



Výročná správa  
Annual report  
2005



Fond ochrany vkladov  
Deposit protection Fund



---

## OBSAH

Úvodné slovo predsedu Rady Fondu ochrany vkladov	3
Činnosť Fondu ochrany vkladov v roku 2005	4
Účtovná závierka Fondu ochrany vkladov za rok 2005	7
Vybrané finančné ukazovatele Fondu ochrany vkladov v rokoch 2003 – 2005	27
Správa Dozornej rady Fondu ochrany vkladov	28
Správa nezávislého audítora	29



## ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU RADY FONDU OCHRANY VKLADOV

Vážené dámy, vážení páni,

hlavnou úlohou Fondu ochrany vkladov, ako garanta systému ochrany vkladov, je chrániť vklady akumulované v bankách a v pobočkách zahraničných bánk. Aktivity pôsobia v smere posilňovania dôvery klientov – vkladateľov vo vzťahu k bankovým subjektom.

Rok 2005 bol štvrtým rokom bez vzniku neschopnosti niektorej z bánk vyplácať vklady, čo je znakom finančnej stability bankového systému na Slovensku.

Fond po splnení svojej základnej povinnosti v rokoch 2000 až 2001 voči vkladateľom štyroch skrachovaných bánk, aj v roku 2005 pokračoval vo vyplácaní náhrad v Devín banke, ale už iba tým vkladateľom, ktorí si písomne a v zákonom stanovenej lehote uplatnili svoj nárok voči Fondu. V AG Banke, Slovenskej kreditnej banke a Dopravnej banke môže Fond, vzhľadom na ukončenie riadneho procesu vyplácania náhrad, v súčasnosti poskytnúť náhradu iba na základe právoplatného súdneho rozhodnutia.

Fond pokračoval v uplatňovaní si veriteľských práv v prebiehajúcich konkurzných konaniach. V novembri bola prejednaná konečná správa v Dopravnej banke, čím boli vytvorené predpoklady na prvé finančné plnenie v prospech veriteľov. Pokračovalo sa aj v speňažovaní majetku Slovenskej kreditnej banky a Devín banky, v AG Banke správca konkurznej podstaty už ukončil speňažovanie majetku tohto úpadcu. Napriek snahám, ktoré Fond vyvíja v konkurzných konaniach aj prostredníctvom veriteľských výborov, výsledky z týchto konaní nie sú uspokojivé.

Významnou udalosťou v oblasti legislatívy bola zmena zákona o ochrane vkladov prijatá zákonom č. 578/2005 Z. z., čím bola daná možnosť úpravy výšky príspevkov bánk a pobočiek zahraničných bánk do Fondu (s predchádzajúcim písomným súhlasom Národnej banky Slovenska) na 0,2 % z hodnoty chránených vkladov. K možnostiam zníženia príspevkov výrazne prispela zmena finančných podmienok Fondu, ku ktorým došlo postúpením pohľadávky Národnej banky

Slovenska voči Fondu z titulu úveru poskytnutého na vyplácanie náhrad na banky a rozložením jej splatnosti na dlhšie časové obdobie.

V rámci medzinárodných aktivít sa Fond angažoval v rámci Európskeho fóra poisťovateľov vkladov a zúčastňoval sa na diskusiách ohľadom zmien smernice Európskej únie o systémoch ochrany vkladov.

Aktivity Fondu ochrany vkladov by neboli možné bez úzkej spolupráce s Ministerstvom financií SR, Národnou bankou Slovenska, Asociáciou bánk, komerčnými bankami a pobočkami zahraničných bánk, a tiež bez spolupráce s ďalšími kompetentnými ustanovitzňami.

Vážené dámy, vážení páni,

na záver mi dovoľte poďakovať sa všetkým zástupcom uvedených inštitúcií, členom Rady Fondu ochrany vkladov, Dozornej rady, Prezídia a všetkým zamestnancom Fondu ochrany vkladov za ich úsilie, ktoré vynaložili v roku 2005 pri zabezpečovaní činností Fondu ochrany vkladov.



Ing. Štefan Králik  
predseda Rady  
Fondu ochrany vkladov

## ČINNOSŤ FONDU OCHRANY VKLADOV V ROKU 2005

Fond ochrany vkladov v roku 2005 naďalej pokračoval v procese presadzovania veriteľských práv na majetok bánk v konkurzných konaniach, za ktoré vyplatil náhrady za nedostupné bankové vklady v rokoch 2000 až 2004. Po štvorročnom úsilí očakával finančné plnenie a uspokojenie pohľadávky najmä z konkurzného konania Dopravnej banky. Napriek snahe sa nepodarilo tento zámer dosiahnuť z dôvodov, ktoré Fond ochrany vkladov nemôže priamo urýchliť ani inak ovplyvniť (najmä rozhodnutie súdov). Zverejnením uznesenia o konečnej správe úpadcu sa však dostalo konkurzné konanie Dopravnej banky do záverečnej etapy pred samotným vydaním rozvrhu pre uspokojenie pohľadávok a nárokov veriteľov. V prípade konkurzných konaní Devín banky a Slovenskej kreditnej banky plynule prebiehal proces speňažovania majetku.

Dlhová pozícia Fondu ochrany vkladov, vzniknutá v dôsledku predchádzajúceho vývoja, bola v priebehu roka znížená splátkami z ročných príspevkov bánk a mimoriadnou splátkou z cenných papierov. Zároveň Národná banka Slovenska ku koncu roka postúpila pohľadávku Fondu ochrany vkladov na konzorcium bánk, zastúpené Slovenskou sporiteľňou, Všeobecnou úverovou bankou a Tatra bankou.

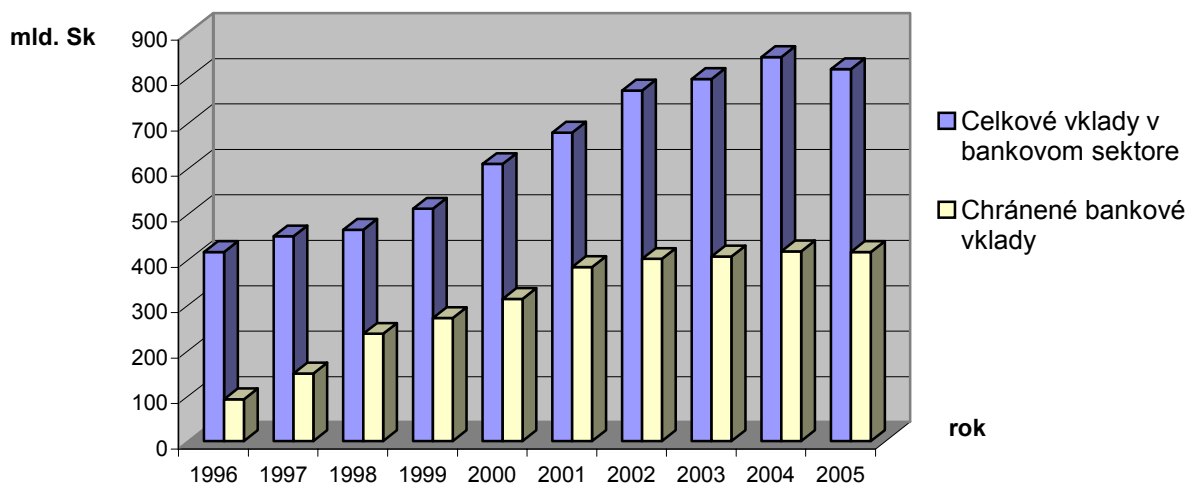
Účinnosťou zákona č. 578/2005 Z. z. zo dňa 16. decembra 2005, ktorým sa mení a dopĺňa zákon o ochrane vkladov, sa vytvorili podmienky pre zníženie sadzby ročného príspevku bánk na úroveň 0,35 % a po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska najmenej na úroveň 0,2 % z hodnoty vkladov chránených zákonom, počas celého obdobia splácania záväzku Fondu ochrany vkladov.

Fond ochrany vkladov počas celého roka aktívne participoval na prehodnotení doterajších princípov a podmienok Smernice Európskeho parlamentu a Rady ES 94/19/ES z 30. mája 1994 o systémoch ochrany vkladov. Hlavným cieľom je zabezpečiť takú ochranu vkladu v bankách, ktorá by bola bez výraznejších odlišností v rámci členských krajín EÚ.

### Vývoj vkladov v bankovom sektore

Banky k ultimu roka 2005 spravovali vklady v celkovej výške 818 mld. Sk, z ktorých 51 % spadá pod systém ochrany vkladov. Dynamika vývoja chránených vkladov bola prevažne stagnujúca. Vývoj bankových vkladov v rokoch 1996 až 2005 je uvedený v nasledujúcom grafe.

