné pohledávky“ včetně naběhlého úroku. Úrok z těchto obchodů je časově rozlišován po dobu trvání takovéto transakce a zaúčtován do úrokových výnosů.

(d) Finanční deriváty

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů, měnových a úrokových swapů, jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přečteny na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen a z modelů diskontovaných peněžních toků.

Deriváty, které mají pozitivní reálnou hodnotu, jsou vykazovány v položce pohledávky z pevných termínovaných operací. Deriváty, jejichž reálná hodnota je negativní, jsou vykázány v položce závazky z pevných termínovaných operací.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

(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 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 za 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 2009 nedošlo k žádné změně účetních postupů Fondu.

3 DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁTY**(a) Pohledávky vůči bankám, které nedostály svým závazkům vůči klientům, k 31. prosinci 2009 činily 19 001 780 tis. Kč (2008: 19 001 791 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:

	31 prosinec 2008	31 prosinec 2009
	tis. Kč	tis. Kč
Dluhové cenné papíry k obchodování	9 312 637	8 230 972
Majetkové cenné papíry k obchodování	475 353	378 904
Celkem	9 787 990	8 609 876

(c) Fond nemá základní kapitál. Vlastní zdroje jsou tvořeny účtem fondů. Přehled o změnách na účtu fondů:

	Pohledávky za insolventními bankami	Přijaté příspěvky od bank	Odepsané pohledávky a závazky	Výplaty náhrad	Přebytek z vyúčtování výplaty náhrad za pojištěné vklady	Převod výsledku hospodaření	Celkem
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2008	9 645 691	15 120 751	-2 681 626	269 382	88 607	3 947 142	26 389 947
Přijaté příspěvky a zálohy od bank (viz bod 2(f))	0	1 719 183	0	0	0	0	1 719 183
Odpis závazků	0	0	54 444	0	0	0	54 444
Zůstatek k 31. 12. 2008	9 645 691	16 839 934	-2 627 182	269 382	88 607	3 947 142	28 163 574
Zůstatek k 1. lednu 2009	9 645 691	16 839 934	-2 627 182	269 382	88 607	3 947 142	28 163 574
Přijaté příspěvky a zálohy od bank (viz bod 2(f))	0	1 790 581	0	0	0	0	1 790 581
Převod výsledku hospodaření minulých let	0	0	0	0	0	696 293	696 293
Odpis pohledávek	0	0	-1 561	0	0	0	-1 561
Zůstatek k 31. 12. 2009	9 645 691	18 630 515	-2 628 743	269 382	88 607	4 643 435	30 648 887

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

(d) Fond neměl k 31. prosinci 2009 žádné závazky z výplaty náhrad (2008: 0 Kč).

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činily k 31. prosinci 2009 261 tis. Kč (2008: 90 tis. Kč), ze kterých 183 tis. Kč (2008: 64 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 78 tis. Kč (2008: 26 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

Daňové závazky činily 105 tis. Kč (2008: 26 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nebyly po splatnosti.

(e) Příspěvky jsou účtovány na základě jejich skutečného přijetí a nejsou časově rozlišovány (viz bod 2(f)).

	2009	2008
	tis. Kč	tis. Kč
Přijaté příspěvky od bank za předcházející rok	1 790 581	1 719 183

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

	2009	2008
	tis. Kč	tis. Kč
Výnosy:		
Tržby z prodeje cenných papírů	5 569 481	30 384 694
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	459 736	460 992
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	60 139	17 747
Ostatní výnosy (viz bod 3 (g))	454 611	360 441
Výnosy celkem	6 543 967	31 223 874
Náklady:		
Prodané cenné papíry	5 647 781	-30 518 411
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	-193	-213
Spotřebované nákupy	-221	-280
Služby	-6 169	-4 758
Osobní náklady	-4 158	-4 117
Daně a poplatky	-175	-3
Ostatní náklady (viz bod 3 (g))	-172 698	-427 108
Náklady celkem	-5 831 395	-30 954 890

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

	2009	2008
	tis. Kč	tis. Kč
Výnosy:		
Úroky	24 533	44 918
Kurzové zisky	0	3
Jiné ostatní výnosy – kurzové výnosy z operací s cennými papíry a změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	154 103	155 495
Jiné ostatní výnosy – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	275 975	159 883
Ostatní	0	142
Ostatní výnosy celkem	454 611	360 441
Náklady:		
Kurzové ztráty	- 3	- 5
Jiné ostatní náklady – kurzové ztráty z operací s cennými papíry a změna reálné hodnoty derivátů k obchodování	-151 053	-170 983
Jiné ostatní náklady – změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	-19 460	-251 049
Ostatní	-2 182	-5 071
Ostatní náklady celkem	-172 698	-427 108

Z celkové výše 24 533 tis. Kč (2008: 44 918 tis. Kč) úrokových výnosů činí 10 473 tis. Kč (2008: 27 670 tis. Kč) výnosy z buy-sell operací.

(h) Zisk za rok 2008 ve výši 268 984 tis. Kč byl převeden do Nerozděleného zisku minulých let. Zisk za rok 2009 ve výši 712 572 tis. Kč je navržen k převedení na účet Nerozděleného zisku minulých let.

(i) Průměrný počet zaměstnanců Fondu je pět, z toho je jeden řídicí zaměstnanec. Celkové mzdové náklady v roce 2009 činily 4 158 tis. Kč (2008: 4 117 tis. Kč).

(j) V roce 2009 ani 2008 nebyly poskytnuty členům správní rady žádné odměny, zálohy ani půjčky. V roce 2009 a 2008 Fond ne-
přispíval výkonnému řediteli na životní pojištění a neposkytl mu žádná nepeněžní plnění.

(k) Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2009.

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

27. července 2010

FPV.cz

FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Address:

Fond pojištění vkladů, Růžová 15, 110 00 Praha 1

www.fpv.cz

Grafické zpracování AC&C Public Relations, s.r.o.

www.accpr.cz