Fond ochrany vkladov

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY K 31. DECEMBRU 2024

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Výročná správa

2024

Fond ochrany vkladov

Úvodné slovo predsedu Rady Fondu ochrany vkladov 2

Činnosť Fondu ochrany vkladov v roku 2024 3

Vybrané finančné ukazovatele Fondu ochrany vkladov 6

Správa Dozornej rady Fondu ochrany vkladov 7

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka 2024 8

ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU RADY FONDU OCHRANY VKLADOV

Vážené dámy, vážení páni,

Slovenský bankový sektor je naďalej silný, pričom ani prechodné obdobie zvýšenej inflácie v minulých rokoch jeho stabilitu negatívne neovplyvnilo. Dôkazom toho je aj skutočnosť, že v roku 2024 chránené vklady v bankách vzrástli o 5,8 % a kryté vklady o 4,6 %.

Fond ochrany vkladov si úspešne plní svoje úlohy podľa ustanovení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov, ako aj zákona Národnej rady SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov. Slovenský systém ochrany vkladov má už viac ako dva roky splnenú významnú zákonnú podmienku dosiahnutia vlastných finančných zdrojov oproti krytým vkladom vo výške 0,8 %, pričom koncom roka 2024 dosahovali vlastné zdroje fondu 0,83 % z objemu krytých vkladov.

Do slovenského systému ochrany vkladov v roku 2024 stabilne prispievalo 10 bánk. Výšku diferencovaného ročného príspevku Fond ochrany vkladov určil každej banke v súčinnosti s Národnou bankou Slovenska po zohľadnení rizikového profilu banky a vybraných zákonom stanovených ukazovateľov stability bankového sektora.

Príjmy z diferencovaných príspevkov bánk a z úrokových výnosov z finančných prostriedkov uložených na účtoch v Národnej banke Slovenska spolu predstavujú vlastné zdroje Fondu ochrany vkladov určené najmä na vyplácanie náhrad za prípadné nedostupné vklady v bankách.

V súlade s kompetenciami Fondu ochrany vkladov boli v spolupráci s bankami, Ministerstvom financií SR a Národnou bankou Slovenska realizované stresové testovania funkčnosti a finančnej spôsobilosti systému ochrany vkladov. Výsledky testovania preukázali schopnosť a pripravenosť slovenského systému ochrany vkladov plniť si svoje zákonné povinnosti.

Z dôvodu čeliť novým bezpečnostným výzvam pokračoval aj v roku 2024 projekt zvyšovania kybernetickej bezpečnosti. Tejto oblasti sa bude Fond ochrany vkladov intenzívne venovať aj v budúcom období.

V záujme zabezpečenia cezhraničného vyplácania náhrad a stresového testovania má Fond ochrany vkladov uzatvorené bilaterálne zmluvy s českým, maďarským a poľským systémom ochrany vkladov.

Spoluprácu medzi zahraničnými systémami ochrany vkladov podporuje aj Európske fórom poisťovateľov vkladov, ktorého členom je aj Fond ochrany vkladov.

Významnou mierou k posilneniu finančného sektora na Slovensku prispieva aj možnosť Fondu ochrany vkladov byť aktívnym účastníkom riešenia prípadnej rezolúcie bánk, a to formou použitia vlastných finančných zdrojov. Zabezpečovanie správy peňažných prostriedkov národného fondu vrátane výberu a odvodu príspevkov bánk do jednotného rezolučného fondu vykonáva podľa zákona NR SR č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu v znení neskorších predpisov.

Fond ochrany vkladov v súčasnosti nie je účastníkom žiadneho súdneho sporu a nie je ani veriteľom v žiadnom konkurznom konaní.

K plneniu dôležitých úloh Fondu ochrany vkladov prispela efektívna spolupráca s Ministerstvom financií SR, Národnou bankou Slovenska, Slovenskou bankovou asociáciou, komerčnými bankami, ako aj s ďalšími kompetentnými inštitúciami.

Vážené dámy, vážení páni,

moje poďakovanie patrí všetkým zástupcom uvedených inštitúcií, ďalej členom Rady, Dozornej rady, Prezídia Fondu ochrany vkladov, ako aj zamestnancom Fondu ochrany vkladov za ich aktivity v záujme zabezpečenia ochrany vkladov spotrebiteľov a prácu pri komplexnom zabezpečovaní úloh v roku 2024.

RNDr. Karol Mrva
predseda Rady
Fondu ochrany vkladov

ČINNOSŤ FONDU OCHRANY VKLADOV V ROKU 2024

Vývoj vkladov v bankovom sektore

Banky v priebehu roku 2024 zaznamenali nárast vkladov. Od začiatku roka 2024 kryté vklady v bankách, garantované systémom ochrany vkladov, vzrástli takmer o 2 mld. eur. Národná banka Slovenska v máji 2024 v Správe o finančnej stabilite (zdroj: www.nbs.sk, 2024) potvrdila výbornú likvidnú pozíciu slovenských bánk. Podľa výsledkov stresového testovania sú banky schopné pokryť odlev pomerne významného objemu klientskych vkladov pri dodržaní ukazovateľa krytia likvidity. Bankový sektor je dostatočne stabilný a banky si naďalej udržujú silnú kapitálovú pozíciu.

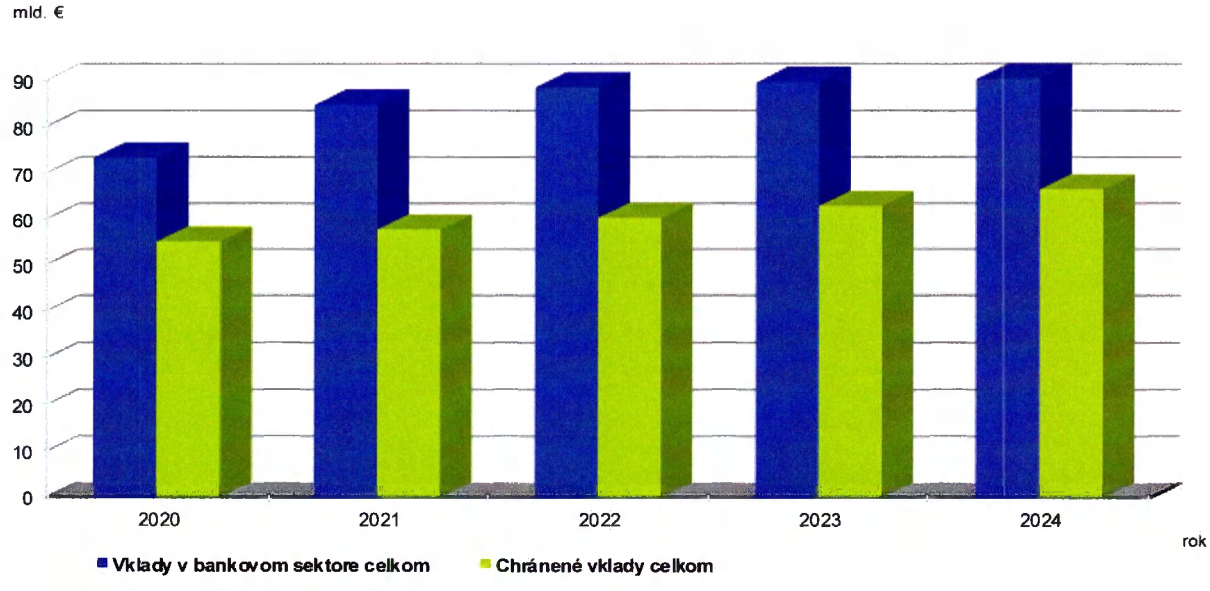
Chránené vklady vzrástli od konca roka 2023 o 5,8 % a kryté vklady o 4,6 %. Podiel chránených vkladov na celkových vkladoch bánk v bankovom sektore predstavuje 73 % a objem chránených vkladov ku koncu roka bol vo výške takmer 66 mld. eur.

Kryté vklady ku koncu roka 2024 boli vo výške 44 mld. eur a tvoria 67 % podiel na chránených vkladoch bánk. Kryté vklady predstavujú výšku chráneného vkladu ohraničenú na garantovanú úroveň 100 000 eur na jedného vkladateľa v jednej banke.

Ku koncu roka 2024 bolo v systéme ochrany vkladov týchto 10 bánk: Slovenská sporiteľňa, a.s., Všeobecná úverová banka, a.s., Tatra banka, a.s., Československá obchodná banka, a.s., 365.bank, a.s., Prima banka Slovensko, a.s., Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Privatbanka, a.s., Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., a Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.

Prehľad o vývoji vkladov v bankách na Slovensku za predchádzajúcich päť rokov je uvedený v nasledujúcom grafe.

Vývoj vkladov v bankovom sektore v rokoch 2020 - 2024



Príspevky do Fondu ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov určil pre každú banku ročný príspevok na rok 2024, založený na sume krytých vkladov a rizikovom profile príslušnej banky. Metodika výpočtu ročných príspevkov bánk je zverejnená na webovom sídle Fondu ochrany vkladov.

V súlade s legislatívnymi podmienkami od roku 2016 banky platili do Fondu ochrany vkladov diferencované ročné príspevky pri takej percentuálnej sadzbe, aby vzhľadom na vývoj krytých vkladov Fond ochrany vkladov dosiahol k 3. júlu 2024 cieľovú úroveň vlastných zdrojov minimálne na úrovni 0,8 % z hodnoty všetkých

krytých vkladov. K 3. júlu 2024 Fond ochrany vkladov s objemom 362 mil. eur vlastných zdrojov splnil cieľovú úroveň dostupných finančných prostriedkov na úrovni 0,84 % z hodnoty všetkých krytých vkladov v bankách vo výške 43 mld. eur.

V roku 2024 banky uhradili do Fondu ochrany vkladov ročný príspevok vo výške 8,258 mil. eur z objemu krytých vkladov za rok 2023 pri sadzbe ročného príspevku 0,02 %. Fond ochrany vkladov príspevky bánk sústreďuje vo Fonde príspevkov a sú určené na prípadné vyplácanie náhrad.

