

**P O Z N Á M K Y**  
individuálnej účtovnej závierky Štátnej pokladnice zostavenej k 31.12.2025

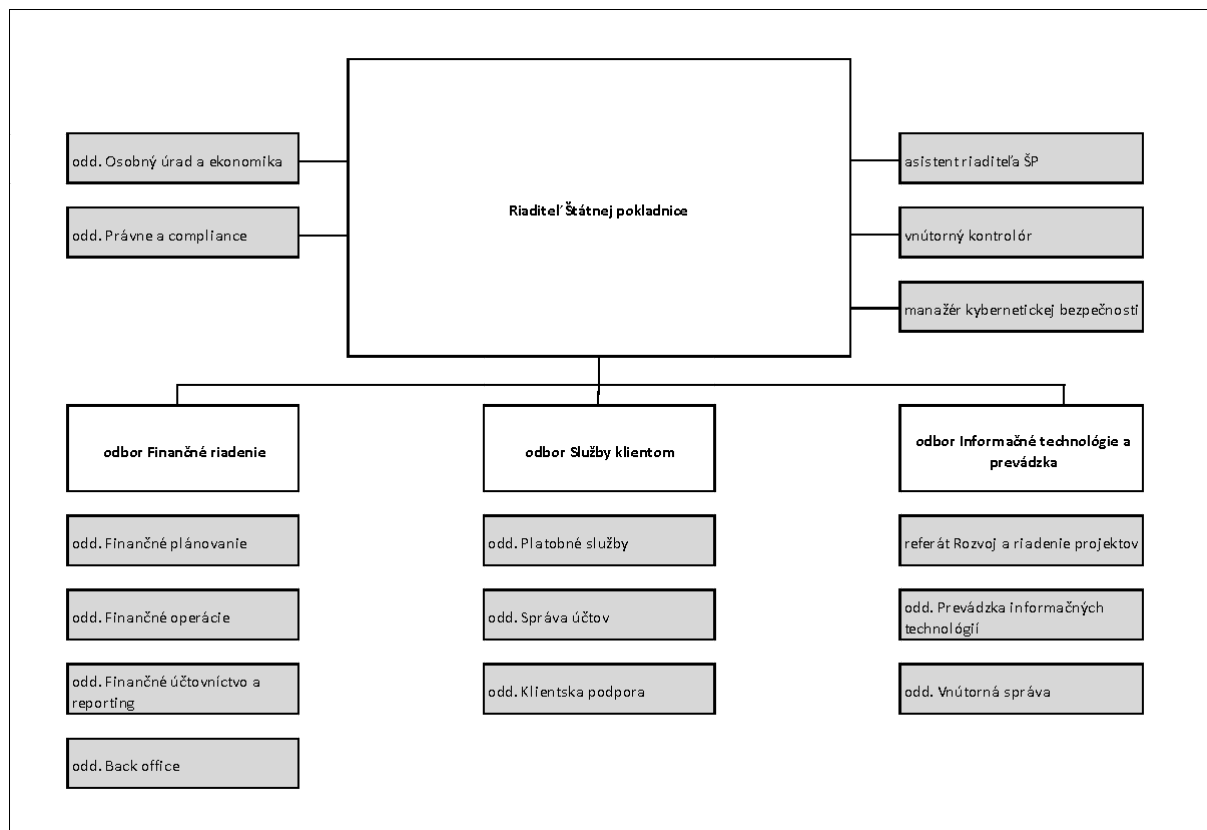
**Čl. I**  
**Všeobecné údaje**

1. Identifikačné údaje a informácie o štatutárnych zástupcoch a o organizačnej štruktúre Štátnej pokladnice

Názov účtovnej jednotky	Štátna pokladnica	
Sídlo účtovnej jednotky	Radlinského 32, 810 05 Bratislava	
IČO	36065340	
DIČ	2021706544	
Právna forma	Rozpočtová organizácia	
Zaradenie v registri organizácií vedenom ŠÚ SR	Subjekt verejnej správy	
Spôsob zriadenia	Zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	
Dátum zriadenia (dátum účinnosti zákona)	1.7.2002	
Dátum právneho vzniku	1.1.2003	
Názov zriaďovateľa	Ministerstvo financií Slovenskej republiky	
Sídlo zriaďovateľa	Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava	
Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky	Riadna	x
	Mimoriadna	
Účtovná jednotka je súčasťou konsolidovaného celku	Áno	x
	Nie	
Štatutárny zástupca	Ing. Jana Ďuricová	
Funkcia štatutárneho zástupcu	Riaditeľ Štátnej pokladnice	
Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia	88	
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	88	
Z toho: počet vedúcich zamestnancov	15	

Štátna pokladnica uplatňuje trojstupňové riadenie. Vedúcimi zamestnancami v Štátnej pokladnici sú riaditeľ Štátnej pokladnice, riaditeľ odboru a vedúci oddelenia. Vedúci zamestnanci v zmysle organizačnej štruktúry riadia a zodpovedajú za činnosť riadeného organizačného útvaru v rozsahu jeho pôsobnosti.

Schéma organizačnej štruktúry Štátnej pokladnice k 31.12.2025:



## 2. Činnosť Štátnej pokladnice

Štátna pokladnica spolu s Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Agentúrou pre riadenie dlhu a likvidity je súčasťou systému štátnej pokladnice, ktorý zabezpečuje centralizáciu riadenia verejných financií.

Hlavnou úlohou Štátnej pokladnice v rámci tohto systému je realizácia rozpočtu klienta v rozsahu zákona o ŠP, vedenie a správa účtov klientov na zmluvnom základe, poskytovanie platobných služieb, realizácia platobných operácií klientov, finančné plánovanie peňažných tokov všetkých klientov a poskytovanie údajov podľa požiadaviek najmä MF SR.