Vývoj vkladov v bankovom sektore v rokoch 1996-2005



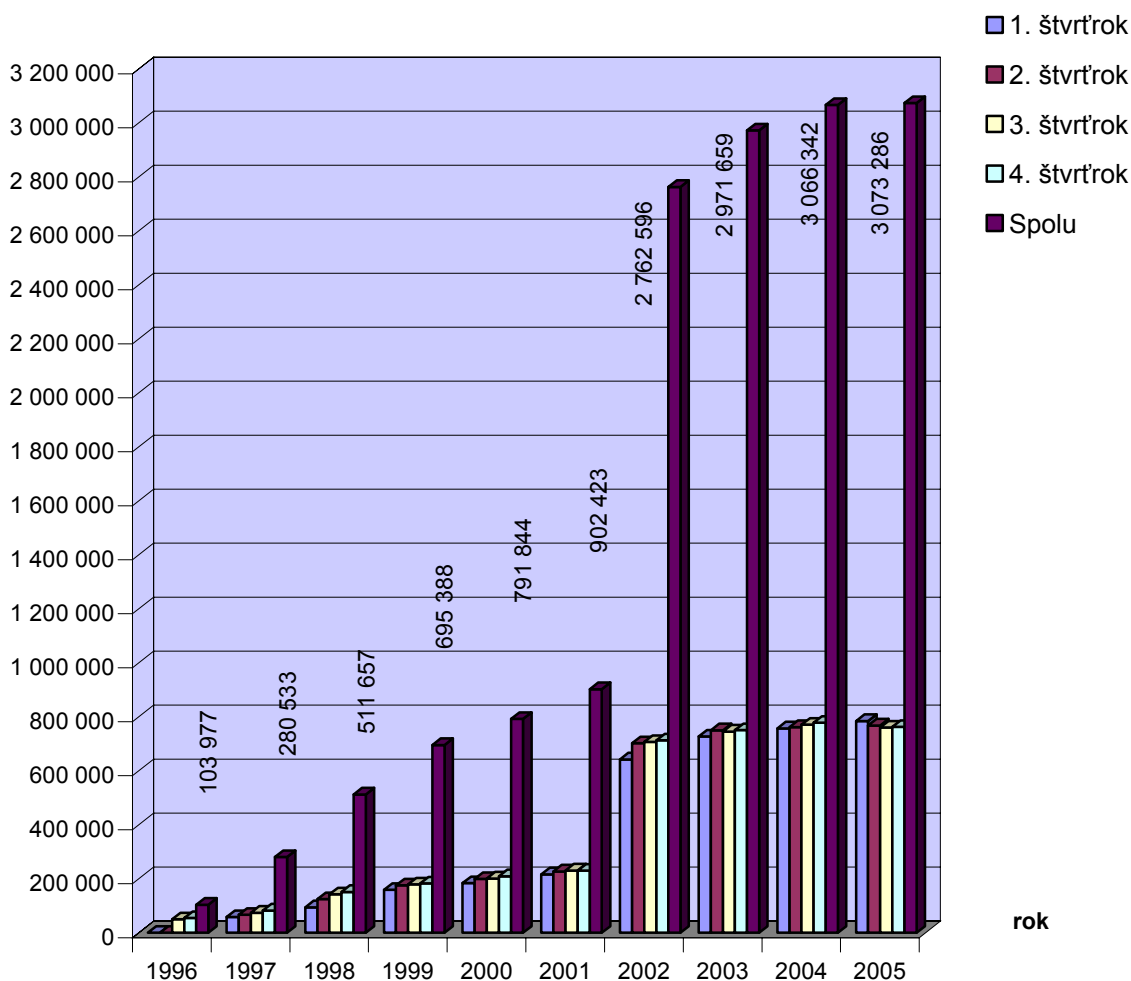
### Príspevky do Fondu ochrany vkladov

Ročné príspevky bánk v celkovej výške 3,074 mld. Sk boli v roku 2005 rozhodujúcim zdrojom príjmov Fondu ochrany vkladov. Výška príspevku bola určená podľa zákona o ochrane vkladov na maximálnej úrovni, a to 0,75 % z objemu chránených vkladov z dôvodu dlhovej pozície z predchádzajúcich rokov. K doterajším 18 účastníkom systému ochrany vkladov pristúpil v polovici júna 2005 nový člen, HSBC Bank plc, pobočka zahraničnej banky.

Získané zdroje boli v plnej výške použité na zníženie dlhovej pozície Fondu. Národná banka Slovenska na základe zmluvných podmienok postúpila úverovú pohľadávku Fondu v objeme 4,13 mld. Sk na konzorcium bánk s dohodnutou splatnosťou do 31. decembra 2010. V priebehu rokov 1996 až 2005 bankové subjekty uhradili do Fondu zákonné príspevky, vrátane ročných, mimoriadnych a vstupných príspevkov v celkovej sume 16 mld. Sk. Prehľad o výške štvrťročných splátok a celkovej výške ročného príspevku je uvedený v nasledujúcom grafe.

### Štvrťročné splátky ročných príspevkov v rokoch 1996 - 2005

tis. Sk



## Hospodárenie Fondu ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov dosiahol za rok 2005 zisk vo výške 2,89 mld. Sk. Z bilančnej sumy rozhodujúci podiel tvorili pohľadávky voči bankám v konkurze, ktoré boli ocenené podľa hodnoty majetku v konkurzných podstatách štyroch úpadcov a podľa očakávanej výťažnosti z predaja tohto majetku.

V portfóliu Fondu ochrany vkladov štátne cenné papiere, ktoré boli splatné v priebehu roka 2005, boli v objeme 250 mil. Sk použité na mimoriadnu splátku v prospech záväzku voči Národnej banke Slovenska.

Celkové náklady Fondu k 31. decembru 2005 predstavovali sumu 185,6 mil. Sk a výnosy boli dosiahnuté vo výške 3,08 mld. Sk.

## Vyplatené náhrady za nedostupné vklady

Fond ochrany vkladov od začiatku roku 2000 vyplácal náhrady za nedostupné vklady klientom štyroch insolventných bánk v celkovom objeme 19,89 mld. Sk.

Fond ochrany vkladov za toto obdobie vyplatil náhrady vkladateľom AG Banky vo výške 1,74 mld. Sk, Slovenskej kreditnej banky vo výške 4,32 mld. Sk, Dopravnej banky

v objeme 2,22 mld. Sk a objemovo najviac predstavovali vyplatené náhrady za nedostupné vklady vkladateľom Devín banky v sume 11,61 mld. Sk.

Fond ochrany vkladov si objem vyplatených náhrad uplatňuje ako pohľadávku v konkurzných konaniach na majetok štyroch insolventných bánk.

## Limit pre vyplácanie náhrad za nedostupné vklady v bankách

Odo dňa nadobudnutia platnosti Zmluvy o pristúpení Slovenskej republiky k Európskej únii, t.j. od 1. mája 2004 náhrada jednému vkladateľovi za jeho vklady v jednej banke, ktoré podliehajú ochrane, by bola vyplatená vo výške 90 % z jeho nedostupného vkladu, v súhrne však najviac 20 000 EUR v prepočte na Sk. Zákonom garantovaná maximálna výška náhrady v prípade nedostupnosti vkladu zostala nezmenená počas roku 2005.



Ing. Rudolf Šujan  
predseda Prezídia  
Fondu ochrany vkladov



# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Súvaha Úč B 1 - 01

## S Ú V A H A k 31. decembru 2005 (v tis. Sk)

za obdobie od      mesiac      rok      do      mesiac      rok  
01 2005      12 2005

\*) Účtovná závierka      Účtovná závierka

<input type="checkbox"/>	- riadna	<input checked="" type="checkbox"/>	- zostavená
<input type="checkbox"/>	- mimoriadna	<input checked="" type="checkbox"/>	- schválená
<input type="checkbox"/>	- priebežná		

\*) vyznačuje sa krížikom     

**IČO**  
35700564

**Obchodné meno** (názov) účtovnej jednotky  
Fond ochrany vkladov




**Právna forma** účtovnej jednotky  
 

**Sídlo** účtovnej jednotky, ulica a číslo  
Kapitulská 12

PSČ      Názov obce  
81247      Bratislava

Smerové číslo telefónu      Číslo telefónu      Číslo faxu  
  02        54435444       

e-mail  
 

Zostavená dňa:  28. 3. 2006	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:  	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  
-----------------------------------	--	---	---

**S Ú V A H A**  
 k 31. 12. 2005

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
<b>1.</b>	<b>Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie</b>		<b>70 519</b>	<b>159 853</b>
<b>2.</b>	<b>Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie</b>		-	<b>66</b>
<b>3.</b>	<b>Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám</b>		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
<b>4.</b>	<b>Cenné papiere na obchodovanie</b>		-	-
<b>5.</b>	<b>Deriváty</b>		-	-
a)	na obchodovanie		-	-
b)	zabezpečovacie		-	-
<b>6.</b>	<b>Cenné papiere na predaj</b>		-	-
<b>7.</b>	<b>Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom</b>		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
<b>8.</b>	<b>Dlhové cenné papiere držané do splatnosti</b>	<b>E.1.1.</b>	-	<b>177 757</b>
a)	štátnych orgánov		-	177 757
b)	ostatných subjektov		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
<b>9.</b>	<b>Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách</b>		-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
<b>10.</b>	<b>Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách</b>		-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
<b>11.</b>	<b>Obstaranie hmotného a nehmotného majetku</b>		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
<b>12.</b>	<b>Nehmotný majetok</b>	<b>E.1.2.</b>	<b>74</b>	<b>140</b>
a)	brutto		7 871	7 871
b)	korekcia		(7 797)	(7 731)
b1	oprávky		(7 797)	(7 731)
b2	opravné položky		-	-
<b>13.</b>	<b>Hmotný majetok</b>	<b>E.1.2.</b>	<b>18 934</b>	<b>19 908</b>
a)	neodpisovaný		55	55
a1	brutto		55	55
a2	korekcia		-	-
b)	odpisovaný		18 879	19 853
b1	brutto		33 480	33 194
b2	korekcia		(14 601)	(13 341)
b2a	oprávky		(14 601)	(13 341)
b2b	opravné položky		-	-
<b>14.</b>	<b>Daňové pohľadávky</b>		-	-
<b>15.</b>	<b>Ostatný majetok</b>		<b>1 061 732</b>	<b>1 137 922</b>
a)	brutto	<b>E.1.3, E.1.4</b>	19 900 333	19 900 390
b)	korekcia	<b>E.1.5-E.1.7</b>	(18 838 601)	(18 762 468)
	<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>1 151 259</b>	<b>1 495 646</b>