Vlastné zdroje Fondu, ktoré k ultimu roka predstavovali objem 366 mil. eur, sú vedené na účtoch v Národnej banke Slovenska a sú určené na plnenie jeho úloh a povinností, stanovených zákonom o ochrane vkladov.

Hospodárenie Fondu ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov pri zostavení účtovnej závierky za rok 2024 postupoval v zmysle opatrenia Ministerstva financií SR č. 22273/2008-74 v platnom znení.

Výnosy Fondu ochrany vkladov za rok 2024 presiahli náklady o 10 104 629 eur, aj napriek tomu, že v priebehu roka prišlo k postupnému znižovaniu kľúčových úrokových sadzieb Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“). Od decembra 2024 podľa rozhodnutia ECB2024/1209 zo 16. apríla 2024 o úročení vkladov nesúvisiacich s menovou politikou v národných centrálnych bankách a v ECB (ECB/2024/11) sú zdroje Fondu ochrany vkladov úročené referenčnou úrokovou sadzbou peňažného trhu euro short-term rate zníženou o 20 bázických bodov. Stanovenie výšky uvedenej sadzby patrí do pôsobnosti ECB a jej výška je ovplyvnená výškou kľúčových úrokových sadzieb ECB. Vlastné zdroje Fondu, boli v priebehu roka zhodnotené priemernou depozitnou úrokovou sadzbou vo výške 3,27 % p.a. Fond získal za rok 2024 zhodnotením zdrojov čisté úrokové výnosy v objeme 10,7 mil. eur.

Náhrady za nedostupné vklady v bankách

V prípade vzniku nedostupnosti vkladov v niektorej z bánk v SR by bola poskytnutá vkladateľovi náhrada za všetky jeho zákonom chránené vklady v tejto banke maximálne vo výške 100 000 eur. Náhrada v plnej výške vkladu by bola poskytnutá len v prípade vybraných vkladov, ktoré slúžia na určité sociálne alebo iné účely, určené zákonom č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vklady uložené v pobočke zahraničnej banky, ktorá na území SR prijíma vklady na základe požívania výhod jedného bankového povolenia podľa legislatívy EÚ, sú chránené podľa pravidiel systému ochrany vkladov v členskom štáte, na území ktorého má sídlo príslušná zahraničná banka.

Spravovanie prostriedkov národného fondu

Fond ochrany vkladov v zmysle zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu zabezpečuje správu peňažných prostriedkov národného fondu. Na základe rozhodnutia Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií Rada pre riešenie krízových situácií v roku 2024 neurčila ročné príspevky pre banky do národného fondu z dôvodu, že kumulované prostriedky z ročných príspevkov bánk dosiahli v jednotnom fonde pre riešenie krízových situácií cieľovú úroveň 1 % krytých vkladov čím boli splnené legislatívne podmienky.

Stresové testovanie systému ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov v roku 2024 pokračoval v trojročnom cykle stresového testovania systému ochrany vkladov podľa plánu na roky 2022 až 2024. Fond ochrany vkladov počas cyklu stresového testovania vykonával hlavné testy funkcií, ktorými bol poverený v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností. Fond ochrany vkladov vykonal všetky základné testy v rozsahu, ktorý definuje smernica Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o stresových testoch. Pri testovaní boli

simulované kroky a rozhodnutia, ktoré by sa prijali v danom hlavnom teste.

Fond ochrany vkladov v roku 2024 vyhodnotil test funkcie príspevku na konkurzné konanie. Podľa legislatívnych podmienok Fond ochrany vkladov nie je oprávnený použiť prostriedky na účely financovania opatrení s cieľom zachovať prístup vkladateľov ku krytým vkladom v súvislosti konkurzným konaním. Na základe uvedeného Fond ochrany vkladov vylúčil scenár testovania riešenia krízových situácií podľa Usmernenia EBA/GL/2021/10 o stresových testoch systémov ochrany vkladov.

Pre účely stresového testovania bola zriadená riadiaca skupina a skupina pozorovateľov, ktorej členmi sú zástupcovia Fondu ochrany vkladov, Národnej banky Slovenska, Ministerstva financií SR a Slovenskej bankovej asociácie. O výsledkoch stresových testov Fond ochrany vkladov predkladá správu Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Európskemu orgánu pre bankovníctvo.

Systémy ochrany vkladov boli povinné oznámiť výsledky stresového testovania orgánu EBA za obdobie 3 rokov do 16. júna 2024. Fond ochrany vkladov vyhodnotil výsledky záťažových testov realizovaných v rokoch 2022 až 2024 v súhrnnej správe, ktorá bola schválená Radou Fondu ochrany vkladov dňa 5. júna 2024. Výsledky stresového testovania boli zaslané orgánu EBA dňa 13. júna 2024.

Fond ochrany vkladov bude pokračovať v stresovom testovaní v ďalšom cykle podľa schváleného plánu na roky 2025 až 2027. Primárne budú testy zamerané na tieto hlavné funkcie: „paybox" funkciu v rámci domovského a cezhraničného vyplácania náhrad, funkciu generovania súborov so súhrnným prehľadom o klientovi všetkých bánk zapojených do systému ochrany vkladov a funkciu príspevku na riešenie krízovej situácie. Cieľom EÚ je, aby intervencia systémov ochrany vkladov bola rozšírená okrem vyplatenia krytých vkladov v konkurznom konaní aj na ďalšie financovanie riešenia krízových situácií. Legislatívny návrh krízového riadenia a ochrany vkladov rozširuje uplatnenie režimu riešenia krízy aj na menšie a stredne veľké banky. EÚ navrhuje, aby dostupné finančné prostriedky na financovanie riešenia krízových situácií boli použité len v prípade, ak náklady, systému ochrany vkladov na financovanie nepresiahnu náklady na plnenie. Zlepšenie prístupu financovania záchranných sietí je vhodnejšie ako použitie verejných zdrojov, ktoré by mali byť využité len v krajnom prípade.

Stresové testovanie bude zamerané na bezpečnosť informačných systémov a webového sídla podľa európskej smernice NIS2 o kybernetickej bezpečnosti, ktorá má vstúpiť do platnosti v roku 2025. Preto Fond ochrany vkladov už koncom roka začal realizovať potrebné kroky aplikácie smernice NIS2 ako legislatívneho rámca určeného na zvýšenie informačnej bezpečnosti.

V roku 2024 sa uskutočnili pracovné stretnutia Fondu ochrany vkladov so systémami ochrany vkladov v zahraničí, a to so zástupcami českého Garančného systému finančného trhu a maďarského systému poistenia vkladov (the National Deposit Insurance Fund of Hugnary), ktoré boli zamerané na vzájomnú výmenu skúseností z rôznych oblastí činností, najmä z oblasti vyplácania náhrad, IT infraštruktúry a bezpečnosti systémov, z oblasti spolupráce s orgánom pre riešenie krízových situácií a stresového testovania.

V roku 2024 tím Medzinárodného menového fondu navštívil Slovenskú republiku v rámci Programu hodnotenia finančného sektora. Misia sa stretla so zástupcami Národnej banky Slovenska, Ministerstva financií SR, Fondom ochrany vkladov, Slovenskej bankovej asociácie a ďalšími odborníkmi v oblasti bankovníctva. V rámci programu bola prehodnotená finančná bezpečnostná sieť a krízový manažment v SR. Odporúčania zavedenia mechanizmu financovania riešenia krízových situácií prostredníctvom Fondu ochrany vkladov korešpondujú s návrhom legislatívneho rámca krízového riadenia a poistenia vkladov.

Ing. Pavol Komzala
predseda Prezídia
Fondu ochrany vkladov

VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE FONDU OCHRANY VKLADOV

Prehľad majetku a záväzkov k 31.12. v eurách

Aktíva	**2024**	**2023**
Bežný účet v Národnej banke Slovenska a peňažné prostriedky v pokladni	366 479 982	348 096 367
Termínované vklady v Národnej banke Slovenska	0	0
Pohľadávky za vyplatené náhrady	0	0
Hmotný a nehmotný majetok	352 577	355 607
Ostatný majetok	2 927	2 754
Strata z bežného obdobia	0	0
Aktíva spolu	**366 835 486**	**348 454 728**

Pasíva	**2024**	**2023**
Záväzky na vyplatenie náhrad	0	0
Ostatné záväzky	117 857	99 743
Splatná daň z príjmov	0	0
Fond príspevkov	356 613 000	339 799 140
Zisk bežného obdobia/Zisk v schvaľovacom konaní	10 104 629	8 555 845
Pasíva spolu	**366 835 486**	**348 454 728**

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

	2024	**2023**
Personálne náklady	(440 293)	(404 499)
Ostatné náklady na prevádzku	(114 276)	(99 516)
Odpisy	(49 318)	(49 173)
Ostatné náklady	(287)	(312)
Výnosy z úrokov	13 220 024	11 246 449
Zisk/strata z operácií s dlhopismi	0	0
Zisk/strata z predaja majetku a prevodu majetku	0	0
Ostatné výnosy	750	0
Náklady na správu záručného fondu	**(604 174)**	**(553 501)**
Náklady na úroky a podobné náklady	0	0
Daň z príjmov	(2 511 804)	(2 136 825)
Náklady na správu Národného fondu	**(167)**	**(278)**
Náklady na financovanie záručného fondu	**(2 511 804)**	**(2 136 825)**
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	**10 104 629**	**8 555 845**

SPRÁVA DOZORNEJ RADY FONDU OCHRANY VKLADOV

Do pôsobnosti Dozornej rady Fondu ochrany vkladov patrí dohľad nad činnosťou a hospodárením Fondu ochrany vkladov a jeho orgánov.

V rámci výkonu týchto kompetencií v roku 2024 Dozorná rada Fondu ochrany vkladov v súlade so zákonom NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, s ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi, ako aj právnymi predpismi Fondu ochrany vkladov, posudzovala najmä celkový vývoj finančnej situácie, vrátane diferencovaného prispievania bánk a celkový priebeh hospodárenia Fondu ochrany vkladov.