Rok 2025 bol pre slovenskú ekonomiku mimoriadne náročný. Európska centrálna banka pokračovala v uvoľňovaní menovej politiky a v priebehu roka pristúpila k štyrom zníženiam kľúčových úrokových sadzieb, čo prispelo k určitému zlepšeniu podmienok pre hypotekárne a úverové financovanie. Domácu ekonomiku však ovplyvnila najmä rozsiahla konsolidácia verejných financií, ktorá zahŕňala prijatie opatrení na ozdravenie štátneho rozpočtu – zvýšenie základnej sadzby DPH na 23 %, zavedenie dane z finančných transakcií, úsporné opatrenia v štátnej a verejnej správe a revíziu Plánu obnovy a odolnosti. Tieto udalosti mali významný vplyv na hlavnú činnosť Štátnej pokladnice, najmä v oblasti úrokovej politiky, finančného plánovania príjmov z finančnej činnosti odvádzaných do štátneho rozpočtu a správy vkladov klientov.

V súvislosti s krokmi ECB a následným vývojom úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, reagovala Štátna pokladnica znížením úrokových sadzieb pre svojich klientov. Pri termínovaných vkladoch a bežných účtoch došlo k zníženiu úrokových sadzieb približne o 1 %, čo sa prejavilo poklesom príjmov Štátnej pokladnice odvádzaných do štátneho rozpočtu.

Významným míľnikom v činnosti Štátnej pokladnice bolo zavedenie služby prijímania okamžitých platieb od 6. januára a následne sprístupnenie služby ich odosielania od 6. októbra. V roku 2025 bolo spolu spracovaných 9,3 milióna okamžitých platieb, z čoho 5,7 tisíc predstavovali debetné položky odoslané zo Štátnej pokladnice a 9,3 milióna kreditné položky prijaté na účty jej klientov. Okamžité platby sa tak podieľali až 41,6 % na celkovom počte

kreditných položiek prijatých na účty vedené v Štátnej pokladnici. Občania ich vo veľkej miere využívali predovšetkým na úhradu daní, ako aj platieb súvisiacich so zdravotným a sociálnym poistením. V nadväznosti na zavedenie služby odosielania okamžitých platieb pristúpila Štátna pokladnica v októbri k úprave špecifikácie úhrady nákladov. Poplatok za okamžitú platobnú operáciu ponechala na úrovni poplatku za spracovanie štandardnej debetnej platobnej operácie a zároveň výrazne znížila poplatok za prioritnú platobnú operáciu.

V súlade s legislatívnymi požiadavkami Štátna pokladnica zapracovala do svojho informačného systému pre vybranú skupinu klientov (7,5 %) zúčtovanie dane z finančných transakcií. Uplatňovanie tejto dane prebiehalo v súlade s platným právnym rámcem a bolo implementované tak, aby nenarušilo plynulé spracovanie platieb a minimalizovalo administratívnu záťaž klientov.

Ďalšou legislatívnou zmenou bolo prijatie úpravy v oblasti správnych a súdnych poplatkov, ktorou sa vytvoril právny rámec pre postupné zavedenie centrálného systému evidencie poplatkov Štátnej pokladnice v jej správe.

V oblasti platobných služieb Štátna pokladnica v roku 2025 spracovala 64,1 mil. prevodov smerujúcich do ŠP resp. zo ŠP z/na účty vedené u iných poskytovateľov platobných služieb v celkovej objeme 404 836,3 mil. EUR.

V porovnaní s rokom 2024 došlo k poklesu celkového objemu realizovaných prevodov o 21,7 % a celkového počtu prevodov o 0,2 %. Štátna pokladnica realizovala SEPA prevody, prioritné, cezhraničné a online prevody a po prvýkrát aj okamžité platby. Najvýraznejšia zmena sa prejavila pri SEPA prevodoch, kde bol zaznamenaný pokles celkového počtu položiek o 15,7 %, najmä v dôsledku zavedenia okamžitých platieb.

Štátna pokladnica zabezpečila realizáciu platobných operácií počas všetkých pracovných dní v roku 2025 s chybovosťou na nulovej úrovni.

V oblasti správy klientov a účtov Štátna pokladnica ku koncu roka 2025 poskytovala služby 1 923 aktívnym klientom, ktorým spravovala 19 432 účtov. Počet účtov v porovnaní s rokom 2024 klesol o 0,3 % hlavne z dôvodu organizačných zmien klientov. Pre potreby realizácie rozpočtu a vykonávania platobných operácií evidovala Štátna pokladnica k hromadným účtom Finančného riaditeľstva Slovenskej republiky vyše 4,2 mil. podúčtov.

## ČI. II

### Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

#### 1. Predpoklad zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavená za splnenia predpokladu nepretržitého pokračovania účtovnej jednotky vo svojej činnosti	áno	x
	nie	

#### 2. Zmeny účtovných metód a účtovných zásad

Účtovná jednotka zmenila účtovné metódy, účtovné zásady oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu	áno	
	nie	x

Účtovná závierka za rok 2025 je zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a opatrením MF SR č. zo 7. decembra 2022 č. MF/14522/2022-36, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre štátne rozpočtové organizácie, štátne príspevkové organizácie a štátne účelové fondy v znení neskorších predpisov. Pri vypracovaní účtovnej závierky postupovala Štátna pokladnica v zmysle Opatrenia MF SR č. MF/25755/2007-31 z 5. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto predkladania účtovnej závierky pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky v znení neskorších predpisov.