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 11)</b>		<b>4 142 796</b>	<b>7 381 102</b>
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		-	-
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		-	-
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	E.1.8.	4 129 358	7 378 390
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom		-	-
a)	splatné na požiadanie		-	-
b)	ostatné záväzky		-	-
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		-	-
6.	Deriváty		-	-
a)	na obchodovanie		-	-
b)	zabezpečovacie		-	-
7.	Závazky z dlhových cenných papierov		-	-
a)	so zmluvnou dobou splatnosti do 1 roku		-	-
b)	so zmluvnou dobou splatnosti nad 1 rok		-	-
8.	Ostatné záväzky	E.1.9.	13 438	1 162
9.	Rezervy	E.1.10.	-	1 550
10.	Podriadené finančné záväzky		-	-
11.	Daňové záväzky		-	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)</b>	<b>C.</b>	<b>(2 991 537)</b>	<b>(5 885 456)</b>
12.	Základné imanie, z toho		-	-
a)	upísané základné imanie		-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-
14.	Kapitálové fondy		-	-
a)	emisné ážio		-	-
b)	ostatné kapitálové fondy		-	-
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		-	-
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		-	-
a)	z majetku x/(x)		-	-
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		-	-
c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x)		-	-
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)		-	-
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		-	-
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(5 886 147)	(8 816 201)
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		2 894 610	2 930 745
	<b>PASÍVA SPOLU</b>		<b>1 151 259</b>	<b>1 495 646</b>

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 31. decembru 2005  
(v tis. Sk)

za obdobie od      mesiac      rok      do      mesiac      rok  
01   2005      12   2005

Účtovná zavierka *) <input checked="" type="checkbox"/> - riadna <input type="checkbox"/> - mimoriadna <input type="checkbox"/> - priebežná	Účtovná zavierka <input checked="" type="checkbox"/> - zostavená <input checked="" type="checkbox"/> - schválená
--	--

\*) vyznačuje sa krížikom

IČO

35700564

Obdhodné meno (názov) účtovnej jednotky

Fond ochrany vkladov

Právna forma účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

Kapitulská 12

PSČ

81247

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

  02

Číslo telefónu

  54435444

Číslo faxu

e-mail

Zostavená dňa:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zavierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
28. 3. 2006			

Príloha č. 2 k opatreniu č. MF/5292/2005-74

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
za 12 mesiacov roku 2005

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		5 855	16 690
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady		(85 610)	(135 781)
<b>I.</b>	<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>E.2.1.</b>	<b>(79 755)</b>	<b>(119 091)</b>
2.	Výnosy z odplát a provízií		3 074 286	3 066 342
b.	Náklady na odpłaty a provízie		(11 522)	(9)
<b>II.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií</b>	<b>E.2.2.</b>	<b>3 062 764</b>	<b>3 066 333</b>
3.	Výnosy z vkladov do základného imania		-	-
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		-	-
3.2.	ostatných účtovných jednotiek		-	-
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami		-	-
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		-	-
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		-	-
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku</b>		-	-
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	B.2.12	-	3 066 342
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		-	-
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	B.2.12	-	(3 066 342)
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		(76 133)	(1 345)
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		(76 133)	(1 345)
f.1.1.	k finančnému majetku		(76 133)	(1 345)
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku		-	-
f.2.	náklady na odpísanie majetku		-	-
f.2.1.	finančného		-	-
f.2.2.	hmotného a nehmotného		-	-
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		-	-
9.	Ostatné výnosy	E.2.3.	95	2 108
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		-	2 103
9.2.	iné ostatné výnosy		95	5
g.	Ostatné náklady		(12 361)	(17 260)
g.1.	personálne náklady	E.2.4.	(5 695)	(5 264)
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		(5 535)	(5 089)
g.1.2.	ostatné personálne náklady		(160)	(175)
g.2.	náklady na tvorbu rezerv		-	(2 778)
g.3.	odpisy		(1 326)	(5 266)
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		(1 260)	(3 050)
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		(66)	(2 216)
g.4.	Iné ostatné náklady	E.2.5.	(5 340)	(3 952)
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b>2 894 610</b>	<b>2 930 745</b>
i.	Daň z príjmov		-	-
i.1.	splatná daň z príjmov		-	-
i.2.	odložená daň z príjmov		-	-
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>2 894 610</b>	<b>2 930 745</b>

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZA ROK, KTORÝ SA SKONČIL 31. DECEMBRA 2005

### A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

#### A.1. Hlavná činnosť

Fond ochrany vkladov (ďalej aj „Fond“), IČO 35700564, DIČ 2020862030 so sídlom Kapitulska 12, 812 47 Bratislava, bol zriadený zákonom NR SR č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov z 20. marca 1996. Postupne vykonanými zmenami sa zákon o ochrane vkladov stal plne kompatibilný so Smernicou 94/19/ES Európskeho parlamentu a Rady o systémoch ochrany vkladov.

Fond bol zapísaný do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I dňa 10. októbra 1996 vo vložke číslo 566/B, odd. PO. Fond nie je štátnym fondom, jeho činnosť nie je vykonávaná za účelom podnikania. Podrobnosti o jeho činnosti a organizácii upravujú najmä Stanovy Fondu.

Fond zabezpečuje a vykonáva činnosti ustanovené zákonom o ochrane vkladov, ktoré súvisia s ochranou vkladov fyzických osôb a zákonom vymedzených právnických osôb, uložených v bankách a pobočkách zahraničných bánk (ďalej len „banka“), ktoré sú podľa tohto zákona povinné sa zúčastniť systému ochrany vkladov v Slovenskej republike. Ide najmä o tieto činnosti:

- sústreďovanie peňažných príspevkov bánk a pobočiek zahraničných bánk do Fondu a nakladanie s peňažnými prostriedkami Fondu podľa § 13 zákona o ochrane vkladov,
- poskytovanie náhrad za nedostupné vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o ochrane vkladov a Všeobecnými podmienkami vyplácania náhrad za zákonom chránené nedostupné bankové vklady, ktoré vydáva Fond podľa § 12 ods. 3 tohto zákona,
- nákup štátnych cenných papierov so splatnosťou do jedného roka odo dňa nákupu.

#### A.2. Orgány Fondu a ich zloženie

##### Rada Fondu

Rada Fondu (ďalej aj „Rada“) je najvyšším orgánom Fondu. Je sedemčlenná a jej funkčné obdobie je štvorročné. Traja členovia sú zástupcovia bánk, ktoré sa zúčastňujú systému ochrany vkladov a sú volení bankami na schôdzi zástupcov bánk. Dvaja členovia Rady sú zástupcovia Národnej banky Slovenska, pričom týchto členov vymenúva a odvoláva guvernér Národnej banky Slovenska a ďalší dvaja členovia sú zástupcovia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorých vymenúva a odvoláva minister financií. Každý člen Rady má jeden hlas.

##### Zloženie Rady Fondu v roku 2005

Ing. Štefan Králik	Národná banka Slovenska	predseda
Mag. Regina Ovesny – Straka	Slovenská sporiteľňa, a.s.	podpredsedníčka
JUDr. Štefan Hrčka	Národná banka Slovenska	člen
Dkfm. Rainer Franz	Tatra banka, a.s.	člen
Ing. Miloš Nosál, CSc.	Ministerstvo financií SR	člen
Tomas Spurny, MBA	Všeobecná úverová banka, a.s.	člen
Ing. Günter Furin	Ministerstvo financií SR	člen

## Prezídium Fondu

Prezídium Fondu (ďalej aj „Prezídium“) zabezpečuje činnosť Fondu vrátane vykonávania rozhodnutí Rady a koná v mene Fondu v rozsahu vymedzenom najmä zákonom o ochrane vkladov a Stanovami Fondu. Prezídium tvorí predseda Prezídia a ďalší dvaja členovia, ktorých volí a odvoláva Rada. Predseda Prezídia a ďalší členovia Prezídia sú zamestnancami Fondu.

### Zloženie Prezídia Fondu v roku 2005

Ing. Rudolf Šujan	predseda
JUDr. Ildikó Kamenická	členka
Ing. Martin Bizoň	člen

## Dozorná rada Fondu

Dozorná rada dohliada na činnosť a hospodárenie Fondu. Skladá sa zo siedmych členov, jej funkčné obdobie je štvorročné. Traja členovia sú zástupcovia bánk, ktorých volí a odvoláva Rada Fondu na základe návrhov bánk. Dvaja členovia sú zástupcovia Národnej banky Slovenska, ktorých vymenúva a odvoláva guvernér Národnej banky Slovenska a dvaja členovia sú zástupcovia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorých zo zamestnancov tohto ministerstva vymenúva a odvoláva minister financií. Členovia Rady, členovia Prezídia Fondu ani ostatní zamestnanci Fondu nemôžu byť členmi Dozornej rady Fondu.

### Zloženie Dozornej rady Fondu v roku 2005

Ing. Peter Baláž	Národná banka Slovenska	predseda
Ing. Jozef Barta	UniBanka, a.s.	podpredseda
Ing. Darina Čaplánová	Ministerstvo financií SR	členka
JUDr. Renáta Bašková	Národná banka Slovenska	členka
Ing. Radovan Majerský	Ministerstvo financií SR	člen
Ing. Jozef Kollár, PhD.	Ludová banka, a.s.	člen
Mag. Volker Pichler	Istrobanka, a.s.	člen

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

### B.1. Spôsob zostavenia účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Fondu ochrany vkladov bola vypracovaná ako riadna za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Fondu. Je zostavená v súlade s Opatrením Ministerstva financií SR č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné spoločnosti, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií.

Fond vedie účtovníctvo v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a príslušnými opatreniami Ministerstva financií SR, najmä Opatrením Ministerstva financií SR č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy.