Členovia Dozornej rady Fondu ochrany vkladov sú zo zákona oprávnení nahliadať do dokladov týkajúcich sa činnosti Fondu ochrany vkladov, vrátane spracúvania zákonom chránených osobných údajov a získavať informácie o všetkých uskutočňovaných aktivitách s jeho finančnými prostriedkami.

V súvislosti s overovaním zákonnosti venovala Dozorná rada Fondu ochrany vkladov pozornosť aj problematike plnenia povinností podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorým boli činnosti Fondu ochrany vkladov rozšírené o správu peňažných prostriedkov Národného fondu pre riešenie krízových situácií.

Dozorná rada Fondu ochrany vkladov kládla dôraz na výsledky overovania funkčnosti a schopnosti Fondu ochrany vkladov zabezpečiť vyplatenie náhrad za nedostupné vklady v bankách v súlade so zákonnými podmienkami. Pritom správu o výsledkoch tohto overovania raz ročne Fond ochrany vkladov predkladá Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Európskemu orgánu pre bankovníctvo.

O výsledkoch svojich zistení Dozorná rada Fondu ochrany vkladov podľa § 21 zákona č. 118/1996 Z. z. pravidelne informuje Radu Fondu ochrany vkladov a Národnú banku Slovenska. V prípade konania Fondu ochrany vkladov v rozpore s príslušnými právnymi predpismi podáva informácie najneskôr do troch dní od jeho zistenia.

Dozorná rada aj v priebehu roka 2024 štvrťročne poskytovala správy o činnosti Fondu ochrany vkladov, pričom v hospodárení Fondu ochrany vkladov nezistila nedostatky.

Na svojom 116. zasadaní dňa 17. marca 2025 Dozorná rada Fondu ochrany vkladov prerokovala návrh na schválenie účtovnej závierky Fondu ochrany vkladov za rok 2024 a informáciu o overení tejto účtovnej závierky externým audítorom. Skonštatovala, že pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2024 Fond ochrany vkladov postupoval podľa § 14 zákona č. 118/1996 Z. z., príslušných ustanovení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a podľa opatrení Ministerstva financií SR upravujúcich túto oblasť činností.

Podľa správy nezávislého audítora, spoločnosti Deloitte Audit s.r.o., účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Fondu ochrany vkladov k 31. decembru 2024 a výsledok jeho hospodárenia za uvedený rok je v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Dozorná rada Fondu ochrany vkladov na základe výsledku auditu vypracovaného nezávislým audítorom, ako aj na základe vlastnej kontrolnej činnosti a preskúmania účtovnej závierky vyjadrila k nej súhlasné stanovisko a odporučila Rade Fondu ochrany vkladov schváliť ročnú účtovnú závierku Fondu ochrany vkladov za rok 2024, nakoľko bola zostavená správne a podáva verný a pravdivý obraz o finančnej situácii Fondu ochrany vkladov.

Ing. Vladimír Dvořáček
predseda Dozornej rady
Fondu ochrany vkladov

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

FDAEF7B9BEACF15D1EA7A1898D1DBCFB

Fond ochrany vkladov

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Prezídiu, Rade a Dozornej rade spoločnosti Fond ochrany vkladov:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Fond ochrany vkladov (ďalej aj „fond"), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve").

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť Prezídia fondu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Prezídium fondu zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré Prezídium fondu považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky Prezídium fondu zodpovedá za zhodnotenie schopnosti fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by malo v úmysle fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemalo inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených Prezídiom fondu.
- Predkladáme záver o tom, či Prezídium fondu vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Prezídium fondu je zodpovedné za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdiť, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa fondu obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o fonde a jeho situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 28. februára 2025

Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

ÚČ ZFOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

záručného fondu

k 31. decembru 2024

Daňové identifikačné číslo: 2020862030

Účtovná závierka: [X] - riadna; [ ] - mimoriadna

Účtovná závierka: [X] - zostavená

Za obdobie

	mesiac	rok
od	01	2024
do	12	2024

IČO: 35700564

SK NACE: 66.11.0

(vyznačí sa [x])

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	01	2023
do	12	2023

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ ZFOND 1-01), Výkaz ziskov a strát (ÚČ ZFOND 2-01), Poznámky (ÚČ ZFOND 3-01)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky: FOND OCHRANY VKLADOV

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo: KAPITULSKÁ 12

PSČ: 81247

Obec: BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu právnickej osoby: 566 Bsekcia PO

Telefónne číslo: 02 / 54435444

Faxové číslo:

E-mailová adresa: fov@fovsr.sk

Zostavená dňa:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:
3. februára 2025	
Schválená dňa:	

IČO

3	5	7	0	0	5	6	4

DIČ

2	0	2	0	8	6	2	0	3	0

ÚČ ZFOND 1-1

SÚVAHA
k 31. decembru 2024
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 01.01.2024-31.12.2024			Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2023-31.12.2023
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Bežný účet v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici a peňažné prostriedky v pokladni	E.1.	366 479 982	0	366 479 982	348 096 367
2.	Termínované vklady v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici	E.2.	0	0	0	0
3.	Pohľadávky z úverov poskytnutých záručným fondom		0	0	0	0
4.	Štátne dlhopisy		0	0	0	0
5.	Pohľadávky za vyplatené náhrady	E.5.	0	0	0	0
6.	Pohľadávky voči prispievateľom	E.6.I./E.6.II.	0	0	0	0
7.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	E.7.	0	0	0	0
8.	Nehmotný majetok	E.8.	425 279	(390 347)	34 932	56 282
9.	Hmotný majetok	E.9.	950 374	(632 729)	317 645	299 325
a)	neodpisovaný		1 847	0	1 847	1 847
b)	odpisovaný		948 527	(632 729)	315 798	297 478
10.	Ostatný majetok	E.10.	2 927	0	2 927	2 754
11.	Strata		0	0	0	0
	Aktíva spolu		**367 858 562**	**(1 023 076)**	**366 835 486**	**348 454 728**

IČO

3	5	7	0	0	5	6	4

DIČ

2	0	2	0	8	6	2	0	3	0

ÚČ ZFOND 1-1

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 01.01.2024-31.12.2024	Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2023-31.12.2023
a	b	C	1	2
x	Pasíva	X	x	x
1.	Záväzky z úverov voči Národnej banke Slovenska		0	0
2.	Záväzky voči bankám		0	0
a)	z krátkodobých úverov		0	0
b)	z dlhodobých úverov		0	0
3.	Záväzky z úverov voči záručným fondom		0	0
4.	Záväzky na vyplatenie náhrad	E.4.	0	0
5.	Ostatné záväzky	E.5.	117 857	99 743
6.	Daňové záväzky		0	0
a)	splatná daň z príjmov		0	0
b)	odložený daňový záväzok		0	0
7.	Fond príspevkov	E.7.	356 613 000	339 799 140
8.	Zisk		10 104 629	8 555 845
	Pasíva spolu		**366 835 486**	**348 454 728**

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 2-1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 01. január –31. december roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 01.1.2024 - 31.12.2024	Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2023 - 31.12.2023
a	B	c	1	2
a.	Personálne náklady	E.a.	(440 293)	(404 499)
a.1.	mzdové náklady a sociálne náklady		(438 226)	(402 239)
a.2.	ostatné personálne náklady		(2 067)	(2 260)
b.	Ostatné náklady na prevádzku	E.b.	(114 276)	(99 517)
c.	Odpisy		(49 318)	(49 173)
d.	Čisté zníženie hodnoty majetku a odpísanie majetku		0	0
e.	Ostatné náklady	E.e.	(287)	(312)
1.	Výnosy z úrokov	E.1.	13 220 024	11 246 449
2./f.	Zisk/strata z operácií s dlhopismi		0	0
3./g.	Zisk /strata z predaja majetku a z prevodu majetku		0	0
4.	Ostatné výnosy	E.4.	750	0
I.	**Náklady na správu záručného fondu**	**E.I.**	**(604 174)**	**(553 501)**
h.	Náklady na úroky a podobné náklady		0	0
i.	Tvorba rezerv na záväzky na vyplácanie náhrad		0	0
j.	Daň z príjmov	G.6.	(2 511 804)	(2 136 825)
II.	**Náklady na správu Národného fondu**	**E.II.**	**(167)**	**(278)**
III.	**Náklady na financovanie záručného fondu**	**E.III.**	**(2 511 804)**	**(2 136 825)**
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení**	**G.4.**	**10 104 629**	**8 555 845**

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 31. decembru 2024
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Fond ochrany vkladov (ďalej aj „Fond" alebo „FOV") so sídlom Kapitulská 12, 812 47 Bratislava, je právnická osoba zriadená zákonom NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov z 20. marca 1996 (ďalej len „zákon o ochrane vkladov"), ktorý nadobudol účinnosť dňa 1. júla 1996.

Fond bol do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava zapísaný dňa 10. októbra 1996, do vložky číslo 566/B, odd. PO.

Fond ochrany vkladov tvorí inštitucionálnu časť zákonného systému ochrany vkladov v Slovenskej republike, pričom zabezpečuje a vykonáva činnosti, práva a povinnosti súvisiace s týmto systémom ochrany vkladov.

Fond nie je štátnym fondom, jeho činnosti a úlohy nie sú vykonávané za účelom podnikania. Podrobnosti o jeho postavení, činnosti, organizácii a použití finančných prostriedkov upravujú najmä Stanovy Fondu.

Fond zabezpečuje a vykonáva činnosti ustanovené zákonom o ochrane vkladov, ktoré súvisia s ochranou vkladov fyzických osôb a právnických osôb uložených v bankách, ktoré sú účastníkmi systému ochrany vkladov na Slovensku, odo dňa prijatia prvého zákonom chráneného vkladu. Pobočky slovenských bánk pôsobiace v zahraničí, majú vklady chránené tiež slovenským systémom ochrany vkladov. Tie pobočky zahraničných bánk, ktoré pôsobia na území Slovenskej republiky a požívajú výhody jedného bankového povolenia podľa práva Európskej únie, majú vklady chránené domovským systémom ochrany vkladu v štáte, v ktorom má zahraničná banka svoje sídlo.