Štátna pokladnica pri zostavení riadnej účtovnej závierky za rok 2025 **eliminovala vzájomné transakcie** z agregovaných údajov súvahy a výkazu ziskov a strát, ktoré sa uskutočnili medzi Štátnou pokladnicou ako rozpočtovou organizáciou a Štátnou pokladnicou ako systémom štátnej pokladnice. Tieto vzájomné vzťahy súvisia s jej špecifickým postavením, kde klientom Štátnej pokladnice ako systému štátnej pokladnice je samotná Štátna pokladnica ako rozpočtová organizácia. Eliminácia vzájomných vzťahov sa týkala nasledovných oblastí:

Účtovný výkaz	Štátna pokladnica ako rozpočtová organizácia	Štátna pokladnica ako systém štátnej pokladnice	Hodnota v EUR 2025	Hodnota v EUR 2024
Súvaha	Bankové účty (aktíva, riadok 088)	Vzťahy k účtom klientov štátnej pokladnice (pasíva, riadok 183)	10 619,14	14 346,25
	Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov (pasíva, riadok 124)	Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov (pasíva, riadok 124)	860,75	667,60
Výkaz ziskov a strát	Ostatné finančné náklady - poplatky (riadok 047)	Ostatné finančné výnosy - poplatky (riadok 108)	78,10	193,15

Mena vykazovania je euro. Číselné údaje v poznámkach účtovnej závierky sú vykázané na dve desatinné miesta, ak nie je uvedené inak.

### 3. Zmeny účtovných metód a účtovných zásad

Účtovná jednotka zmenila účtovné metódy, účtovné zásady oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu	áno	
	nie	x

### 4. Spôsob ocenenia jednotlivých položiek

#### a) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravu, montáž a pod.). Štátna pokladnica v roku 2025 nevytvárala opravné položky k tomuto majetku.

#### b) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s ich obstaraním. Úbytok zásob rovnakého druhu sa účtuje v ocenení cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien. Vážený aritmetický priemer sa počíta najmenej raz za mesiac. Účtovanie obstarania a úbytku zásob Štátna pokladnica vykonáva spôsobom A.

#### c) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

#### d) Finančné účty

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené ich menovitou hodnotou.

#### e) Časové rozlíšenie na strane aktív

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

f) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

g) Časové rozlíšenie na strane pasív

Výdavky budúcich období sú vykázané vo výške potrebnej na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

h) Majetok obstaraný z transferov

Tento majetok je ocenený obstarávacou cenou.

## 5. Odpisovanie dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku

Štátna pokladnica vykonáva účtovné rovnomerné odpisy dlhodobého majetku, pričom vychádza z predpokladanej doby jeho užívania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Pri rovnomernom odpisovaní sa ročný odpis určí ako podiel vstupnej ceny dlhodobého majetku a doby používania ustanovenej pre príslušnú skupinu odpisovania.

Odpisová skupina	Doba odpisovania v rokoch
1	4
2	6
3	8
4	12
5	20
6	40

Odpisovať sa začína v tom mesiaci, v ktorom bol majetok zaradený do používania.

Majetok Štátna pokladnica odpisuje na základe odpisového plánu nepriamo prostredníctvom účtovných odpisov, najviac do výšky vstupnej ceny, prípadne ceny zvýšenej o vykonané technické zhodnotenie.

Drobný nehmotný majetok od 400 EUR do 2 400 EUR a drobný hmotný majetok od 200 EUR do 1 700 EUR nie je podľa rozhodnutia Štátnej pokladnice dlhodobým nehmotným majetkom a dlhodobým hmotným majetkom. Drobný hmotný majetok a drobný nehmotný majetok do jeho vyradenia sa v podmienkach Štátnej pokladnice eviduje iba na podsúvahových účtoch.

Majetok v hodnote od 100 EUR do 200 EUR sa eviduje v ostatnej evidencii o majetku (osobné karty).

Pozemky sa neodpisujú.

## 6. Spôsob prepočtu údajov v cudzích menách na menu euro

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou a to v deň predchádzajúci dňu účtovnému prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. V roku 2025 sa kurzové straty a kurzové zisky účtovali do finančných nákladov a finančných výnosov.

V Štátnej pokladnici kurzové rozdiely vznikali z týchto operácií:

- prevodov medzi účtami klientov Štátnej pokladnice vedenými v rôznych menách (vnútorná konverzia),
- operácií platobných služieb, t. j. z realizovaných prevodov a prijatých platobných operácií klientov prostredníctvom účtov Štátnej pokladnice vedených v rôznych menách a zriadených v NBS a v ostatných komerčných bankách,
- prevodov medzi účtami Štátnej pokladnice vedenými v rôznych menách a zriadenými v NBS a v ostatných komerčných bankách,

d) precenenia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

## 7. Daň

Štátna pokladnica je platiteľom dane vyberanej zrážkou a dane z finančných transakcií. Pre daň z pridanej hodnoty je registrovaná iba ako nadobúdateľ tovaru a služieb v tuzemsku z iného členského štátu Európskej únie, v ostatných prípadoch nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty.