Pri zostavení účtovnej závierky bol dodržaný princíp časového rozlíšenia nákladov a výnosov a ocenenia v historických cenách s výnimkou niektorých finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou. Vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v období, s ktorým súvisia.

Použitá mena v tejto individuálnej účtovnej závierke je slovenská koruna („Sk“) a zostatky sú uvedené v tisíckach slovenských korún, pokiaľ sa neuvádza inak.

## **B.2. Účtovné zásady a účtovné metódy**

### **B.2.1. Deň uskutočnenia účtovného prípadu**

Za deň uskutočnenia účtovného prípadu sa považuje deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby, prípadne inkasa z účtu, deň dohodnutia alebo vyrovnania obchodu s cennými papiermi. V iných prípadoch sa týmto dňom rozumie deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k jeho zániku, prípadne k nadobudnutiu práv k cudzím veciam, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku, k zisteniu manka, schodku, prebytku pohybu majetku vo vnútri Fondu a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, ktoré tieto skutočnosti dokumentujú.

Účtovné prípady kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch a v deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch.

### **B.2.2. Cenné papiere**

V zmysle zákona o ochrane vkladov Fond používa zdroje na nákup štátnych cenných papierov so splatnosťou do jedného roka odo dňa nákupu, t.j. štátne pokladničné poukážky a štátne dlhopisy, neemituje vlastné cenné papiere ani nevlastní majetkové podiely.

Cenné papiere sa členia podľa zámeru, s ktorým boli obstarané, na cenné papiere na obchodovanie, cenné papiere na predaj a držané do splatnosti. Do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sú zaradené cenné papiere s určenou splatnosťou, u ktorých je preukázaný úmysel a schopnosť držať ich do splatnosti.

Cenné papiere držané do splatnosti sa pri prvotnom vykázaní oceňujú cenou obstarania a ich hodnota sa zvyšuje/znižuje o hodnotu dosiahnutých úrokových výnosov/nákladov. Pri dlhopisoch s kupónom sa ako úrokové výnosy a úrokové náklady účtuje postupné znižovanie rozdielu, ktorým je diskont alebo prémia, medzi obstarávacou cenou dlhopisu zníženou o už dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania dlhopisu a jeho menovitou hodnotou a postupne dosahovaný výnos z kupónu určený v emisných podmienkach.

Pri dlhopisoch bez kupónov sa ako úrokové výnosy a úrokové náklady účtuje postupné znižovanie rozdielu medzi ich menovitou hodnotou a obstarávacou cenou.

Fond netvorí opravné položky k štátnym cenným papierom držaným do splatnosti.

### **B.2.3. Pohľadávky voči bankám v konkurze a tvorba opravných položiek k týmto pohľadávkam**

Pohľadávky voči bankám v konkurze predstavujú pohľadávky Fondu za vyplatené náhrady klientom bánk, ktoré Fond vyplatil v zmysle zákona o ochrane vkladov a ostatné pohľadávky voči týmto bankám, ktoré Fond eviduje vo svojom účtovníctve (z titulu neuhradenia príspevku účastníka systému



ochrany vkladov a pod.). Pohľadávky sú vykazované v hodnotách znížených o opravné položky. Pohľadávky sú posudzované z hľadiska návratnosti a k jednotlivým pohľadávkam tvorí Fond opravné položky voči dlžníkom v konkurze, pričom postupuje v súlade so zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) a zákonom č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní v znení neskorších predpisov.

Oceňovanie pohľadávok je vykonávané podľa zásad pre tvorbu opravných položiek v podmienkach Fondu, pričom sa zohľadňujú predpokladané riziká a straty, dĺžka omeškania plnenia a objem výťažku z konkurzného konania dlžníka v prospech Fondu. Fond odpisuje pohľadávky na základe právoplatného rozhodnutia súdu.

#### **B.2.4. Záväzky voči bankám**

Záväzky Fondu voči centrálnej banke a komerčným bankám sú vykázané v hodnote rovnajúcej sa zostatku nesplatenej istiny a nezaplatených úrokových nákladov časovo rozlíšených ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Poplatky súvisiace s nováciou úverového vzťahu a jeho ďalším pokračovaním v súvislosti s postúpením pohľadávky Národnej banky Slovenska voči Fondu na konzorcium bánk boli v roku 2005 jednorázovo zaúčtované do nákladov v plnej sume.

#### **B.2.5. Hmotný a nehmotný majetok**

Hmotný a nehmotný majetok je ocenený v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa nákupnú cenu a ostatné náklady súvisiace s obstaraním a odpisovaný je rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti zodpovedajúcej bežným podmienkam jeho používania. Nedokončené hmotné investície a pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Odhadovanou životnosťou nehmotného majetku sú 4 roky.

Ekonomická životnosť hmotného majetku vo Fonde predstavuje

	<b>Roky</b>
Budovy	40
Dopravné prostriedky	4
Nábytok a inventár	8
Kancelárska technika	4
Iné	15

Opravy a údržba sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát v momente vzniku nákladu. Hmotný majetok v hodnote nižšej ako 6 000 Sk a nehmotný majetok v hodnote nižšej ako 50 000 Sk sa účtuje priamo do nákladov v čase zaradenia do používania.

#### **B.2.6. Prepočet cudzej meny**

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované v slovenských korunách kurzom platným v deň uskutočnenia účtovného prípadu. Aktíva a pasíva v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom Národnej banky Slovenska platným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

#### **B.2.7. Účtovanie výnosov a nákladov**

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát s použitím lineárnej úrokovej metódy. Výnosové úroky a náklady z cenných papierov zahŕňajú výnosy a náklady z kupónov pevne úročených cenných papierov, časovo rozlíšený diskont zo štátnych pokladničných poukážok a iných cenných papierov a časovo rozlíšenú prémiiu z cenných papierov. Časové rozlíšenie dosiahnutých úrokov účtované súvzťažne s účtami výnosov a nákladov, vzťahujúce sa k finančným

nástrojom, je účtované na príslušných účtoch účtovných skupín, na ktorých sa účtujú finančné nástroje.

Príspevky platené Fondom komerčnými bankami sú vykázané na riadku Výnosy z odplát a provízií.

#### **B.2.8. Rezervy**

Fond tvorí rezervy na výplaty náhrad za nedostupné vklady na základe zhodnotenia rizika, že v predvídateľnej budúcnosti bude Fond povinný takúto výplatu uskutočniť. Keďže na základe analýzy bankového prostredia Fond výplatu náhrad v predvídateľnej budúcnosti nepredpokladá, k 31. decembru 2005 a 31. decembru 2004 neúčtuje o takejto rezerve.

#### **B.2.9. Zdaňovanie**

Fond patrí medzi daňovníkov, ktorí nie sú založení alebo zriadení na podnikanie, a preto príjmy plynúce z jeho činnosti vykonávanej podľa zákona o ochrane vkladov s výnimkou príjmov, z ktorých sa daň vyberá osobitnou sadzbou, sú oslobodené od dane z príjmov právnických osôb. V roku 2005 Fond nedosiahol príjmy, ktoré by neboli oslobodené od dane z príjmov právnických osôb a pri ktorých by nebola splnená daňová povinnosť vybraním dane zrážkou.

Fond nie je platcom dane z pridanej hodnoty a v ostatných prevádzkových nákladoch sú zahrnuté zaplatené nepriame dane.

Zrážková daň vzťahujúca sa na úrokové výnosy z pokladničných poukázok a bankových účtov účtované v bežnom roku je vykázaná ako súčasť riadku Iné ostatné náklady. V predchádzajúcom účtovnom období sa zaplatená zrážková daň vykázala ako úrokový náklad, pričom k zrážkovej dani, vzťahujúcej sa k časovo rozlíšeným úrokovým výnosom z cenných papierov, bola tvorená rezerva.

Fond neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke/závazku z titulu dočasných rozdielov medzi účtovnými a daňovými hodnotami aktív a pasív, pretože je pravdepodobné, že v blízkej budúcnosti nedosiahne príjmy podliehajúce dani z príjmov právnických osôb.

#### **B.2.10. Osoby spriaznené s Fondom ochrany vkladov**

Za osoby spriaznené s Fondom ochrany vkladov v súlade s účtovnými predpismi sa vo Fonde považujú osoby, ktoré priamo alebo nepriamo kontrolujú Fond (a ich blízki príbuzní), osoby, ktoré majú vo Fonde významný vplyv, a osoby, ktoré sú kľúčovými riadiacimi osobami vo Fonde (a ich blízki príbuzní). Sú to:

- členovia Rady Fondu ochrany vkladov,
- členovia Dozornej rady Fondu ochrany vkladov,
- členovia Prezídia Fondu ochrany vkladov vrátane ich rodinných príslušníkov.

#### **B.2.11. Vykazovanie pokladničnej hotovosti a vkladov v Národnej banke Slovenska**

V aktívach v riadku 1 Súvahy je vykazovaná spolu peňažná hotovosť v pokladni Fondu a prostriedky Fondu uložené na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska, a to v menovitej hodnote.

#### **B.2.12. Významné zmeny oproti roku 2004**

V roku 2004, na základe špecifických ustanovení postupov účtovania, Fond účtoval o tvorbe rezerv vo výške prijatých ročných príspevkov od bánk, vo výške 3 066 342 tis. Sk. Zároveň účtoval aj o rozpustení rezerv v rovnakej výške, vzhľadom na fakt, že v minulých účtovných obdobiach došlo k vyplateniu náhrad za nedostupné vklady, pričom príspevky inkasované v roku 2004 pokrývali deficit rezerv z predchádzajúcich rokov.