Fond ochrany vkladov vykonáva činnosti aj podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o riešení krízových situácií"). Možnosť použitia finančných prostriedkov Fondu v rámci riešenia prípadnej krízovej situácie bánk prispieva k posilneniu prevencii vzniku krízových situácií, a tiež umožňuje zabezpečiť riešenie prípadného úpadku vybranej finančnej inštitúcie bez potreby zásahu verejných financií a pri zachovaní ochrany vkladateľov a ich chránených vkladov. Fond podľa zákona o riešení krízových situácií kontinuálne zabezpečuje správu peňažných prostriedkov Národného fondu pre riešenie krízových situácií (ďalej aj „Národný fond") vrátane výberu a odvodu príspevkov bánk do európskeho Jednotného rezolučného fondu.

V priebehu roka 2024 nebola vykonaná zmena zákona o ochrane vkladov.

Z hľadiska európskej legislatívy sú priebežne pripomienkované návrhy zmien európskych smerníc, z nich najmä návrhy na zmeny smernice 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov (ďalej len „smernica o systémoch ochrany vkladov"). Navrhované zmeny smernice o systémoch ochrany vkladov sú súčasťou legislatívneho balíka krízového riadenia a ochrany vkladov, ktorý obsahuje aj zmeny smernice 2014/59/EÚ (ďalej len „smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk") a nariadenia (EÚ) č. 806/2014 (ďalej len „nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií").

Cieľom navrhovaných zmien smernice o systémoch ochrany vkladov je najmä zabezpečiť vkladateľom harmonizovanú úroveň ochrany ich vkladov v bankách, rozšíriť rozsah ochrany vkladov o vklady orgánov verejnej moci (školy, nemocnice alebo komunálne služby), zaistiť jednotnosť výsledkov pri riadení zlyhania bánk, zlepšiť fungovanie systémov ochrany vkladov zjednodušením administratívnych postupov a zároveň zlepšiť transparentnosť ich finančnej spoľahlivosti a využívania finančných prostriedkov, zlepšiť cezhraničnú spoluprácu medzi systémami ochrany vkladov pri vyplatení náhrad vkladateľom doma i v zahraničí.

Fond podľa zákona o ochrane vkladov vykonáva a zabezpečuje najmä tieto činnosti:

- sústreďovanie peňažných príspevkov bánk do Fondu a nakladanie s peňažnými prostriedkami Fondu podľa § 13 zákona o ochrane vkladov, poskytovanie náhrad za nedostupné vklady v bankách v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o ochrane vkladov a Všeobecnými podmienkami vyplácania náhrad za zákonom chránené nedostupné vklady v bankách, ktoré vydáva Fond podľa § 12 ods. 3 zákona o ochrane vkladov,
- správa peňažných prostriedkov Národného fondu pre riešenie krízových situácií podľa zákona o riešení krízových situácií, vrátane zabezpečenia výberu príspevkov, vedenia evidencie o týchto peňažných prostriedkoch a ich odvodu do Jednotného rezolučného fondu,
- nákup štátnych cenných papierov so splatnosťou do jedného roka odo dňa nákupu,
- ďalšie odborné, organizačné, administratívne a technické zabezpečovanie hlavných úloh Fondu podľa zákona o ochrane vkladov v nadväznosti aj na zákon o riešení krízových situácií.

Účtovná závierka Fondu za predchádzajúce účtovné obdobie končiace k 31. decembru 2023, bola schválená Radou Fondu ochrany vkladov dňa 21. marca 2024.

Audítorom účtovnej závierky za účtovné obdobie trvajúce od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. Dozorná rada Fondu ochrany vkladov na základe výsledku verejného obstarávania zákazky s nízkou hodnotou udelila dňa 28. septembra 2023 Prezídiu Fondu predchádzajúci súhlas na vykonanie auditu touto spoločnosťou na roky 2023 až 2025.

Na základe zaradenia Štatistického úradu SR Fond ochrany vkladov patrí medzi subjekty verejnej správy podľa európskej metodiky ESA 2010.

Informácie o orgánoch Fondu sú uvedené v časti G.5. poznámok.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

B.1. Spôsob zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka Fondu ochrany vkladov je zostavená z hľadiska potrieb verejnosti na posúdenie ako účinne a efektívne vykonáva Fond svoju zákonom ustanovenú činnosť. Fond ochrany vkladov sa pri zostavení účtovnej závierky riadil Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a o postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení v znení neskorších zmien.

V zmysle § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve") je individuálna účtovná závierka Fondu ochrany vkladov vypracovaná ako riadna. Zostavená je v mene euro (ďalej aj „€", eur, alebo „EUR"). Zostatky sú uvedené v celých eurách, pokiaľ sa neuvádza inak.

Účtovným obdobím je kalendárny rok končiaci 31. decembra 2024.

Prezídium Fondu ochrany vkladov dňa 3. februára 2025 prerokovalo a schválilo návrh účtovnej závierky a uložilo predsedovi Prezídia Fondu ochrany vkladov predložiť účtovnú závierku za rok končiaci 31. decembrom 2024 na rokovanie Dozornej rady FOV, ktoré sa uskutoční 17. marca 2025.

B.2. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Fond ochrany vkladov vedie účtovníctvo v súlade so zákonom o účtovníctve a príslušnými opatreniami Ministerstva financií SR v sústave podvojného účtovania.

Účtovná závierka za rok 2024 bola spracovaná s tým, že Fond ochrany vkladov je zákonom zriadená právnická osoba s nepretržitým pokračovaním činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia. Vplyv transakcií a ostatných udalostí sú vykázané v čase ich vzniku a v období, s ktorým súvisia. Účtovná závierka bola zostavená na princípe ocenenia v historických cenách.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov je uplatňovaná zásada opatrnosti, pritom za základ sú brané všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zisk z bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia sa prevedie na účet fondu príspevkov. Strata z minulých rokov a strata v schvaľovacom konaní sa vykazuje ako aktívum. Po schválení účtovnej závierky sa strata zúčtuje s fondom príspevkov.

V súvahe sú finančný majetok a finančné záväzky vykázané z časového hľadiska ako krátkodobé s dohodnutou dobou splatnosti do jedného roka a ako dlhodobé, s dohodnutou dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok.

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie Fondu vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek ku dňu zostavenia účtovnej závierky, a aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť o budúce zmeny regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov.
Oblasti s potrebou subjektívneho úsudku sa týkajú vykázaných rezerv, pri ktorých je odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým plnením alebo v neistej výške záväzku a tvorby opravných položiek.

B.3. Informácie o použití nových účtovných metód

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím nedošlo v roku 2024 k zásadným zmenám v použití účtovných metód a účtovných zásad.

B.4. Spôsoby oceňovania majetku a záväzkov

Pohľadávky a záväzky pri ich vzniku sú oceňované menovitou hodnotou.

Pohľadávky za vyplatené náhrady sú účtované pri ich vzniku v menovitej hodnote a zároveň je opravnou položkou vyjadrené zníženie hodnoty do výšky očakávanej návratnosti pohľadávky Fondu. Oceňovanie je vykonávané ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba/zrušenie opravných položiek na pohľadávky a tvorba/zrušenie rezerv na záväzky Fondu v súvislosti s výplatou náhrad za nedostupné vklady nie je nákladom/výnosom, ale je účtovaná súvzťažne s fondom príspevkov až do jeho vyčerpania.

Opravné položky predstavujú opodstatnené predpokladané zníženie hodnoty majetku prechodného charakteru. Pri definitívnom znížení hodnoty je znehodnotený majetok odpísaný.

Rezervy na nevyfakturované dodávky a služby, rezervy za overenie účtovnej závierky a rezervy na nevyčerpané dovolenky vrátane príspevkov, ktoré je povinný platiť zamestnávateľ za zamestnancov, sú vykázané medzi ostatnými záväzkami ako výdavky budúcich období a ocenené sú očakávanou výškou záväzku. Fond tvorí rezervu v prospech analytického účtu záväzku, na ktorom vykazuje odhad podľa druhu a súvzťažne na ťarchu účtu nákladov, na ktorý by sa účtoval záväzok, ktorého je rezerva odhadom. Fond zruší rezervu opačným zápisom.

Peňažná hotovosť vykazovaná v pokladni Fondu a finančné prostriedky Fondu uložené na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska sa vykazujú v menovitej hodnote.

Zhodnotenie majetku, výnosu z príslušného majetku a nákladu vynaloženého na výnos je vykázané hrubým spôsobom na osobitnom riadku výkazu ziskov a strát.

Výnosy a náklady z predaja majetku sú vykázané čistým spôsobom ako rozdiel medzi výnosom a nákladom, tento rozdiel je označený ako zisk alebo strata.

Výnosové a nákladové úroky sú časovo rozlišované. Časové rozlíšenie úrokov účtované súvzťažne s účtami výnosov a nákladov, vzťahujúce sa k finančným nástrojom, je účtované na príslušných účtoch účtovných skupín, na ktorých sú účtované finančné nástroje.

Príspevky platené do systému ochrany vkladov nie sú výnosom Fondu, vytvárajú fond príspevkov, ktorý možno použiť na plnenie jeho základných zákonných činností vrátane prevádzky Úradu Fondu. Zostatok fondu príspevkov nemôže dosiahnuť zápornú hodnotu.

Hmotný majetok a nehmotný majetok je oceňovaný obstarávacou cenou, za ktorú sa majetok obstaral vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním a je odpisovaný rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti zodpovedajúcej bežným podmienkam jeho používania.

Opravy a údržba sú účtované priamo do výkazu ziskov a strát v momente vzniku nákladu.