### ČI. II Skrátená bilancia Štátnej pokladnice

v

EUR

<b>Položka</b>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Aktíva Štátnej pokladnice spolu</b>	<b>16 840 979 647,56</b>	<b>17 579 823 985,79</b>
V tom:		
Aktíva ŠP ako rozpočtovej organizácie*	6 181 412,63	7 850 706,76
Účty Štátnej pokladnice v NBS	203 379 161,43	2 013 229,12
Účty a pohľadávky Štátnej pokladnice voči komerčným bankám	19 556 761,21	21 564 286,27
Ostatné pohľadávky voči bankám	0,00	100 000,00
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice	16 611 739 582,28	17 548 213 687,91
Príjmy budúcich období	122 730,01	82 075,73
Iné zúčtovania medzi subjektami verejnej správy	0,00	0,00
<b>Pasíva Štátnej pokladnice spolu</b>	<b>16 840 979 647,56</b>	<b>17 579 823 985,79</b>
V tom:		
Pasíva ŠP ako rozpočtovej organizácie*	6 192 970,62	7 865 913,76
Účty štátneho rozpočtu	0,00	0,00
Účty štátnych finančných aktív, samostatné účty ŠRO, účty ŠPO a štátnych fondov*	10 668 325 263,53	12 121 361 139,66
Účty verejnoprávnych inštitúcií, verejných vysokých škôl a verejných výskumných inštitúcií	5 022 653 925,61	3 970 877 515,19
Účty VÚC a ich podriadených organizácií	526 203 122,78	530 530 930,85
Účty prostriedkov Európskej únie	556 474 049,55	849 128 569,16
Účty dobrovoľných klientov	35 701 837,73	71 879 862,48
Účty obcí a ich podriadených organizácií	951 643,51	1 271 711,92
Ostatné a vysporiadacie účty - Prechodný účet	0,00	313,45
Ostatné a vysporiadacie účty	7 526 005,24	9 689 210,95
Iné záväzky	170 423,18	143 086,25
Výdavky budúcich období	51 273,45	48 373,79
Iné zúčtovania medzi subjektami verejnej správy	475 649,38	773 744,30

Ostatné pasíva*	16 253 482,98	16 253 614,03
-----------------	---------------	---------------

\*Údaje sú vykázané po zohľadnení eliminácie vzájomných vzťahov.

### Čl. III Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

#### A Neobežný majetok

Štátna pokladnica je správcom majetku štátu v súlade so zákonom NR SR č. 278/1993 Z. z. o správe majetku štátu v znení neskorších predpisov.

Celková zostatková cena neobežného majetku Štátnej pokladnice k 31.12.2025 dosiahla 6 093 546,71 EUR, čo predstavuje pokles oproti roku 2024 o 1 722 579,86 EUR (-22,04 %). Zníženie sa prejavilo pri oboch položkách neobežného majetku, a to pri dlhodobom nehmotnom aj dlhodobom hmotnom majetku, hlavne z dôvodu zaúčtovania odpisovania majetku v súlade s jeho opotrebením.

##### 1. Dlhodobý nehmotný majetok

Celková zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2025 je vykázaná v sume 3 758 116,50 EUR, čo predstavuje medziročné zníženie o 812 872,10 EUR (-17,78 %). Nehmotný majetok v Štátnej pokladnici tvorí softvér v sume 3 570 510,75 EUR a obstaraný dlhodobý nehmotný majetok so zostatkom 187 605,75 EUR.

##### 2. Dlhodobý hmotný majetok

Celková zostatková cena dlhodobého hmotného majetku bola vykázaná v sume 2 335 430,21 EUR, čo je v porovnaní s rokom 2024 menej o 909 707,76 EUR (-28,03 %).

Najvýznamnejšou položkou dlhodobého hmotného majetku sú samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí, ktorých zostatková cena dosiahla 1 681 462,68 EUR, čo je oproti roku 2024 menej o 786 257,14 EUR.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou.

Na majetok Štátnej pokladnice nie je zriadené záložné právo ani iné obmedzenie práva nakladať s majetkom.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku je uvedený v tabuľke č. 1 tabuľkovej časti poznámok.

#### B Obežný majetok

Celková zostatková cena obežného majetku Štátnej pokladnice dosiahla sumu 222 949 523,56 EUR, čo predstavuje medziročné zvýšenie o 199 255 717,73 EUR najmä z dôvodu nárastu stavu na najvýznamnejšej položke obežného majetku, ktorou sú finančné účty.

##### 1. Zásoby

Štátna pokladnica vykazovala k 31.12.2025 zásoby v celkovej sume 716,12 EUR, čo v porovnaní s rokom 2024 predstavuje nárast o 537,68 EUR z dôvodu naskladnenia kancelárskych potrieb. Štruktúru zásob tvoria kancelárske potreby v sume 560,16 EUR a pohonné hmoty v sume 155,96 EUR.

K zásobám Štátna pokladnica netvorila opravné položky a nemala zásoby, na ktoré by bolo zriadené záložné právo alebo obmedzené právo nakladania s nimi.

##### 2. Pohľadávky

Celkový stav pohľadávok k 31.12.2025 bol vo výške 12 884,80 EUR, ktorá v porovnaní s rokom 2024 klesla o 3 227,20 EUR (-20,03 %) a ktorú tvoria krátkodobé pohľadávky voči zamestnancom v sume 12 284,80 EUR a iné pohľadávky v sume 600,00 EUR.

Štátna pokladnica k pohľadávkam netvorila opravné položky.

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v tabuľke č. 4 tabuľkovej časti poznámok.

### 3. Finančné účty

Celkový stav finančných účtov je vykázaný v sume 222 935 922,64 EUR a je tvorený len účtami Štátnej pokladnice.

V riadku 097 súvahy sú vykázané zostatky na bežných účtoch Štátnej pokladnice vedené v NBS, SLSP, a. s., TB, a. s., VÚB, a. s., 365.bank a Citibank, na bežných účtoch na zabezpečenie vkladov a výberov finančných prostriedkov v hotovosti pre klientov Štátnej pokladnice prostredníctvom NBS a komerčnej banky (bežné účty hotovostné) a prevody finančných prostriedkov medzi účtami Štátnej pokladnice navzájom. Zostatkami na bežných účtoch Štátnej pokladnice disponuje v súlade s príslušne platnými vnútornými predpismi.