V roku 2005 Fond neúčtoval o tvorbe a rozpustení rezerv vo výške prijatých ročných príspevkov. K zmene účtovnej politiky došlo za účelom vykázania vernejšieho obrazu výnosov a nákladov Fondu v roku 2005.

	<i>Rok 2005</i>	<i>Rok 2004</i>
Celkové kumulatívne prijaté príspevky od bánk k 1. januáru	13 012 339	9 945 998
Celkové vyplatené náhrady za nedostupné vklady k 1. januáru	(19 896 426)	(19 894 790)
<b>Deficit rezerv k 1. januáru</b>	<b>(6 884 087)</b>	<b>(9 948 792)</b>
Prijaté ročné príspevky	3 074 286	3 066 342
Výplaty náhrad v bežnom roku	(133)	(1 636)
<b>Deficit rezerv k 31. decembru</b>	<b>(3 809 934)</b>	<b>(6 884 086)</b>

Ďalšie rozdiely vo vykazovaní položiek finančných výkazov vznikli ako následok zmeny účtovných predpisov. Ide o vykazovanie položiek súvahy a výkazu ziskov a strát podľa bežného obdobia. Napr. príspevky bánk boli v roku 2004 vykazované ako ostatné finančné výnosy, v roku 2005 ako výnosy z odplát a provízií.

### C. PREHEAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Fond v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka nevytvára povinne základné imanie, ani rezervné fondy.

	Nerozdelený zisk	Neuhradená zisk/strata	Hosp. výsledok v schvaľovacom konaní	Vlastné imanie spolu
<b>1.1.2004</b>	235 602	(6 857 956)	(2 193 078)	(8 815 432)
Rozhodnutie o strate 2003	-	(2 193 078)	2 193 078	-
Prídel do sociálneho fondu	(180)	-	-	(180)
Výplata tantiém	(590)	-	-	(590)
Hosp. výsledok 2004	-	-	2 930 745	2 930 745
<b>31.12.2004</b>	<b>234 832</b>	<b>(9 051 033)</b>	<b>2 930 745</b>	<b>(5 885 456)</b>
Rozhodnutie o zisku 2004	-	2 930 745	(2 930 745)	-
Prídel do sociálneho fondu	(135)	-	-	(135)
Výplata tantiém	(555)	-	-	(555)
Hosp. výsledok 2005	-	-	2 894 610	2 894 610
<b>31.12.2005</b>	<b>234 142</b>	<b>(6 120 288)</b>	<b>2 894 610</b>	<b>(2 991 537)</b>

### D. PREHEAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	<i>Rok 2005</i>	<i>Rok 2004</i>
Prijaté príspevky	3 074 286	3 066 342
Zaplatené úroky	(104 362)	(140 128)
Prijaté úroky	6 482	19 899
Platby zamestnancom a dodávateľom	(9 270)	(9 062)
Výdavky na výplatu náhrad za nedostupné vklady	(133)	(1 636)
Ostatné príjmy a výdavky	(653)	(1 873)
Príjmy a výdavky z cenných papierov	174 800	134 172
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>3 141 150</b>	<b>3 067 714</b>
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku	(286)	(499)
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>(286)</b>	<b>(499)</b>
Splatenie dlhodobých pôžičiek	(3 230 264)	(2 926 801)
<b>Peňažný tok z činnosti financovania účtovnej jednotky</b>	<b>(3 230 264)</b>	<b>(2 926 801)</b>
<b>Peňažný tok spolu</b>	<b>(89 400)</b>	<b>140 414</b>
<b>Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>159 919</b>	<b>19 505</b>
<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>70 519</b>	<b>159 919</b>

## E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### E.1. Súvaha

#### E.1.1. Dlhové cenné papiere Fondu držané do splatnosti

<i>tis. Sk</i>	<i>31. decembra 2005</i>	<i>31. decembra 2004</i>
Štátne dlhopisy s kupónom	-	37 580
Štátne pokladničné poukážky	-	140 177
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>177 757</b>

K 31. decembru 2004 Fond vlastnil cenné papiere držané do splatnosti, a to pokladničné poukážky a štátne dlhopisy s pôvodnou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok. Z dôvodov obmedzených finančných zdrojov a ponuky na trhu cenných papierov v druhej polovici roka Fond neumiestnil voľné prostriedky do cenných papierov.

#### E.1.2. Hmotný a nehmotný majetok

<i>tis. Sk</i>	<i>Budovy a pozemky</i>	<i>Zariadenia a vybavenie</i>	<i>Motorové vozidlá</i>	<i>Software</i>	<i>Obstaranie majetku</i>	<i>Celkom</i>
<b>Obstarávacia cena</b>						
K 1. januára 2005	21 532	10 905	812	7 871	-	41 119
Prírastky	-	286	-	-	286	572
Úbytky	-	-	-	-	(286)	(286)
<b>K 31. decembru 2005</b>	<b>21 532</b>	<b>11 191</b>	<b>812</b>	<b>7 871</b>	<b>-</b>	<b>41 406</b>
<b>Oprávky</b>						
K 1. januára 2005	3 137	9 663	541	7 731	-	21 071
Odpisy za rok	537	491	232	66	-	1 326
Úbytky	-	-	-	-	-	-
<b>K 31. decembru 2005</b>	<b>3 674</b>	<b>10 154</b>	<b>773</b>	<b>7 797</b>	<b>-</b>	<b>22 398</b>
<b>Zostatková cena</b>						
K 1. januára 2005	18 395	1 242	271	140	-	20 048
<b>K 31. decembru 2005</b>	<b>17 858</b>	<b>1 037</b>	<b>39</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>19 008</b>

#### E.1.3. Ostatný majetok

	<i>31. decembra 2005</i>	<i>31. decembra 2004</i>
Pohľadávky voči bankám v konkurze	19 898 892	19 898 759
Poskytnuté prevádzkové preddavky a ostatné pohľadávky	1 193	1 332
Zásoby	126	131
Náklady a príjmy budúcich období	122	168
<b>Ostatný majetok brutto</b>	<b>19 900 333</b>	<b>19 900 390</b>
Opravné položky k ostatným aktívam	(18 838 601)	(18 762 468)
<b>Ostatný majetok netto</b>	<b>1 061 732</b>	<b>1 137 922</b>

K 31. decembru 2005 má Fond v aktívach zahrnuté pohľadávky voči bankám v konkurze, ktorých brutto účtovná hodnota 19 898 892 tis. Sk je znížená o opravné položky vo výške 18 838 601 tis. Sk a netto účtovná hodnota je 1 060 291 tis. Sk. Opravné položky k ostatným aktívam predstavujú opravné položky k pohľadávkam Fondu voči bankám v konkurze, podrobnejšie v bode E.1.5. poznámok.

#### E.1.4. Prehľad o výške pohľadávok Fondu podľa jednotlivých bánk

	<i>1. január 2005</i>	<i>Vyplatené náhrady v roku 2005</i>	<i>31. december 2005</i>
AG Banka, a.s.	1 744 303	-	1 744 303
Slovenská kreditná banka, a.s.	4 317 854	-	4 317 854
Dopravná banka, a.s.	2 223 122	-	2 223 122
Devín banka, a.s.	11 613 480	133	11 613 613
<b>Celkom</b>	<b>19 898 759</b>	<b>133</b>	<b>19 898 892</b>

Výška vyplatených náhrad vkladateľom uvedených štyroch bánk je predmetom aktualizovaných konkurzných prihlášok, ktoré sú podané na príslušných krajských súdoch podľa bánk úpadcov. Všetky pohľadávky Fondu sú správcami konkurzných podstát uznané.

#### E.1.5. Pohyby opravných položiek voči ostatnému majetku

	<i>1. január 2005</i>	<i>Tvorba v roku 2005</i>	<i>31. december 2005</i>
K pohľadávkam voči bankám v konkurze (E.1.4.), z toho:			
Za vyplatené náhrady vkladateľom	18 762 468	76 133	18 838 601
Ostatné	2 333	-	2 333
<b>Celkom</b>	<b>18 762 468</b>	<b>76 133</b>	<b>18 838 601</b>

#### E.1.6. Prehľad tvorby opravných položiek podľa jednotlivých bánk

	<i>1. január 2005</i>	<i>Tvorba v roku 2005</i>	<i>31. december 2005</i>
AG Banka, a.s.	1 744 303	-	1 744 303
Slovenská kreditná banka, a.s.	4 317 854	-	4 317 854
Dopravná banka, a.s.	1 686 831	-	1 686 831
Devín banka, a.s.	11 013 480	76 133	11 089 613
<b>Celkom</b>	<b>18 762 468</b>	<b>76 133</b>	<b>18 838 601</b>

Výška opravných položiek k pohľadávkam Fondu voči bankám v konkurze sa odvíja od výšky majetku, ktorý tvorí konkurznú podstatu úpadcov a ktorou sú pohľadávky reálne zabezpečené. Pohľadávky Fondu budú uspokojované výťažkom z predaja majetku, a to na základe výsledkov realizácie plánov speňaženia a rozvrhových uznesení konkurzných sudcov.

Výška vytvorených a zaúčtovaných opravných položiek vychádza z údajov a informácií týkajúcich sa konkurzných konaní, ktoré má Fond k dispozícii od jednotlivých správcov a zohľadňuje okolnosti a zmeny, ktoré nastali počas nich do termínu zostavenia účtovnej závierky. Fond tiež zohľadňuje skúsenosti z predchádzajúceho priebehu konkurzných konaní a ostatné faktory, ktoré ovplyvnia návratnosť pohľadávok.

Pri odhade návratnosti pohľadávok vedenie rešpektuje princíp opatrnosti. Existuje určitá miera neistoty o výslednej výške návratnosti pohľadávok, pričom Fond očakáva, že výsledná návratnosť nebude nižšia ako čistá účtovná hodnota pohľadávok odhadnutá v priloženej účtovnej závierke. Odhady návratnosti sa môžu v budúcnosti meniť v závislosti na vývoji konkurzných konaní. Výsledné návratnosti pohľadávok sa môžu líšiť od odhadov, pričom rozdiely môžu byť významné.