B.5. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, platbe záväzku, inkasu pohľadávky, postúpeniu pohľadávky, vkladu pohľadávky, poskytnutiu alebo prijatiu preddavku, výplate alebo prevzatiu hotovosti, nákupu alebo predaju peňažných prostriedkov alebo cenných papierov v cudzej mene, pripísaniu cenných papierov na účet, dohodnutiu a vyrovnaniu obchodu s cennými papiermi, schodku na majetku, prebytku majetku, škody, pohybu majetku a k ďalším skutočnostiam vyplývajúcim z osobitných predpisov alebo vnútorných podmienok a postupov Fondu ochrany vkladov, ktoré sú predmetom účtovníctva alebo o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, ktoré dokumentujú tieto skutočnosti. Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia hmotného a nehmotného majetku sa považuje deň jeho zaradenia do užívania. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripravený na zamýšľané použitie.

B.6. Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

Hmotný a nehmotný majetok je odpisovaný rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti zodpovedajúcej bežným podmienkam jeho používania. Pri rovnomernom odpisovaní je ročný odpis hmotného majetku určený ako podiel vstupnej ceny hmotného majetku a doby odpisovania ustanovená pre príslušnú odpisovú skupinu.

V prvom roku odpisovania hmotného majetku je uplatňovaná len pomerná časť z ročného odpisu vypočítaného podľa § 27 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov") v závislosti od počtu mesiacov, počnúc mesiacom jeho zaradenia do užívania do konca tohto zdaňovacieho obdobia. Nedokončené hmotné investície a pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Odhadovaná životnosť nehmotného majetku je podľa tried od 4 do 8 rokov.

Ekonomická životnosť hmotného majetku vo Fonde predstavuje

	Roky
Budovy	40
Osobné automobily	5
Nábytok a inventár	5 - 15
Počítače a periférne zariadenia	4 - 15
Iné	6 - 8
Drobný hmotný majetok	5

B.7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou. U majetku iného ako finančného je porovnávaná jeho reálna hodnota s účtovnou. Pri finančnom majetku je zisťované, či po jeho obstaraní nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť, ktorá zapríčinila, že bol znížený odhad očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku.

B.8. Zásady a postupy výpočtu tvorby opravných položiek a rezerv

Pohľadávky, ktoré Fond ochrany vkladov vyplatí vkladateľom bánk podľa zákona o ochrane vkladov predstavujú pohľadávky za poskytnuté náhrady za nedostupné vklady a ostatné pohľadávky voči bankám, ktoré vzniknú napríklad z titulu neuhradenia príspevku účastníka systému ochrany vkladov, Fond eviduje vo svojom účtovníctve. Pohľadávky voči bankám v konkurze Fond vykazuje 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 o dani z príjmov a zákonom o konkurze, ktorý je platný a účinný v čase vzniku úpadku bánk.

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

Fond tvorí rezervy na výplaty náhrad za nedostupné vklady na základe vyhodnotenia rizika, že v predvídateľnej budúcnosti bude Fond povinný uskutočniť takúto výplatu, ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 75 % a je možné vykonať spoľahlivý odhad úbytku týchto zdrojov. Na základe analýz dostupných informácií z bankového prostredia Fond zisťuje skutočnosti, ktoré by potenciálne predstavovali zákonné povinnosti vyplácať náhrady v predvídateľnej budúcnosti. Na základe tohto posúdenia Fond netvoril rezervy na výplaty náhrad k 31. decembru 2024.

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

SÚVAHA ZÁRUČNÉHO FONDU

Aktíva

E.1. EUR - Bežný účet v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici a peňažné prostriedky

Číslo riadku	1. Bežný účet v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici a peňažné prostriedky	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2023
1.	Bankový účet príspevkový	363 996 530	345 088 514
2.	Bankový účet prevádzkový	2 481 666	3 006 843
3.	Pokladničná hotovosť	1 786	1 010
	Spolu	366 479 982	348 096 367

Peňažné prostriedky Fondu ochrany vkladov sú v zmysle zákona o ochrane vkladov uložené na osobitných účtoch v Národnej banke Slovenska. Predstavujú ich kumulované príspevky bánk, ktoré sú súčasťou systému ochrany vkladov a príjmy z úrokových výnosov. Peňažné prostriedky Fondu, ktoré sú uložené na týchto osobitných účtoch, nepodliehajú výkonu rozhodnutia a sú z neho vylúčené.

E.2. EUR - Termínované vklady v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici podľa dohodnutej doby splatnosti

Fond mal v roku 2024 uložené všetky svoje finančné prostriedky podľa ods. 3 § 13 zákona o ochrane vkladov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska.

Fond v roku 2024 neukladal finančné zdroje na termínované vklady.

E.5. EUR - Pohľadávky za vyplatené náhrady

Číslo riadku	5. Pohľadávky za vyplatené náhrady	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2023
1.	**Hrubá účtovná hodnota**		
1.1.	Devín banka a.s.	0	341 122 034
	Spolu	**0**	**341 122 034**
2.	**Zníženie hodnoty**		
2.1.	Devín banka a.s.	0	341 122 034
	Spolu	**0**	**341 122 034**
3.	**Čistá účtovná hodnota**		
3.1.	Devín banka a.s.	0	0
	Spolu	**0**	**0**

Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu nad bankami v rokoch 2000 – 2001 zistila postupne u štyroch bánk trvalý nedostatok likvidity a vyhlásila ich podľa § 8 ods. 3 zákona o ochrane vkladov za neschopné vyplácať vklady. Fond ochrany vkladov v troch bankách v priebehu rokov 2000 – 2004 a v jednej banke v rokoch 2000 – 2018, vyplatil náhrady za zákonom chránené nedostupné vklady v týchto bankách, čím si voči vkladateľom bánk splnil svoju zákonnú povinnosť. Od všetkých štyroch bánk v úpadku už FOV dostal plnenie, pritom v prípade troch bánk boli konkurzné konania definitívne skončené a spoločnosti boli vymazané z obchodného registra. V prípade Devín banky a.s., bol súdny spor o jednu spornú pohľadávku proti konkurznej podstate ukončený, po čom Krajský súd v Bratislave v konkurznej veci úpadcu DEVÍN BANKA, a.s. Uznesením č. k. 3K/297/2000 – 4809 rozhodol o zrušení tohto konkurzného konania po splnení rozvrhového uznesenia a o pozbavení funkcií správcov konkurzných podstát. Na základe rozhodnutia Okresného súdu Bratislava I., dňa 6. marca 2024 bola spoločnosť DEVÍN BANKA, a.s. „v konkurze" vymazaná z obchodného registra, na základe čoho FOV odpísal v účtovníctve pohľadávku voči úpadcovi a ukončil účtovanie o tomto konkurznom konaní.

V konkurzných konaniach FOV postupoval v súlade s dobovo platným zákonom o konkurze a vyrovnaní. Všetky pohľadávky Fondu boli správcami konkurzných podstát uznané a v rokoch 2020 a 2021 pomerne uspokojené. FOV neočakáva žiadne plnenie z konkurzných konaní.

Zníženie hodnoty pohľadávok za vyplatené náhrady

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

Výška vytvorených a zaúčtovaných opravných položiek v predchádzajúcom období vychádzala z údajov a informácií týkajúcich sa konkurzného konania, ktoré mal Fond k dispozícii od správcu. Pohľadávka voči Devín banke a.s., znížená o opravné položky zohľadňovala výšku uspokojenia pohľadávky podľa konečného rozvrhu výťažku konkurznej podstaty úpadcu.

Pri odhade návratnosti pohľadávok vedenie Fondu rešpektuje princíp opatrnosti.

Po výmaze spoločnosti Devín banka, a.s. v „konkurze" z obchodného registra FOV definitívne ukončil účtovanie o konkurzných konaniach vedených na banky, za ktoré vyplatil náhrady za nedostupné vklady. Pohľadávka Fondu z tohto konkurzného konania bola odpísaná.

E.6.I. EUR - Pohľadávky Fondu voči prispievateľom

Číslo riadku	6.I. Pohľadávky voči prispievateľom	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2023
1.	**V lehote splatnosti**	**0**	**0**
2.	**Po lehote splatnosti**		
2.1.	Devín banka a.s.	0	10 436
	Spolu	**0**	**10 436**

Pohľadávka Fondu voči prispievateľovi predstavuje pohľadávku voči banke v konkurze, ktorú Fond evidoval vo svojom účtovníctve z titulu oneskorenej úhrady príspevku účastníka systému ochrany vkladov.

E.6.II. EUR - Zníženie hodnoty pohľadávok voči prispievateľom

Číslo riadku	6.II. Zníženie hodnoty pohľadávok voči prispievateľom	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2023
1.	Hrubá účtovná hodnota	0	10 436
2.	Zníženie hodnoty	0	10 436
3.	Čistá účtovná hodnota	0	0

E.7., E.8. a E.9. EUR - HMOTNÝ a NEHMOTNÝ MAJETOK

	Budovy a pozemky	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Software	Obstaranie majetku	Celkom
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2024	**735 522**	**148 325**	**28 389**	**425 279**	**0**	**1 337 515**
Presuny	0	0	0	0	0	0
Prírastky	37 098	9 190	0	0	0	46 288
Úbytky	0	8 150	0	0	0	8 150
K 31. decembru 2024	**772 620**	**149 365**	**28 389**	**425 279**	**0**	**1 375 653**
Oprávky						
K 1. januáru 2024	**455 492**	**129 029**	**28 389**	**368 997**	**0**	**981 907**
Odpisy za rok	21 552	6 417	0	21 350		49 319
Úbytky	0	8 150	0	0	0	8 150
K 31. decembru 2024	**477 044**	**127 296**	**28 389**	**390 347**	**0**	**1 023 076**
Zostatková cena						
K 31. decembru 2024	**295 576**	**22 069**	**0**	**34 932**	**0**	**352 577**
K 31. decembru 2023	**280 030**	**19 295**	**0**	**56 282**	**0**	**355 607**

Fond ochrany vkladov v roku 2024 prostredníctvom IS ePVO zrealizoval výmenu rozvodov a odpadového potrubia v budove FOV vo výške 37 098,46 €. Majetok bol zaradený ako technické zhodnotenie budovy a je odpisovaný podľa zásad evidencie a odpisovania majetku.