Stav účtov Štátnej pokladnice k 31.12.2025 dosiahol sumu 222 935 922,64 EUR, čo v medzročnom porovnaní predstavuje zvýšenie o 199 258 407,25 EUR. Najvýraznejšia zmena sa prejavila pri zostatkoch účtov Štátnej pokladnice zriadených v Národnej banke Slovenska, ktoré vzrástli o 201 365 932,31 EUR v dôsledku vyššieho objemu finančných prostriedkov na účtoch v systéme TARGET.

Likviditu systému štátnej pokladnice na účtoch v TARGET spravuje Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity.

Naopak, pri zostatkoch hotovostných účtov došlo k poklesu o 1 826 803,56 EUR.

#### a) Účty Štátnej pokladnice (riadok 097 súvahy)

Položka	v EUR	
	31.12.2025	31.12.2024
<b>Účty Štátnej pokladnice v NBS (SYU 281)</b>	<b>203 379 161,43</b>	<b>2 013 229,12</b>
Účty v TARGET	203 365 573,98	1 404 161,69
Bežné účty v EUR	11 470,55	607 157,82
Bežné účty v CM**	2 116,90	1 909,61
<b>Účty Štátnej pokladnice v ostatných komerčných bankách (SYU 282)</b>	<b>18 144 828,36</b>	<b>18 325 549,86</b>
Bežné účty vo VÚB, a. s. a v iných bankách v EUR	15 110 177,54	14 740 460,44
Bežné účty vo VÚB, a. s. v CM**	3 034 650,82	3 585 089,42
<b>Účty Štátnej pokladnice hotovostné (SYU 283)</b>	<b>1 411 932,85</b>	<b>3 238 736,41</b>
Bežné účty hotovostné v NBS	0,00	0,00
Bežné účty hotovostné vo VÚB, a. s. v EUR	1 409 414,97	3 235 888,68
Bežné účty hotovostné vo VÚB, a. s. v CM**	2 517,88	2 847,73
<b>Ostatné pohľadávky voči bankám (SYU 289)</b>	<b>0,00</b>	<b>100 000,00</b>
<b>Účty Štátnej pokladnice spolu</b>	<b>222 935 922,64</b>	<b>23 677 515,39</b>

\*\*Podrobnejšie údaje sú uvedené v nasledujúcom bode b) tohto materiálu.

#### b) Účty Štátnej pokladnice v CM z hľadiska menovej štruktúry (riadok 097 súvahy)

Položka	Mena	Zostatok k 31.12.2025 v	
		CM	EUR
<b>Účty Štátnej pokladnice v NBS v CM (zo SYU 281)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2 116,90</b>
Bežný účet ŠP v NBS	USD	532,26	452,99
Bežný účet ŠP v NBS	JPY	145 643,00	791,15
Bežný účet ŠP v NBS	CHF	736,17	790,39
Bežný účet ŠP v NBS	CZK	1 215,16	50,14
Bežný účet ŠP v NBS	NOK	381,74	32,23

<b>Účty Štátnej pokladnice v ostatných komerčných bankách v CM (zo SYU 282)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3 034 650,82</b>
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	USD	2 372 870,93	2 019 464,62
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	JPY	134 046,00	728,15
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	GBP	338 764,13	388 223,85
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	CHF	397 722,17	427 015,43
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	CZK	3 345 030,56	138 013,39
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	PLN	5 724,79	1 356,26
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	AUD	1 295,15	736,68
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	CAD	20 035,34	12 453,59
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	DKK	4 287,64	574,07
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	HUF	15 691 813,00	40 742,08
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	NOK	7 525,65	635,45
Bežný účet CPS vo VÚB, a. s.	SEK	50 939,50	4 707,25
<b>Účty Štátnej pokladnice hotovostné v CM (zo SYU 283)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2 517,88</b>
Bežné účty hotovostné vo VÚB, a. s.	USD	2 958,51	2 517,88
Bežné účty hotovostné vo VÚB, a. s.	GBP	0,00	0,00
Bežné účty hotovostné vo VÚB, a. s.	CZK	0,00	0,00
Bežné účty hotovostné vo VÚB, a. s.	HUF	1,00	0,00
<b>Účty Štátnej pokladnice v CM spolu</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3 039 285,60</b>

c) Účty Štátnej pokladnice podľa doby splatnosti (riadok 097 súvahy)

v EUR

Účty Štátnej pokladnice podľa doby splatnosti	Číslo riadku	Zostatok k 31.12.2025	Zostatok k 31.12.2024
a	b	1	2
Účty Štátnej pokladnice v lehote splatnosti	01	222 935 922,64	23 677 515,39
<i>z toho:</i>			
Účty Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	02	222 935 922,64	23 677 515,39
Účty Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti od jedného do piatich rokov vrátane	03	0,00	0,00
Účty Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	04	0,00	0,00
Účty Štátnej pokladnice po lehote splatnosti	05	0,00	0,00
<b>Spolu (súčet r. 097 súvahy)</b>	<b>06</b>	<b>222 935 922,64</b>	<b>23 677 515,39</b>

### C Časové rozlíšenie

Na strane aktív sú vykázané náklady budúcich období Štátnej pokladnice ako rozpočtovej organizácie a príjmy budúcich období Štátnej pokladnice ako systému štátnej pokladnice. Popis položiek časového rozlíšenia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v