Na základe analýzy finančnej situácie bánk úpadcov a na základe vývoja a priebehu konkurzných konaní, Fond pristúpil v roku 2005 k dotvoreniu opravných položiek voči bankám v konkurze, a to v prípade Devín banky pri dodržaní princípu obozretnosti a primeranosti v zmysle právnych predpisov, ktoré sa na Fond vzťahujú. Ocenenie pohľadávok Fondu voči ostatným dlžníkom v konkurze zostalo nezmenené v porovnaní so stavom k 31. decembru 2004.

### **E.1.7. Priebeh konkurzných konaní a stav majetku podľa dlžníkov Fondu v roku 2005**

Fond si splnil zákonnú povinnosť pri vyplácaní náhrad za nedostupné vklady v štyroch bankách, ktoré boli Národnou bankou Slovenska vyhlásené za neschopné vyplácať vklady a ich vklady sa stali nedostupnými. Následne po vyhlásení konkurzného konania na majetok týchto bánk si Fond uplatnil právo vo forme prihlásených pohľadávok v rozsahu vyplatiteľných náhrad, pričom pohľadávky priebežne aktualizoval podľa skutočne vyplatených náhrad. Rozdiel medzi výškou prihlásených pohľadávok a výškou pohľadávok v účtovníctve vykázaných predstavujú nevyplatené náhrady, pričom Fond nepredpokladá ich vyplatenie vo významnom objeme. V konkurzných konaniach všetkých štyroch bánk postupuje v súlade so zákonom o konkurze a vyrovnaní a uplatňuje si svoje práva prostredníctvom schôdze veriteľov, veriteľských výborov, plánov speňaženia alebo ďalšími právnymi prostriedkami v zmysle zákona o konkurze a vyrovnaní.

#### **E.1.7.1. Dopravná banka, a.s.**

Konkurz na majetok banky úpadcu bol vyhlásený uznesením Krajského súdu v Banskej Bystrici (sp. zn. 36-24K 231/00) dňa 22. augusta 2000.

Speňažovanie majetku konkurznej správy bolo ukončené v roku 2003 podľa schváleného plánu speňaženia. Dňa 11. augusta 2005 bola zverejnená Konečná správa o speňažovaní majetku konkurznej podstaty, voči ktorej Fond uplatnil námietky. Zároveň dňa 28. novembra 2005 boli na Krajskom súde v Banskej Bystrici prejednané podané námietky konkurzných veriteľov, o výsledku ktorých konkurzná sudkyňa vydala uznesenie zo dňa 10. marca 2006. Na bankových účtoch konkurznej správy k 31. decembru 2005 bol stav peňažných prostriedkov vo výške 1 046 414 tis. Sk.

Fond na základe analýzy stavu majetku konkurznej správy a zohľadnení neuhradených záväzkov do ukončenia konkurzu, očakáva uspokojenie svojej pohľadávky minimálne vo výške 536 291 tis. Sk. Nakoľko v roku 2005 hodnota majetku úpadcu neklesla v porovnaní s predchádzajúcim rokom, ocenenie pohľadávky voči úpadcovi zostalo nezmenené.

#### **E.1.7.2. Devín banka, a.s.**

Konkurz na majetok banky úpadcu bol vyhlásený uznesením Krajského súdu v Bratislave (sp. zn. 3K 297/00) dňa 28. septembra 2001. Fondom prihlásená pohľadávka vo výške 11 874 887 tis. Sk bola správcom konkurznej podstaty uznaná na prieskumnom pojednávaní dňa 15. októbra 2003 ako pohľadávka 1. triedy.

Fond si zároveň z dôvodov právnej istoty a zamedzenia poškodenia veriteľských práv uplatnil svoju pohľadávku s podmienkou jej zaradenia proti podstate v nadväznosti na príslušné ustanovenia zákona o konkurze a vyrovnaní a zákona o ochrane vkladov. Nakoľko správca konkurznej podstaty neakceptoval podmienku prednostného zaradenia pohľadávky, Fond si uplatnil právo na uznanie svojho nároku podaním incidenčnej žaloby, ktoré v prípade jeho uznania bude znamenať vyššie uspokojenie pohľadávky. V opačnom prípade pohľadávka Fondu zostáva pohľadávkou 1. triedy s 52 % podielom zo všetkých prihlásených pohľadávok.

Na účtoch konkurznej správy je k 31. decembru 2005 stav finančných prostriedkov v objeme 1 297 913 tis. Sk. Vzhľadom na bonitu zostávajúcej časti majetku, ktorá bude predmetom ďalších ponukových konaní pre predaj majetku úpadcu, je predpokladaná výťažnosť jej speňaženia vo výške 50 – 100 mil. Sk. Ďalšie príjmy konkurznej správy sú ovplyvnené úspešnosťou, resp. neúspešnosťou úpadcu ako sporovej strany v prebiehajúcich súdnych sporoch.

Po analýze stavu majetku úpadcu a po zohľadnení predpokladaných príjmov a nákladov konkurznej správy do ukončenia konkurzu, Fond k 31. decembru 2005 vytvoril k pohľadávkou úpadcu ďalšie opravné položky vo výške 76 133 tis. Sk.



### E.1.7.3. Slovenská kreditná banka, a.s.

Konkurz na majetok banky úpadcu bol vyhlásený uznesením Krajského súdu v Bratislave (sp. zn. 1K 118/00) dňa 4. júla 2000.

V roku 2005 sa uskutočnili tri kolá ponukových konaní na predaj majetku úpadcu podľa schváleného plánu speňaženia. Na účtoch konkurznej správy je k 31. decembru 2005 stav finančných prostriedkov vo výške 134 788 tis. Sk. Výška prihlásených pohľadávok v konkurznom konaní je v objeme 4 695 133 tis. Sk, z toho najväčší objem predstavuje pohľadávka Fondu vo výške 4 317 676 tis. Sk, ktorá je uznaná v zmysle zákona o konkurze a vyrovnaní v 3. triede.

Fond pri posudzovaní stavu konkurznej správy na majetok úpadcu nepredpokladá uspokojenie pohľadávky, resp. len v minimálnej výške, vzhľadom na nízko likvidné aktíva úpadcu. K pohľadávke voči Slovenskej kreditnej banke evidovanej v účtovníctve boli vytvorené opravné položky v objeme 100 % výšky pohľadávky.

### E.1.7.4. AG Banka, a.s.

Konkurz na majetok banky úpadcu bol vyhlásený uznesením Krajského súdu v Bratislave (sp. zn. 1K 01/00) dňa 13. apríla 2000.

Speňažovanie majetku konkurznej správy bolo ukončené v priebehu roka 2004 podľa zásad predaja majetku úpadcu schválených súdom (č. k. 1K/00-68 zo dňa 28. júna 2000 - opatrenie na predaj hnutelných vecí a pohľadávok a č. k. 1K/00-77 zo dňa 31. júla 2000 – opatrenie na predaj akcií).

Majetok konkurznej podstaty tvoria finančné prostriedky, ktorých stav k 31. decembru 2005 bol vo výške 42 875 tis. Sk. Výška prihlásených a uznaných pohľadávok v konkurznom konaní na majetok úpadcu predstavuje objem 1 891 058 tis. Sk, z toho najväčší objem tvorí pohľadávka Fondu vo výške 1 742 515 tis. Sk, uznaná v 3. triede. Úpadca vedie incidenčné a rozporové konania o určenie pravosti, výšky a poradia pohľadávok, ktoré boli popreté správcom konkurznej podstaty na prieskumnom pojednávaní dňa 30. októbra 2003. Výsledok súdnych konaní však neovplyvní výšku uspokojenia pohľadávok 1. až 3. triedy.

Podľa stavu majetku úpadcu nie je predpoklad uspokojenia pohľadávky Fondu výťažnosťou konkurzného konania vzhľadom na pohľadávky prednostných veriteľov a stav finančných prostriedkov, ktoré sa nachádzajú v konkurznej podstate. K pohľadávke Fondu voči AG Banke, a.s. sú vytvorené opravné položky v 100 % výške pohľadávky vedenej v účtovníctve Fondu.

V prípade, ak sa nepodarí rozporovať prednostné pohľadávky úpadcu, je predpoklad zrušenia konkurzu podľa § 44 ods. 1 zákona o konkurze a vyrovnaní.

### E.1.8. Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám

	<i>31. decembra 2005</i>	<i>31. decembra 2004</i>
Prijaté úvery od bánk, z toho:	4 129 358	7 378 390
Úver prijatý od NBS	-	7 378 390
Záväzok z titulu úveru od konzorcia bánk	4 129 358	-
<b>Celkom</b>	<b>4 129 358</b>	<b>7 378 390</b>

Zostatok úveru poskytnutého Fondu Národnou bankou Slovenska predstavoval k 31. decembru 2004 čiastku 7 378 390 tis. Sk a jeho splatnosť bola Dodatkom č.1 zo dňa 15. februára 2005 z dôvodu prehodnotenia finančných tokov prolongovaná do 31. januára 2007 vrátane. Národná banka Slovenska v roku 2005 postúpila svoju pohľadávku voči Fondu konzorciu bánk, ktoré tvoria Slovenská sporiteľňa, a.s., Všeobecná úverová banka, a.s. a Tatra banka, a.s., a to zmluvou o postúpení pohľadávky zo dňa 29. júna 2005 a jej Dodatkom č.1 zo dňa 30. novembra 2005.