Fond zakúpil server aj s príslušenstvom v celkovej výške 9 189,60 €. Majetok bol zaradený v zmysle smernice ako zariadenie a vybavenie a je odpisovaný podľa zásad evidencie a odpisovania majetku.
V roku 2024 Fond ochrany vkladov vyradil z evidencie odpísaný hmotný majetok, fyzicky a morálne opotrebovaný v obstarávacej cene 8 149,72 €.

IČO

3	5	7	0	0	5	6	4

DIČ

2	0	2	0	8	6	2	0	3	0

ÚČ ZFOND 3-1

E.10. EUR - Ostatný majetok

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2023
1.	Pohľadávky voči zamestnancom	550	550
2.	Poskytnuté prevádzkové preddavky	67	79
3.	Zásoby	0	0
4.	Náklady budúcich období	2 310	2 125
	Spolu	**2 927**	**2 754**

IČO 3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ 2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

SÚVAHA ZÁRUČNÉHO FONDU

Pasíva

E.4. EUR - Záväzky na vyplatenie náhrad

Fond má ukončené všetky súdne spory vedené z titulu vyplácania náhrad a nie je účastníkom súdneho sporu ani z iného titulu a nemá žiadne záväzky z titulu vyplácania náhrad. Bližšie informácie sú uvedené v časti F. poznámok.

E.5. EUR - Ostatné záväzky

Číslo riadku	5. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2023
1.	Výdavky budúcich období	27 203	29 322
2.	Záväzky voči zamestnancom	40 541	36 187
3.	Záväzky voči inštitúciám soc. zabezpečenia a zdrav. poistenia	22 697	20 430
4.	Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	8 659	7 912
5.	Ostatné záväzky	18 757	5 892
	Spolu	**117 857**	**99 743**

Vo výdavkoch budúcich období sú zahrnuté nevyfakturované dodávky a rezervy nákladov na nevyčerpané dovolenky, sociálne a zdravotné poistenie za zamestnancov k 31. decembru 2024. V ostatných záväzkoch sú vykázané záväzky voči dodávateľom, ktoré sú v lehote splatnosti.

E.7. EUR – Fond príspevkov

Číslo riadku	7. Fond príspevkov	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2023
1.	**Stav k 1. januáru**	**339 799 140**	**331 097 961**
2.	Zúčtovanie hospodárskeho výsledku predchádzajúceho účtovného obdobia	8 555 845	467 707
3.	Príspevky bánk do systému ochrany	8 258 015	8 233 472
4.	Zrušenie opravných položiek	0	0
5.	Tvorba opravných položiek	0	0
6.	Saldo tvorby a zrušenia rezerv na výplatu náhrad	0	0
7.	**Stav k 31.decembru**	**356 613 000**	**339 799 140**

Fond ochrany vkladov vykazuje ku dňu 31. decembra 2024 Fond príspevkov vo výške **356 613 000 €.** Výsledkom hospodárenia za obdobie od 1.1.2024 – 31.12.2024 je zisk vo výške 10 104 629 €. Po schválení účtovnej závierky za rok 2024 Radou Fondu ochrany vkladov sa zisk z bezprostredne predchádzajúceho obdobia prevedie na účet Fondu príspevkov.

V roku 2024 banky platili do Fondu ochrany vkladov ročné príspevky v zmysle § 6 ods. 2 zákona o ochrane vkladov vo výške 0,02 % (v roku 2023 bol ročný príspevok určený vo výške percentuálnej sadzby 0,02 %) z hodnoty krytých vkladov v banke chránených zákonom o ochrane vkladov. Podľa zákona o ochrane vkladov sa na doplnenie zdrojov Fondu ochrany vkladov potrebných na výdavky z dôvodu výplaty náhrad za nedostupné vklady môžu použiť aj alternatívne zdroje Fondu, ktorými sú napríklad návratné finančné výpomoci a dotácie zo štátneho rozpočtu alebo úvery.

Ročný príspevok bánk na rok 2024, ktorý boli banky povinné zaplatiť do 15. júna 2024, predstavuje sumu 8 258 015,68 €.

Fond ochrany vkladov k 3. júlu 2024 dosiahol minimálnu cieľovú úroveň vlastných zdrojov v hodnote 0,84 % z objemu všetkých krytých vkladov v bankách, ktorú systémy ochrany vkladov boli povinné zabezpečiť podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov, ako aj zákona o ochrane vkladov.

Bližšie informácie sú uvedené v časti F. poznámok a v časti G.10.2.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZÁRUČNÉHO FONDU

E. a. EUR – Personálne náklady

Číslo riadku	Personálne náklady	Bežné účtovné obdobie 1.1.2024- 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2023- 31.12.2023
1.	**Mzdové náklady a sociálne náklady, z toho:**	**(438 226)**	**(402 239)**
1.1.	Mzdy a odmeny zamestnancov	(252 079)	(230 794)
1.2.	Odmeny členom štatutárnych orgánov	(60 600)	(60 544)
1.3.	Sociálne náklady a zdravotné poistenie	(125 547)	(110 901)
2.	**Ostatné personálne náklady**	**(2 067)**	**(2 260)**
	Spolu	**(440 293)**	**(404 499)**

V personálnych nákladoch sú zahrnuté okrem mzdových nákladov zamestnancov aj odmeny členom Dozornej Rady a Rady Fondu ochrany vkladov za výkon funkcie v roku 2024. Zamestnanci Fondu tvoria Úrad Fondu, ktorý zabezpečuje plnenie úloh spojených s odborným, organizačným, administratívnym a technickým zabezpečením chodu Fondu a jeho orgánov, pričom ho riadi predseda Prezídia Fondu. V roku 2024 bol priemerný počet zamestnancov 5 osôb, pritom 3 zamestnanci sú členmi Prezídia Fondu.

E. b. EUR – Ostatné náklady na prevádzku

Číslo riadku	Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie 1.1.2024- 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2023- 31.12.2023
1.	Dane a poplatky	(12 577)	(12 216)
2.	Náklady na audit	(18 000)	(18 000)
3.	Právne poradenstvo	0	0
4.	Ostatné prevádzkové náklady	(83 699)	(69 301)
	Spolu	**(114 276)**	**(99 517)**

V položke dane a poplatky sú nepriame dane. Predstavujú ich dane z nehnuteľnosti, daň z motorových vozidiel, poplatky medzinárodným organizáciám, notárske a správne poplatky. Daň z príjmov je vykázaná samostatne na riadku „j". Ostatné prevádzkové náklady predstavujú ostatné nakupované služby, nevyhnutné pre chod Úradu Fondu ochrany vkladov.

E. e. EUR – Ostatné náklady

V položke Ostatné náklady sú zahrnuté bankové poplatky a provízie vo výške 287 €.

E.1. EUR – Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Výnosy z úrokov	Bežné účtovné obdobie 1.1.2024 – 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023
1.	Výnosy z úrokov z bežných účtov	13 220 024	11 246 449
2.	Výnosy z termínovaných vkladov	0	0
	Spolu	**13 220 024**	**11 246 449**

E. 4. EUR – Ostatné výnosy

Fond ochrany vkladov mal v roku 2024 iné výnosy z úhrady poistnej udalosti poisťovňou vo výške 750,29 €.

E.I. EUR – Náklady na správu záručného fondu

Číslo riadku	I. Náklady na správu záručného fondu	Bežné účtovné obdobie 1.1.2024 – 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023
1.	Personálne náklady	(440 293)	(404 499)
2.	Ostatné náklady na prevádzku	(114 276)	(99 517)
3.	Odpisy	(49 318)	(49 173)
4.	Ostatné náklady	(287)	(312)
	Spolu	**(604 174)**	**(553 501)**

E.II. EUR – Náklady na správu Národného fondu

Číslo riadku	II. Náklady na správu národného fondu	Bežné účtovné obdobie 1.1.2024 – 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023
1.	Vykonávanie operácií platobného styku	0	0
2.	Vykonávanie účtovných záznamov a zostavovanie finančných výkazov a výkazov nedoplatkov	(167)	(278)
6.	Udeľovanie plnomocenstiev, uzatváranie dohôd a iná právna agenda	0	0
	Spolu	**(167)**	**(278)**

Fond ochrany vkladov v zmysle zákona o riešení krízových situácií zabezpečuje správu Národného fondu na svoje náklady.

E.III. EUR – Náklady na financovanie záručného fondu

Číslo riadku	III. Náklady na financovanie záručného fondu	Bežné účtovné obdobie 1.1.2024 – 31.12.2024	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023
1.	Zrážková daň z úrokov z bežných účtov	2 511 804	2 136 825
2.	Zrážková daň z úrokov z termínovaných vkladov	0	0
	Spolu	**2 511 804**	**2 136 825**

FOV uhradil v zmysle zákona zrážkovú daň z finančných prostriedkov uložených na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska.

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Národný fond pre riešenie krízových situácií

Od 1.1.2016 je účtovníctvo Národného fondu vedené samostatne, náklady spojené so správou sú nákladmi Fondu ochrany vkladov- časť E.II. poznámok.

Národný fond nie je právnickou osobou a prostriedky Národného fondu netvoria súčasť prostriedkov štátneho rozpočtu ani iných rozpočtov sektora verejnej správy. Na základe plnomocenstva Rady pre riešenie krízových situácií Fond v roku 2024 uložil finančné zdroje Národného fondu pre riešenie krízových situácií na bežné účty vedené v Národnej banke Slovenska.

Za Národný fond sa pre Radu pre riešenie krízových situácií vedie samostatné účtovníctvo. Zostavuje sa samostatná účtovná závierka, súvaha, podsúvaha a poznámky, pričom ich vedenie a zostavovanie zabezpečuje Fond ochrany vkladov na svoje náklady. Účtovníctvo a peňažné prostriedky Národného fondu sa evidujú oddelene od prostriedkov a majetku Fondu ochrany vkladov. Účtovná závierka Národného fondu nepodlieha auditu.