EUR

Časové rozlíšenie aktívne	Riadok súvahy	Zostatok k 31.12.2025	Zostatok k 31.12.2024
<b>Náklady budúcich období</b>	111	<b>74 265,00</b>	<b>18 289,75</b>
<i>v tom:</i>			
Predplatné poisťné majetku	111	751,40	722,11
Predplatné poisťné služobných motorových vozidiel	111	2 467,94	2 188,91
Predplatné iné	111	3 915,66	2 077,19
Telekomunikačné služby	111	1 533,69	967,69
IT služby, licencie a prístupové práva, ostatné	111	65 427,65	12 277,80
Diaľničná známka	111	168,66	56,05
<b>Príjmy budúcich období</b>	113	<b>122 730,01</b>	<b>82 075,73</b>
<i>v tom:</i>			
Poplatky za poskytnuté platobné služby klientom ŠP	113	98 879,84	71 280,56
Úroky z účtov ŠP zriadených bankách	113	23 850,17	10 795,17
<b>Spolu</b>	110	<b>196 995,01</b>	<b>100 365,48</b>

#### D Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice

Ako vzťah k účtom klientov Štátnej pokladnice v riadku 114 súvahy je vykázaný vzťah z refinancovania voči klientovi Štátnej pokladnice, ktorým je Ministerstvo financií Slovenskej republiky, Štátny dlh. Štátna pokladnica v zmysle zákona o ŠP môže dočasne voľnými finančnými prostriedkami kryť nesúlad medzi príjmami štátneho rozpočtu a výdavkami štátneho rozpočtu, financovať štátny dlh a zabezpečovať likviditu Štátnej pokladnice. Presun dočasne voľných finančných prostriedkov zo Štátnej pokladnice na účty klienta Ministerstvo financií Slovenskej republiky, Štátny dlh je realizovaný denne formou refinančného systému.

Účty pre refinancovanie (istina a časové rozlíšenie úrokov) dosiahli k 31.12.2025 hodnotu 16 611 739 582,28 EUR, čo je v porovnaní s rovnakým obdobím 2024 pokles o 936 474 105,63 EUR, v relatívnom vyjadrení o 5,34 % z dôvodu poklesu stavu finančných prostriedkov na účtoch klientov Štátnej pokladnice.

a) Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (riadok 114 súvahy)

v EUR

Položka	31.12.2025	31.12.2024
Účet pre refinancovanie - krátkodobý	14 444 961 140,96	15 579 925 970,05
Účet pre refinancovanie - dlhodobý	2 166 778 441,32	1 968 287 717,86
<b>Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice</b>	<b>16 611 739 582,28</b>	<b>17 548 213 687,91</b>

--	--	--

b) Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice podľa doby splatnosti (riadok 114 súvahy)

v EUR

Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice podľa doby splatnosti	Číslo riadku	Zostatok k 31.12.2025	Zostatok k 31.12.2024
a	b	1	2
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice v lehote splatnosti	01	16 611 739 582,28	17 548 213 687,91
z toho:			
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	02	14 550 348 444,57	15 600 684 051,41
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti od jedného do piatich rokov vrátane	03	68 600 000,00	83 600 000,00
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	04	1 992 791 137,71	1 863 929 636,50
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice po lehote splatnosti	05	0,00	0,00
<b>Spolu (súčet r. 114 súvahy)</b>	<b>06</b>	<b>16 611 739 582,28</b>	<b>17 548 213 687,91</b>

#### ČI. IV

#### Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

##### A Vlastné imanie

Vlastné imanie Štátnej pokladnice je k 31.12.2025 vykázané v sume 16 328 687,65 EUR, čo predstavuje v porovnaní s rokom 2024 nárast kladného vlastného imania o 106 320,20 EUR spôsobený kladným výsledkom hospodárenia za bežné účtovné obdobie. Štruktúra vlastného imania Štátnej pokladnice je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

v

EUR

Položka	Štátna pokladnica ako rozpočtová organizácia k 31.12.2025	Štátna pokladnica - systém ŠP k 31.12.2025	Štátna pokladnica spolu k 31.12.2025	Štátna pokladnica k 31.12.2024
Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov (r.124 súvahy)	-31 246,58	16 253 614,03	16 222 367,45	16 219 271,56
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie (r. 125 súvahy)	106 451,25	-131,05	106 320,20	3 095,89
<b>Výsledok hospodárenia spolu (r. 123 Súvahy)</b>	<b>75 204,67</b>	<b>16 253 482,98</b>	<b>16 328 687,65</b>	<b>16 222 367,45</b>

Prehľad o pohybe vlastného imania v členení podľa jednotlivých položiek súvahy je uvedený v tabuľke č. 5 tabuľkovej časti poznámok.

## B Závazky

Štátna pokladnica vykázala k 31.12.2025 záväzky v celkovej sume 6 763 838,51 EUR, ktoré sa oproti predchádzajúcemu roku znížili o 2 050 152,38 EUR (-23,26 %) a ktoré tvoria rezervy, zúčtovacie vzťahy medzi subjektami verejnej správy, krátkodobé a dlhodobé záväzky. Najvýraznejšie zníženie sa prejavilo pri zúčtovacích vzťahoch medzi subjektami verejnej správy.

### 1. Rezervy

V roku 2025 Štátna pokladnica rozpustila rezervu vytvorenú na súdny spor v sume 35 481,61 EUR v nadväznosti na jeho ukončenie.

### 2. Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy

V rámci zúčtovania medzi subjektami verejnej správy Štátna pokladnica ako rozpočtová organizácia vykazuje v riadku 134 súvahy zúčtovanie kapitálového transferu poskytnutého zo štátneho rozpočtu v sume 6 093 546,71 EUR, čo predstavuje medziročný pokles o 1 722 579,86 EUR (-22,04 %).

A v riadku 139 súvahy Štátna pokladnica ako systém štátnej pokladnice vykazuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, predpis odvodu kladného salda príjmov z úročenia zostatkov účtov Štátnej pokladnice vedených v NBS, banke alebo pobočke zahraničnej banky vrátane úrokov z finančných operácií vykonaných Štátnou pokladnicou s klientom MF SR, Štátny dlh a úročenia finančných prostriedkov klientom, z poplatkov súvisiacich s účasťou Štátnej pokladnice v platobných schémach a úhrad od klientov za vykonanie platobných operácií v sume 475 649,38 EUR, čo je v porovnaní s rokom 2024 pokles o 298 094,92 EUR (-38,53 %).