Zmluvou o novácii a o obstaraní strednodobého splátkového úveru zo dňa 15. decembra 2005 boli dohodnuté podmienky splácania záväzku Fondu voči konzorciu bánk, ktorý predstavoval k 30. decembru 2005 sumu istiny 4 128 500 tis. Sk a dohodnutá splatnosť 31. decembra 2010. K 31. decembru 2005 tento celkový záväzok vrátane časového rozlíšenia úrokov predstavoval sumu 4 129 358 tis. Sk.

Konečný termín splatenia vychádza zo súčasného a predpokladaného stavu vkladov na bankovom trhu, výšky sadzby príspevkov a z aktuálneho stavu vývoja jednotlivých konkurzných konaní pri maximálnej obozretnosti v rámci posudzovania všetkých aspektov, ktoré výšku splátok bezprostredne ovplyvňujú.

### E.1.9. Ostatné záväzky

	<i>31. decembra 2005</i>	<i>31. decembra 2004</i>
Poplatky spojené s poskytnutím úveru od komerčných bánk	11 511	-
Výdavky budúcich období – nevyfakturované dodávky a nevyčerpané dovolenky	711	38
Záväzky voči zamestnancom	629	628
Záväzky voči inštitúciám soc. zabezpečenia a zdrav. poistenia	194	186
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	148	145
Ostatné záväzky	245	165
<b>Celkom</b>	<b>13 438</b>	<b>1 162</b>

### E.1.10. Rezervy

Zostatok rezerv k 31. decembru 2004 vo výške 1 550 tis. Sk zahŕňa rezervu na zrážkovú daň vo výške 941 tis. Sk, rezervu na nevyfakturované dodávky vo výške 306 tis. Sk a rezervu na nevyčerpané dovolenky vo výške 302 tis. Sk. Rezervy na nevyfakturované dodávky a rezervy na nevyčerpané dovolenky boli v roku 2005 vykázané medzi ostatnými záväzkami ako výdavky budúcich období.

## E.2. Výkaz ziskov a strát

### E.2.1. Čisté úrokové výnosy

	<i>1. januára – 31. decembra 2005</i>	<i>1. januára – 31. decembra 2004</i>
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy, z toho:	5 855	16 690
<i>z vkladov</i>	2 136	3 077
<i>z dlhových cenných papierov</i>	3 719	13 613
Náklady na úroky a obdobné náklady, z toho:	(85 610)	(135 781)
<i>z úverov prijatých od bánk</i>	(85 593)	(132 597)
<i>z dlhových cenných papierov a vkladov</i>	(17)	(2 599)
<b>Celkom</b>	<b>(79 755)</b>	<b>(119 091)</b>

Úrokové náklady z cenných papierov v roku 2004 zahŕňajú zrážkovú daň z úrokových výnosov z cenných papierov a bankových vkladov vo výške 2 103 tis. Sk. V roku 2005 boli takéto dane vykázané ako súčasť nákladov na riadku Dane a poplatky v celkovej výške 1 778 tis. Sk.

### E.2.2. Čistý zisk z odplát a provízií

	<i>1. januára – 31. decembra 2005</i>	<i>1. januára – 31. decembra 2004</i>
Výnosy z príspevkov bánk	3 074 286	3 066 342
Náklady na odplaty a provízie	(11 522)	(9)
<b>Čistý zisk</b>	<b>3 062 764</b>	<b>3 066 333</b>



Náklady na odplaty a provízie zahŕňajú poplatok spojený s obstaraním úveru od konzorcia bánk, ako je opísané v poznámke E.1.9. vo výške 11 511 tis. Sk, ktorý bol jednorázovo zaúčtovaný do nákladov.

### E.2.3. Ostatné výnosy

	<i>1. januára – 31. decembra 2005</i>	<i>1. januára – 31. decembra 2004</i>
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky	-	2 103
Ostatné prevádzkové výnosy	95	5
<b>Spolu</b>	<b>95</b>	<b>2 108</b>

### E.2.4. Personálne náklady

	<i>1. januára – 31. decembra 2005</i>	<i>1. januára – 31. decembra 2004</i>
Osobné náklady a odmeny, z toho:	(5 535)	(5 089)
<i>mzdy a odmeny zamestnancom</i>	(4 298)	(3 934)
<i>sociálne a zdravotné poistenie</i>	(1 237)	(1 155)
Ostatné personálne náklady	(160)	(175)
<b>Spolu</b>	<b>(5 695)</b>	<b>(5 264)</b>

Zamestnanci Fondu tvoria Úrad Fondu, ktorý zabezpečuje plnenie úloh spojených s odborným, organizačným, administratívnym a technickým zabezpečením chodu Fondu a jeho orgánov a riadi ho predseda Prezídia. V roku 2005 bol priemerný počet zamestnancov 6 osôb, z toho 3 zamestnanci sú členmi Prezídia.

### E.2.5. Iné ostatné náklady

	<i>1. januára – 31. decembra 2005</i>	<i>1. januára – 31. decembra 2004</i>
Dane a poplatky	(1 829)	(42)
Náklady na audit a právne poradenstvo	(1 384)	(1 258)
Ostatné administratívne náklady	(2 127)	(2 652)
<b>Spolu</b>	<b>(5 340)</b>	<b>(3 952)</b>

Dane a poplatky v roku 2005 zahŕňajú zrážkovú daň z úrokových výnosov z cenných papierov a bankových vkladov vo výške 1 778 tis. Sk. V roku 2004 boli takéto dane vykázané ako úrokové náklady a dosiahli výšku 2 103 tis. Sk.

## F. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

Závazok Fondu voči konzorciu bánk k 31.12.2005 v objeme 4 129 358 tis. Sk je zabezpečený budúcimi príjmami Fondu z prijatých ročných príspevkov bánk, príjmami z výťažkov z konkurzov s výnimkou mimoriadnych príspevkov bánk a iných príjmov Fondu prijatých za účelom poskytnutia náhrad za nedostupné vklady.

Fond neeviduje žiadne iné aktíva a pasíva z titulu pohľadávok a záväzkov na budúce úvery, pôžičky a záruky, z odpísaných pohľadávok a hodnôt odovzdaných na nakladanie.

## G. OSTATNÉ POZNÁMKY

### G.1. Spriaznené osoby

K 31. decembru 2005 spriazneným osobám uvedeným v bode B.2.10. neboli poskytnuté úvery, pôžičky a záruky. Fond nemá z tohto titulu žiadne pohľadávky ani záväzky voči týmto osobám.

V roku 2005 boli poskytnuté odmeny za výkon funkcie členom Rady Fondu vo výške 225 tis. Sk, členom Dozornej rady vo výške 200 tis. Sk a predsedovi Prezídia vo výške 130 tis. Sk. Tieto odmeny boli udelené a zaúčtované súčasne s použitím hospodárskeho výsledku roku 2004 ako je uvedené v poznámke C.

## **G.2. Rozdelenie hospodárskeho výsledku**

Rada Fondu ochrany vkladov rozhodla dňa 30. júna 2005 o použití dosiahnutého zisku za rok 2004 vo výške 2 930 745 tis. Sk na zníženie straty minulých období. V roku 2005 dosiahol Fond výsledok hospodárenia - zisk vo výške 2 894 610 tis. Sk. O jeho použití rozhodne najvyšší orgán Fondu na svojom zasadaní v roku 2006.

## **G.3. Riziká vyplývajúce z činnosti Fondu**

Pohľadávky Fondu voči bankám v konkurze sú špecifického charakteru, ktorý súvisí s príčinou ich vzniku. Všetky pohľadávky vznikli Fondu z titulu povinnosti vyplývajúcej zo zákona o ochrane vkladov vyplatiť náhrady za nedostupné vklady insolventných bánk. Fond nerozhodoval pri vzniku pohľadávky o jej výške a neurčoval podmienky návratnosti. Prechod veriteľských práv z titulu výplaty náhrad je garantovaný zákonom o ochrane vkladov.

Fond môže zabezpečiť uspokojenie svojich pohľadávok a znížiť riziko straty vyplatených prostriedkov Fondu zákonnými možnosťami v rámci legislatívy platnej v Slovenskej republike nasledovne:

- prihlásením pohľadávok v zákonnej lehote v konkurznom konaní, ak bolo vyhlásené na dlžníka Fondu,
- uplatňovaním svojich veriteľských práv,
- iniciovaním ďalších návrhov na zmenu právnych noriem na posilnenie práv Fondu,
- podávaním žiadostí, podnetov a oznámení orgánom štátnej správy a orgánom činným v trestnom konaní za účelom zefektívnenia prebiehajúcich konkurzných konaní.

## **G.4. Potenciálne záväzky Fondu**

Fond ochrany vkladov nemá v súčasnosti informácie o skutočnostiach, ktoré by predstavovali potenciálne záväzky, ktoré by podstatne mohli ovplyvniť jeho finančnú situáciu. V roku 2005 bolo v prospech Fondu právoplatne ukončených osem súdnych sporov. V jednom prípade žalobca, ktorému prvostupňový súd ako aj odvolací súd žalobu proti Fondu zamietol, podal dovolanie na Najvyšší súd SR. Fond podal ústavnú sťažnosť pre porušenie ústavných práv v prípade, v ktorom krajský súd pozmenil rozsudok okresného súdu a zaviazal Fond plnením bez právneho titulu. V ďalších štyroch prípadoch ešte prebiehajú konania na okresných, respektíve krajských súdoch.

Fond zastáva stanovisko, že vo všetkých týchto prípadoch ide o nároky nad rámec zákona o ochrane vkladov, a preto ich nemožno uznať. Fond nepredpokladá, že by z týchto prípadov vznikli záväzky.