Podľa zákona o riešení krízových situácií sú vybrané inštitúcie povinné uhrádzať do Národného fondu ročný a mimoriadny príspevok. Povinnosťou Fondu je odvádzať tieto príspevky do európskeho Jednotného fondu pre riešenie krízových situácií, ktorý je spravovaný Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií.

Fond neeviduje ďalšie iné aktíva a pasíva.

Potenciálne záväzky Fondu

Predpokladom zachovania finančnej stability a ochrany vkladateľov je dodržiavanie regulačných a dohliadacích princípov, ktoré zamedzujú vznik potenciálnych rizík v bankách. Fond má vytvorené podmienky pre plnenie jeho zákonnej povinnosti chrániť vklady v bankách, ktoré sú účastníkmi systému ochrany vkladov v Slovenskej republike. V súčasnosti Fond ochrany vkladov nemá informácie o skutočnostiach, ktoré by predstavovali potenciálne záväzky a ktoré by podstatne mohli ovplyvniť jeho finančnú situáciu.

Všetkých devätnásť pasívnych súdnych sporov Fondu ochrany vkladov vedených z titulu vyplácania náhrad za nedostupné vklady bolo právoplatne ukončených, pritom celkovo sedemnásť súdnych sporov bolo ukončených v prospech Fondu.

Fond nie je účastníkom žiadneho súdneho sporu.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

G.1. Finančné vzťahy so spriaznenými osobami

Za osoby spriaznené s Fondom ochrany vkladov sa 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).

Za tieto osoby sa považujú členovia
- Rady Fondu ochrany vkladov,
- Dozornej rady Fondu ochrany vkladov,
- Prezídia Fondu ochrany vkladov.

Spriazneným osobám neboli poskytnuté úvery, pôžičky a záruky. Fond nemá z titulu finančných vzťahov voči spriazneným osobám žiadne pohľadávky a nemá ani záväzky voči nim, okrem záväzkov uvedených v časti E.5.

G.2. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k významným udalostiam, ktoré by mali dopad na účtovnú závierku k 31.12.2024.

G.4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Rada Fondu ochrany vkladov Uznesením č. 2 zo dňa 21. marca 2024 rozhodla o zúčtovaní hospodárskeho výsledku za rok 2023 ktorým bol zisk vo výške (8 555 844,82 €), s fondom príspevkov. Výsledkom hospodárenia za rok 2024 je zisk vo výške (10 104 628,53 €), o zúčtovaní výsledku hospodárenia v zmysle opatrenia a Stanov Fondu rozhodne najvyšší orgán Fondu na svojom v poradí 2. zasadaní v marci 2025.

G.5. Zamestnanci a orgány Fondu

Priemerný počet zamestnancov FOV	Počet členov Rady FOV	Počet členov Dozornej rady FOV	Počet členov Prezídia FOV
5	7	7	3

Rada Fondu

Najvyšším orgánom Fondu je Rada Fondu, ktorá je sedemčlenná a funkčné obdobie jej členov je štvorročné. Vznik a zánik členstva v Rade je upravené v ustanovení § 16 ods. 2 zákona o ochrane vkladov a v článku 8 Stanov Fondu ochrany vkladov.

Traja členovia sú zástupcovia bánk, ktoré sa zúčastňujú systému ochrany vkladov a sú volení bankami na schôdzi zástupcov bánk. Dvaja členovia Rady Fondu sú zástupcovia Národnej banky Slovenska, pričom týchto členov vymenúva a odvoláva guvernér Národnej banky Slovenska, ďalší dvaja členovia sú zástupcovia Ministerstva financií SR, ktorých zo zamestnancov tohto ministerstva vymenúva a odvoláva minister financií. Každý člen Rady Fondu má jeden hlas.

Minister financií SR opakovane vymenoval Ing. Romana Turoka-Heteša za člena Rady FOV, a to na funkčné obdobie od 1. decembra 2024 do 30. novembra 2028.

Guvernér Národnej banky Slovenska opakovane vymenoval za člena Rady Fondu ochrany vkladov za Národnú banku Slovenska JUDr. Martina Lipovského LL.M., MBA, a to na funkčné obdobie od 25. novembra 2024 do 24. novembra 2028.

Minister financií SR opakovane vymenoval za členku Dozornej rady Fondu ochrany vkladov Ing. Darinu Čaplánovú, a to s účinnosťou od 1. mája 2024 do 30. apríla 2028.

V nadväznosti na ukončenie funkčného obdobia Ing. Daniela Kollára v Dozornej rade Fondu ochrany vkladov k 14. júnu 2024 a jeho znovuzvolenie Radou FOV do tohto orgánu od 15. júna 2024 na ďalšie štvorročné funkčné obdobie, Dozorná rada FOV na svojom v poradí 113. zasadaní konanom dňa 18. júna 2024 verejným hlasovaním jednomyseľne zvolila podľa § 20 ods. 3 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov Ing. Daniela Kollára za podpredsedu Dozornej rady FOV, a to s účinnosťou od 18. júna 2024.

Na základe vlastnej žiadosti minister financií SR odvolal Ing. Tomáša Polomu z funkcie člena Dozornej rady Fondu ochrany vkladov, a to z dôvodu ukončenia jeho pôsobenia na Ministerstve financií SR k 30. novembru 2024.

Minister financií SR s účinnosťou od 1. decembra 2024 vymenoval Ing. Mgr. Annu Bartíkovú za členku Dozornej rady FOV, a to s účinnosťou od 1. decembra 2024 do 30. novembra 2028.

Zloženie Rady Fondu v roku 2024

Titul, meno a priezvisko	Zástupca	Funkcia
RNDr. Karol Mrva	Národná banka Slovenska	predseda
Ing. Pavel Cetkovský	Slovenská sporiteľňa, a.s.	podpredseda
Ing. Peter Magala, FCCA, FRM	Všeobecná úverová banka, a.s	člen
Ing. Peter Matúš	Tatra banka, a.s.	člen
Ing. Roman Turok-Heteš	Ministerstvo financií SR	člen
Mgr. Martin Peter	Ministerstvo financií SR	člen
Mgr. Roman Fusek	Národná banka Slovenska	člen

Prezídium Fondu

Prezídium Fondu 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 ďalšie dve členky, pričom ich volí a odvoláva Rada Fondu. Všetci členovia Prezídia sú zamestnancami Fondu.

Zloženie Prezídia Fondu v roku 2024

Titul, meno a priezvisko	Funkcia
Ing. Pavol Komzala	predseda
JUDr. Ildikó Hurínek Kamenická	členka
Ing. Katarína Krištofiaková	členka

Dozorná rada Fondu

Dozorná rada dohliada na činnosť a hospodárenie Fondu, vrátane jeho orgánov. Skladá sa zo siedmych členov, ich funkčné obdobie je štvorročné. Vznik a zánik členstva v Dozornej rade Fondu ochrany vkladov je upravené v ustanovení § 20 ods. 2 zákona o ochrane vkladov a v článku 14 Stanov Fondu ochrany vkladov.

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, ďalší dvaja členovia sú zástupcovia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorých zo zamestnancov tohto ministerstva vymenúva a odvoláva minister financií. Členovia Rady Fondu, členovia Prezídia Fondu, ani ostatní zamestnanci Fondu nemôžu byť členmi Dozornej rady Fondu.

Zloženie Dozornej rady Fondu v roku 2024

Titul, meno a priezvisko	Zástupca	Funkcia
Ing. Vladimír Dvořáček	Národná banka Slovenska	predseda
Ing. Daniel Kollár	Československá obchodná banka, a.s.	podpredseda
JUDr. Martin Lipovský L.L.M., MBA	Národná banka Slovenska	člen
Ing. Tomáš Poloma	Ministerstvo financií SR	člen do 1.12.2024
Ing. Mgr. Anna Bartíková	Ministerstvo financií SR	členka od 1.12.2024
Ing. Darina Čaplánová	Ministerstvo financií SR	členka
Ing. Jiří Plíšek	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	člen
Ing. Andrej Zaťko	365.bank, a.s.	člen

G.6. Zdaňovanie

V zmysle zákona o dani z príjmov sú od dane oslobodené príjmy daňovníkov uvedených v § 12 ods. 3 tohto zákona plynúce z činnosti, za účelom ktorej títo daňovníci vznikli alebo ktorá je ich základnou činnosťou vymedzenou osobitným predpisom okrem príjmov z predaja majetku.

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. Fond nie je platcom dane z pridanej hodnoty. V ostatných prevádzkových nákladoch sú zahrnuté zaplatené nepriame dane. Zrážková daň, ktorá sa vzťahuje na úrokové výnosy z bankových účtov a termínovaných vkladov, ktoré sú účtované v bežnom roku, je vykázaná vo Výkaze ziskov a strát na riadku „ j.".

G.10. Riziká vyplývajúce z činnosti Fondu

Dodržiavanie prijatých princípov a kontrolných procesov Fondu, ktoré podporujú obozretný prístup k potenciálnym rizikám, zabezpečuje ich elimináciu s cieľom schopnosti Fondu pokračovať v dohľadnej budúcnosti vo svojej nepretržitej činnosti.

Pri zostavení účtovnej závierky vedenie Fondu prehodnocuje odhady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Vykázané hodnoty predstavujú najlepší odhad vedenia, ktorý vychádza z údajov a informácií, ktoré má Fond k dispozícii.

Prípadné pohľadávky Fondu voči bankám v konkurze majú špecifický charakter, ktorý súvisí s príčinou ich vzniku. Pohľadávky Fondu vznikajú predovšetkým z titulu povinnosti vyplývajúcej zo zákona o ochrane vkladov vyplatiť náhrady za nedostupné vklady insolventných bánk. Fond nerozhoduje pri vzniku pohľadávky o jej výške a neurčuje podmienky návratnosti. Prechod veriteľských práv z titulu výplaty náhrad je garantovaný zákonom o ochrane vkladov, pričom voči Fondu pri uplatnení pohľadávky za náhrady vyplatené za premlčané vklady v konkurznom konaní nemožno namietať premlčanie.