### 3. Krátkodobé a dlhodobé záväzky

Celkový stav dlhodobých a krátkodobých záväzkov predstavoval ku koncu roka 2025 sumu 194 642,42 EUR, čo je v porovnaní s rokom 2024 nepatrný nárast o 6 004,01 EUR (+3,18 %). Tvoria ich dlhodobé záväzky zo sociálneho fondu a záväzky z obchodných vzťahov. V rámci nich najviac vzrástli iné záväzky o 27 336,93 EUR. Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti sú obsiahnuté v tabuľke č. 8 tabuľkovej časti poznámok.

## C Časové rozlíšenie

Na strane pasív sú vykázané výdavky budúcich období Štátnej pokladnice ako systému štátnej pokladnice. Položky časového rozlíšenia sú popísané v nasledujúcej tabuľke:

v EUR			
Časové rozlíšenie pasívne	Riadok súvahy	Zostatok k 31.12.2025	Zostatok k 31.12.2024
Výdavky budúcich období	181	51 273,45	48 373,79
v tom:			
Poplatky za platobné služby	181	51 273,45	48 373,79

## D Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice

Ako vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice v riadku 183 súvahy sú vykázané stavy na účtoch štátneho rozpočtu, na účtoch štátnych finančných aktív, na účtoch klientov (bežné účty, termínované vklady) Štátnej pokladnice vrátane časového rozlíšenia úrokov z termínovaných vkladov, záväzky voči klientom z hotovostných a špecifických operácií a stavy na vysporiadacích účtoch a prechodných účtoch. Prechodné účty sa využívajú najmä pri rušení účtov klientov vedených v rôznych menách, ak klient neuvedie protiúčty na zrušenie, resp. ak

napr. nástupnícka organizácia vzniká k inému dátumu ako je dátum zániku predchádzajúceho klienta alebo nástupnícka organizácia už nie je klientom ŠP a rušený účet vykazuje zostatok finančných prostriedkov.

Stavy na účtoch klientov k 31.12.2025 sumou 16 817 835 847,95 EUR a podielom takmer 100 % sú najvýznamnejšou položkou v štruktúre pasív Štátnej pokladnice. V porovnaní s rokom 2024 zaznamenali pokles o 736 903 405,71 EUR (-4,20 %). V rámci nich najviac poklesli účty samostatné účty štátnych rozpočtových organizácií o 1 671 232 758,53 EUR (-39,51 %) a účty prostriedkov Európskej únie o 292 654 519,61 EUR (-34,47 %) z dôvodu výrazného čerpania prostriedkov z Plánu obnovy a odolnosti na konci roka. Naopak najväčší nárast zaznamenali účty verejnoprávnych inštitúcií o 917 174 793,98 EUR (+27,62 %) a štátnych fondov o 202 144 389,95 EUR (+4,52 %), a to najmä účty Národného jadrového fondu, Environmentálneho fondu a Sociálnej poisťovne.

Z hľadiska viazanosti dosiahli termínované vklady (istina a časové rozlíšenie úrokov) ku koncu roka 2025 objem 3 536 924 272,38 EUR, čo predstavuje 21,04 % z celkového stavu účtov klientov ŠP. V porovnaní s rovnakým obdobím roka 2024 ide o nárast podielu takmer o 2,4 %. Na raste objemu termínovaných vkladov sa významnou mierou podieľali verejnoprávne inštitúcie a štátne fondy, hlavne už hore uvedený Národný jadrový fond a zdravotná poisťovňa.

a) Účty klientov Štátnej pokladnice (riadok 183 súvahy)

v EUR

Položka	31.12.2025	31.12.2024
Príjmové a výdavkové účty štátneho rozpočtu (SYU 201)	0,00	0,00
Účty štátnych finančných aktív vrátane bilančného účtu a zhodnocovacieho účtu (časť SYU 202 a 207)	2 620 845 494,41	2 536 519 424,67
Samostatné účty ŠRO (časť SYU 202 a 207)*	2 558 497 162,69	4 229 729 921,22
Účty štátnych príspevkových organizácií (časť SYU 202 a 207)	814 733 448,14	883 007 025,43
Účty štátnych fondov (časť SYU 202 a 207)	4 674 249 158,29	4 472 104 768,34
Účty verejnoprávnych inštitúcií (časť SYU 203 a 207)	4 238 199 557,30	3 321 024 763,32
Účty verejných vysokých škôl (časť SYU 203 a 207)	745 638 198,41	607 469 897,74
Účty verejných výskumných inštitúcií (časť SYU 203 a 207)	38 816 169,90	42 382 854,13
Účty VÚC a ich podriadených organizácií (SYU 204 a 207)	526 203 122,78	530 530 930,85
Účty prostriedkov Európskej únie (SYU 205)	556 474 049,55	849 128 569,16
Účty dobrovoľných klientov (SYU 206 a 207)	35 701 837,73	71 879 862,48
Účty obcí a ich podriadených organizácií (SYU 208 a 207)	951 643,51	1 271 711,92
Ostatné a vysporiadacie účty - Prechodný účet (časť SYU 209)	0,00	313,45
Ostatné a vysporiadacie účty - záväzky voči klientom z titulu hotovosti (časť SYU 209)	1 411 932,85	3 238 736,41
Ostatné vysporiadacie účty (SYU 209)	6 114 072,39	6 450 474,54
<b>Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice spolu</b>	<b>16 817 835 847,95</b>	<b>17 554 739 253,66</b>
<b>z toho: vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice v CM**</b>	<b>3 000 738,57</b>	<b>3 476 803,17</b>

\*Údaje sú vykázané po zohľadnení eliminácie vzájomných vzťahov.