## **G.5. Zabezpečenie zdrojov Fondu**

Zákonom o ochrane vkladov sú vymedzené zdroje, ktorými je zachovaná stabilita príjmovej časti Fondu. Z hľadiska objemu sú rozhodujúce pravidelné príjmy z ročných príspevkov bánk, ktoré uhrádzajú účastníci systému ochrany vkladov na princípe solidárnosti v štvrtročných splátkach. Výška ročného príspevku je explicitne stanovená v zákone o ochrane vkladov a v období rokov 2002 až 2005 bola na úrovni 0,75 % z objemu chránených vkladov. Nadobudnutím účinnosti zákona č. 578/2005 Z. z. zo dňa 16. decembra 2005, ktorým sa mení a dopĺňa zákon o ochrane vkladov, bola znížená sadzba ročného príspevku bánk na úroveň 0,35 % a s predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska najmenej na úroveň 0,2 % z hodnoty chránených vkladov na obdobie, počas ktorého je Fond v dlhovej pozícii z dôvodu splácania úveru.

Na základe Zmluvy o postúpení pohľadávky bol k 30. decembru 2005 postúpený zostatok úverovej pohľadávky Národnej banky Slovenska voči Fondu v objeme 4 128 500 tis. Sk na banky s konečným termínom splatnosti do 31. decembra 2010.

Zdrojmi príjmov Fondu okrem príspevkov bánk môžu byť aj úvery a tiež návratné finančné výpomoci a dotácie zo štátneho rozpočtu na podporu plnenia úloh Fondu a systému ochrany vkladov podľa podmienok stanovených príslušným zákonom.

Banky a pobočky zahraničných bánk v roku 2005 uhradili podľa zákona o ochrane vkladov príspevky v celkovej výške 3 074 286 tis. Sk. K doterajším 18 účastníkom systému ochrany vkladov na Slovensku v polovici júna 2005 pristúpil nový člen, HSBC Bank plc, pobočka zahraničnej banky.

Z bilančnej sumy Fondu k 31. decembru 2005 rozhodujúci podiel tvoria pohľadávky voči bankám v konkurze, ktoré sú ocenené podľa stavu majetku konkurznej podstaty a očakávanej výťažnosti z konkurzných konaní bánk úpadcov v prospech Fondu.




Zákon o ochrane vkladov je kompatibilný s príslušnými európskymi smernicami systémov ochrany vkladov v základných aspektoch garancie vkladov. Tým sú pre Fond vytvorené podmienky zabezpečenia jeho zákonnej povinnosti ochrany vkladov.

#### G.6. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Krajský súd v Banskej Bystrici v konkurznej veci úpadcu Dopravná banka, a.s. uznesením zo dňa 10. marca 2006 schválil konečnú správu. Z analýzy konečnej správy vyplýva, že návratnosť pohľadávky Fondu voči Dopravnej banke, a.s. by mohla byť v prípade, že rozhodnutie nadobudne právoplatnosť v nezmenenej podobe, vyššia, než je jej čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2005.

Proti tomuto rozhodnutiu súdu môžu účastníci konania 15 dní od jeho doručenia podať odvolanie. Vzhľadom na skutočnosť, že hore uvedené rozhodnutie nenadobudlo k dátumu zostavenia účtovnej závierky právoplatnosť, predstavuje prípadná zvýšená návratnosť pohľadávky podmienené aktívum, o ktorom Fond z dôvodu opatrnosti neúčtuje.

Na základe § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve s účinnosťou 1. januára 2006 je Fond povinný zostavovať účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov - Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Fondu tým od 1. januára 2006 vzniká povinnosť zostavovať individuálnu účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“). K dátumu vydania tejto účtovnej závierky Fond nevyčíslil vplyv prechodu na finančné výkazy zostavené v súlade s IFRS na vlastné imanie Fondu k 31. decembru 2005 ani na hospodársky výsledok za roky 2005 a 2004.

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
28. marec 2006			

**Fond ochrany vkladov**  
**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

Prezidiu, rade a dozornej rade spoločnosti Fond ochrany vkladov:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Fond ochrany vkladov, („fond“), ktorá obsahuje súvahu zostavenú k 31. decembru 2005, súvisiaci výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky. Za uvedenie účtovnú závierku zodpovedá prezídium fondu. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2004 bola auditovaná spoločnosťou KPMG Slovensko spol. s r.o., ktorá 10. marca 2005 vydala auditorský výrok bez výhrad.

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi, ktoré vydala Medzinárodná federácia účtovníkov. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie významných odhadov vedenia spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje primerané východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu fondu k 31. decembru 2005 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava, 28. marec 2006



Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865

## VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE FONDU OCHRANY VKLADOV

### Prehľad majetku a záväzkov k 31.12. v tis. Sk

<b>Aktíva</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Peňažné prostriedky	70 519	159 919	19 504
Dlhové cenné papiere	0	177 757	317 150
Hmotný a nehmotný majetok	19 008	20 048	24 815
Ostatný majetok	1 061 732	1 137 922	1 138 372
<b>Aktíva spolu</b>	<b>1 151 259</b>	<b>1 495 646</b>	<b>1 499 841</b>

<b>Pasíva</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Záväzky voči centrálnym bankám a bankám	4 129 358	7 378 390	10 312 135
Ostatné záväzky	13 438	1 162	2 264
Rezervy	0	1 550	874
Vlastné imanie, z toho:	(2 991 537)	(5 885 456)	(8 815 432)
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	(5 886 147)	(8 816 201)	(6 622 354)
Zisk bežného obdobia	2 894 610	2 930 745	(2 193 078)
<b>Pasíva spolu</b>	<b>1 151 259</b>	<b>1 495 646</b>	<b>1 499 841</b>

Poznámka: z dôvodu porovnateľnosti boli údaje za roky 2004 a 2003 upravené v zmysle metodiky platnej od 1.1.2005.

### Prehľad o vývoji nákladov a výnosov v tis. Sk za obdobie od 1. januára do 31. decembra

	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Čisté úrokové náklady, z toho:	(79 755)	(119 091)	(153 446)
Čisté úroky z dlhových cenných papierov	3 702	11 014	18 724
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	3 062 764	3 066 333	2 971 651
Ostatné výnosy	95	2 108	2 971 659
Saldo použitia a tvorby opravných položiek k pohľadávkam	(76 133)	(1 345)	(4 993 790)
Saldo použitia a tvorby ostatných rezerv	(0)	(675)	(874)
Ostatné náklady, z toho:	(12 361)	(17 260)	(17 538)
Náklady na tvorbu rezerv	-	(2 778)	(874)
Iné náklady	(5 340)	(3 952)	(4 612)
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>2 894 610</b>	<b>2 930 745</b>	<b>(2 193 078)</b>
Daň z príjmov	0	0	0
<b>Zisk po zdanení/ Strata po zdanení</b>	<b>2 894 610</b>	<b>2 930 745</b>	<b>(2 193 078)</b>

Poznámka: z dôvodu porovnateľnosti boli údaje za roky 2004 a 2003 upravené v zmysle metodiky platnej od 1.1.2005

**SPRÁVA DOZORNEJ RADY FONDU OCHRANY VKLADOV**

Dozorná rada Fondu ochrany vkladov na 38. a 39. zasadnutí prerokovala návrh na schválenie účtovnej závierky FOV za rok 2005 a informáciu o overení účtovnej závierky FOV za rok 2005 vonkajším audítorom.

Dozorná rada skonštatovala, že Fond ochrany vkladov postupoval pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2005 podľa § 14 zákona NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, príslušných ustanovení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a príslušných opatrení Ministerstva financií SR upravujúce túto oblasť.

Podľa správy nezávislého audítora, spoločnosti Deloitte Audit s.r.o. Rade, Dozornej rade a Prezídium Fondu ochrany vkladov, účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu

Fondu ochrany vkladov k 31. decembru 2005 a výsledok jeho hospodárenia za uvedený rok, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Podľa názoru Dozornej rady Fondu ochrany vkladov účtovná závierka Fondu ochrany vkladov za rok 2005 bola zostavená správne a podáva verný a pravdivý obraz o finančnej situácii Fondu ochrany vkladov.



Ing. Peter Baláž  
predseda Dozornej rady  
Fondu ochrany vkladov

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

# Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.  
Apollo BC  
Prievozská 2/B  
821 09 Bratislava 2  
Slovenská republika  
Obchodný register  
Okresného súdu Bratislava I  
Oddiel: Sro  
Vložka č.: 4444/B  
IČO: 31 343 414  
Tel: +421 2 582 49 111  
Fax: +421 2 582 49 222  
www.deloitte.sk

### Fond ochrany vkladov

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Prezidiu, rade a dozornej rade spoločnosti Fond ochrany vkladov:

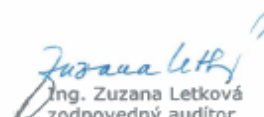
Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Fond ochrany vkladov, („Fond“), ktorá obsahuje súvahu zostavenú k 31. decembru 2005, súvisiaci výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, zostavenej v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. K tejto účtovnej závierke sme dňa 28. marca 2006 vydali správu bez výhrad. Táto účtovná závierka a audítorská správa sú súčasťou tejto výročnej správy Fondu za rok 2005 na stranách 7 až 26.

Overili sme súlad ostatných finančných informácií zahrnutých v tejto výročnej správe s uvedenou účtovnou závierkou. Za úplnosť a správnosť informácií zahrnutých vo výročnej správe zodpovedá prezídium Fondu. Podľa nášho názoru ostatné finančné informácie zahrnuté v tejto výročnej správe v rozsahu, v ktorom sú odvodené z uvedenej účtovnej závierky, sú v súlade vo všetkých významných súvislostiach s príslušnou účtovnou závierkou.

Bratislava, 28. marec 2006



Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865