Na peňažné prostriedky Fondu je zákaz výkonu rozhodnutia. Taktiež pohľadávky Fondu v konkurznom konaní vedenom na majetok banky sa podľa § 180a zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov prednostne uspokoja pred inými nezabezpečenými pohľadávkami.

Riziká spojené s infláciou sa postupne utlmujú. Pretrvávajúci vojnový konflikt na Ukrajine nemá priamy dopad na Fond ochrany vkladov a na banky, ktorých vklady spadajú pod jeho ochranu, preto Fond nepristúpil k tvorbe rezerv na vyplácanie náhrad.
Napriek menej priaznivej situácii vo svetovej ekonomike je slovenský bankový systém naďalej stabilný a Fond ochrany vkladov predčasne dosiahol požadovanú výšku vlastných zdrojov zodpovedajúcu veľkosti slovenského bankového sektora.

G.10.1. Spôsoby a postupy identifikácie rizík Fondu

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 a presadzovaním svojich veriteľských práv,
- iniciovaním ďalších návrhov na zmenu právnych noriem na posilnenie postavenia a práv Fondu,
- podávaním žiadostí, podnetov a oznámení orgánom štátnej správy a orgánom činným v trestnom konaní za účelom zefektívnenia prípadných konkurzných konaní.

G.10.2. Spôsoby a postupy merania, sledovania a riadenia rizík Fondu

Fond situáciu v bankovom sektore monitoruje, pričom pri získavaní informácií v oblasti ochrany vkladov úzko spolupracuje s Národnou bankou Slovenska ako aj so zahraničnými fondami. Informácie, získané o bankovom sektore doma i v zahraničí, priebežne analyzuje. V spolupráci s bankami sústavne analyzuje aj vývoj vkladov v bankovom sektore, pričom situácia v bankovom sektore na Slovensku je dostatočne stabilizovaná.

FOV má povinnosť vykonávať pravidelne aspoň raz za tri roky stresové testovanie systému ochrany vkladov, pritom o výsledkoch tohto testovania predkladá správu Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Európskemu orgánu pre bankovníctvo. Uvedená zákonná povinnosť súvisí s testovaním pripravenosti bánk, a to aj cezhranične, poskytnúť Fondu údaje o vkladateľoch a ich vkladoch a záväzkoch tak, aby v prípade vyhlásenia niektorej z bánk za neschopnú vyplácať vklady, bol systém ochrany vkladov schopný vyplatiť náhrady za nedostupné vklady v zákonnej lehote. Riadenie rizík Fondu z hľadiska zabezpečenia zdrojov Fondu v prípade potenciálneho vyplácania náhrad za nedostupné vklady v dôsledku vzniku neschopnosti banky vyplácať vklady, je realizované podľa zákona o ochrane vkladov, ktorým sú vymedzené zdroje, čím je zachovaná stabilita príjmovej časti Fondu.

Fond vykonal v roku 2024 stresové testovanie podľa § 12 ods. 7 zákona o ochrane vkladov v súlade s plánom stresového testovania, ktorý bol schválený Radou Fondu ochrany vkladov dňa 24.3.2022. V roku 2024 Fond vyhodnotil jeden záťažový test, predmetom ktorého bolo použitie dostupných finančných prostriedkov na financovanie opatrení s cieľom zachovať prístup ku krytým vkladom v súvislosti s konkurzným konaním. Intervencia systému ochrany vkladov na zachovanie prístupu vkladateľov ku krytým vkladom v súvislosti s vnútroštátnym konkurzným konaním je na Slovensku irelevantná, pretože Fond nie je oprávnený použiť prostriedky na daný účel podľa legislatívnych podmienok.

Systémy ochrany vkladov podľa Usmernenia EBA/GL/2021/10 boli povinné oznámiť výsledky stresového testovania Európskemu orgánu pre bankovníctvo (EBA) za obdobie 3 rokov do 16. júna 2024. FOV dňa 13. júna 2024 zaslal orgánu EBA v súhrnnej správe výsledky stresového testovania záťažových testov realizovaných v rokoch 2022 až 2024, ktoré schválila Rada Fondu na 3. zasadaní dňa 5. júna 2024.

Pre stresové testovanie systému ochrany vkladov bola zriadená riadiaca skupina a skupina pozorovateľov, ktorej členmi sú zástupcovia FOV, Národnej banky Slovenska, Ministerstva financií SR a Slovenskej bankovej asociácie.

Podľa zákona o ochrane vkladov Fond určuje výšku ročného príspevku najneskôr do 1. apríla kalendárneho roka najmenej vo výške 0,01 % z priemerného stavu krytých vkladov v príslušnej banke za predchádzajúci kalendárny rok a podľa stupňa rizika banky, zisteného Národnou bankou Slovenska. Pri určovaní ročných príspevkov Fond zohľadňuje stabilitu bankového sektora, fázu hospodárskeho cyklu a vplyvu určovaných príspevkov na stabilitu bankového sektora SR, a to na základe údajov získaných tiež od Národnej banky Slovenska. Ročný príspevok určený Radou FOV je banka povinná uhradiť vždy najneskôr do 15. júna príslušného kalendárneho roka, pritom podrobnosti o výpočte ročného príspevku a o výpočte priemerného stavu krytých vkladov vrátane metodiky na výpočet ročného príspevku je oprávnený určiť Fond.

Mimoriadny príspevok môže Rada FOV určiť do výšky 0,5 % z hodnoty krytých vkladov, pritom môže výnimočne s predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska určiť aj vyšší mimoriadny príspevok.

Výšku príspevkov určuje Fond tak, aby suma dostupných finančných prostriedkov dosiahla minimálne cieľovú úroveň 0,8 % z hodnoty všetkých krytých vkladov. Do cieľovej úrovne sa nezapočítavajú príspevky podľa zákona o riešení krízových situácií. Suma dostupných finančných prostriedkov môže zahŕňať platobné záväzky, ktoré nesmú presiahnuť úroveň 30 % tejto sumy dostupných finančných prostriedkov.

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.

Použitie finančných prostriedkov Fondu na financovanie riešenia krízovej situácie je ohraničené do výšky minimálne 50 % z cieľovej úrovne, pokiaľ Rada Fondu nerozhodne inak. Pritom, ak by sa prostriedky Fondu takto znížili o viac ako jednu tretinu z cieľovej úrovne, Rada Fondu určí ročný príspevok v takej výške, aby sa dosiahla cieľová úroveň do šiestich rokov od poklesu finančných prostriedkov fondu o jednu tretinu.

Fond v záujme deklarovania vzájomnej pripravenosti na spoluprácu v oblasti zabezpečenia doplnenia finančných zdrojov Fondu podľa § 13 ods. 1 písm. e) zákona o ochrane vkladov potrebných v prípadoch, v ktorých Fond po vyčerpaní všetkých ostatných zákonných možností na doplnenie zdrojov Fondu nedisponuje dostatočným objemom finančných prostriedkov na účely reálneho vyplácania náhrad za nedostupné vklady v bankách, alebo v prípade simulácie zlyhania banky na účely stresového testovania, uzatvoril dve memorandá o spolupráci. Memorandum o spolupráci medzi Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Fondom ochrany vkladov a Memorandum o spolupráci medzi Národnou bankou Slovenska a Fondom ochrany vkladov. Strany oboch memoránd v dokumentoch deklarujú základy spoločnej spolupráce v záujme zabezpečenia plnenia zákonných povinností systému ochrany vkladov.

Fond je podľa § 7 ods. 1 písmena d), v nadväznosti na § 7 ods. 2 písm. c) zákona č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov verejným obstarávateľom, a to z dôvodu, že verejní obstarávatelia vymenúvajú a volia viac ako polovicu členov riadiaceho a kontrolného orgánu FOV. V priebehu roka 2024 Fond zrealizoval jedno verejné obstarávanie zákazky s nízkou hodnotou podľa § 117 zákona o verejnom obstarávaní.

Na účely zabezpečenia cezhraničného vyplácania náhrad má FOV uzatvorené cezhraničné bilaterálne zmluvy, v ktorých FOV vystupuje jednak v pozícii Home DGS, a to z dôvodu, že slovenské banky, ktoré prispievajú do FOV, majú pobočky v zahraničí a jednak v pozícii Host DGS so zahraničnými systémami v prípadoch, v ktorých má zahraničná banka pobočku zahraničnej banky so sídlom na Slovensku. V súčasnosti má FOV oba typy zmluvy uzavreté s českým Garančním systémem finančního trhu. Bilaterálnu zmluvu v pozícii Host DGS má uzavretú s maďarským systémom Országos betétbiztosítási alap a s poľským Bankowym Funduszom Gwarancyjnym.

Stabilitu bankového sektora v budúcnosti významne pozitívne ovplyvní zmena nariadenia (EÚ) č. 806/2014, na základe ktorého sa zriadi Európsky systém ochrany vkladov na ochranu vkladov na úrovni bankovej únie, ďalej zmena smernice o systémoch ochrany vkladov, a tiež zmena smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk.

V rámci procesu hodnotenia finančnej stability SR sa uskutočnili rokovania Fondu so zástupcami Medzinárodného menového fondu.

Fond sa naďalej zapája do činnosti Európskeho fóra poisťovateľov vkladov (EFDI) a spolupracuje so systémami ochrany vkladov v zahraničí. EFDI má v súčasnosti 70 členov zo 48 európskych krajín, z toho systémy ochrany vkladov predstavujú 57 členov a garančné systémy investovania 13 členov. EFDI poskytuje svojim členom podporu pri plnení ich úloh počas kríz bankového sektora, pritom svoju činnosť zameriava najmä na možnosti aplikácie podmienok ochrany vkladov v rámci Európskej únie podľa smernice o systémoch ochrany vkladov. Dôležitý význam má aj spolupráca EFDI pri procese budovania Európskeho systému ochrany vkladov (EDIS), tento proces z dôvodu iných priorít v súčasnosti menej napreduje. Medzi priority EFDI patrí najmä zabezpečenie stability systémov poistenia vkladov v Európe.