\*\*Podrobnejšie údaje sú uvedené v nasledujúcom bode b) tohto materiálu.

b) Účty klientov Štátnej pokladnice z hľadiska menovej štruktúry (riadok 183 súvahy)

v EUR

Položka	Mena	Zostatok k 31.12.2025 v CM	Zostatok k 31.12.2025 v EUR
<b>Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF (zo SYU 202)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2 704 524,46</b>
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	USD	2 012 089,08	1 712 416,25
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	JPY	161 468,00	877,11
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	GBP	332 036,42	380 513,89
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	CHF	397 639,75	426 926,94
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	CZK	3 100 138,61	127 909,33
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	AUD	158,99	90,43
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	CAD	18 783,13	11 675,24
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	DKK	904,39	121,09
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	HUF	15 401 250,00	39 987,66
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	NOK	29,27	2,47
Devízové bežné účty ŠFA, ŠRO, ŠPO a ŠF	SEK	43 329,79	4 004,05
<b>Devízové bežné účty verejnoprávnych inštitúcií a verejných vysokých škôl (zo SYU 203)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>293 692,61</b>
Devízové bežné účty verejnoprávnych inštitúcií a verejných vysokých škôl	USD	345 088,82	293 692,61
<b>Devízové bežné účty dobrovoľných klientov (zo SYU 206)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3,62</b>
Devízové bežné účty dobrovoľných klientov	USD	4,25	3,62
<b>Ostatné účty a záväzky v CM (zo SYU 209)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2 517,88</b>
z toho: účet chybárov z CPS	x	x	0,00
z toho: záväzky voči klientom v hotovosti	x	x	2 517,88
Záväzky voči klientom v hotovosti	USD	2 958,51	2 517,88
Záväzky voči klientom v hotovosti	GBP	0,00	0,00
Záväzky voči klientom v hotovosti	CZK	0,00	0,00
Záväzky voči klientom v hotovosti	HUF	0,00	0,00
<b>Vzťahy k účtom klientov ŠP v CM spolu</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3 000 738,57</b>

c) Účty klientov Štátnej pokladnice z hľadiska viazanosti (riadok 183 súvahy)

v EUR

Položka	K 31.12.2025		K 31.12.2024	
	Spolu	Z toho: Termínované vklady vrátane ČRÚ	Spolu	Z toho: Termínované vklady vrátane ČRÚ
Príjmové a výdavkové účty štátneho rozpočtu (SYU 201)	0,00	0,00	0,00	0,00

Účty štátnych finančných aktív vrátane bilančného účtu a zhodnocovacieho účtu (časť SYU 202 a 207)	2 620 845 494,41	0,00	2 536 519 424,67	0,00
Samostatné účty ŠRO (časť SYU 202 a 207)*	2 558 497 162,69	0,00	4 229 729 921,22	0,00
Účty štátnych príspevkových organizácií (časť SYU 202 a 207)	814 733 448,14	0,00	883 007 025,43	0,00
Účty štátnych fondov (časť SYU 202 a 207)	4 674 249 158,29	2 270 236 246,40	4 472 104 768,34	2 163 022 562,47
Účty verejnoprávnych inštitúcií (časť SYU 203 a 207)	4 238 199 557,30	1 264 328 138,83	3 321 024 763,32	1 058 042 334,47
Účty verejných vysokých škôl (časť SYU 203 a 207)	745 638 198,41	349 362,63	607 469 897,74	349 738,36
Účty verejných výskumných inštitúcií (časť SYU 203 a 207)	38 816 169,90	0,00	42 382 854,13	0,00
Účty VÚC a ich podriadených organizácií (SYU 204 a 207)	526 203 122,78	0,00	530 530 930,85	0,00
Účty prostriedkov Európskej únie (SYU 205)	556 474 049,55	0,00	849 128 569,16	0,00
Účty dobrovoľných klientov (SYU 206 a 207)	35 701 837,73	2 010 524,52	71 879 862,48	52 051 461,79
Účty obcí a ich podriadených organizácií (SYU 208 a 207)	951 643,51	0,00	1 271 711,92	0,00
Ostatné a vysporiadacie účty - Prechodný účet (časť SYU 209)	0,00	0,00	313,45	0,00
Ostatné a vysporiadacie účty - záväzky voči klientom z titulu hotovosti (časť SYU 209)	1 411 932,85	0,00	3 238 736,41	0,00
Ostatné vysporiadacie účty (časť SYU 209)	6 114 072,39	0,00	6 450 474,54	0,00
<b>Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice spolu</b>	<b>16 817 835 847,95</b>	<b>3 536 924 272,38</b>	<b>17 554 739 253,66</b>	<b>3 273 466 097,09</b>

\*Údaje sú vykazané po zohľadnení eliminácie vzájomných vzťahov

d) Účty klientov Štátnej pokladnice podľa doby splatnosti (riadok 183 súvahy)

v EUR			
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice podľa doby splatnosti	Číslo riadku	Zostatok k 31.12.2025	Zostatok k 31.12.2024
a	b	1	2
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice v lehote splatnosti	01	16 817 835 847,95	17 554 739 253,66
z toho:			
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	02	14 756 444 710,24	15 607 209 617,16

Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti od jedného do piatich rokov vrátane	03	68 600 000,00	83 600 000,00
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	04	1 992 791 137,71	1 863 929 636,50
Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice po lehote splatnosti	05	0,00	0,00
<b>Spolu (súčet riadku 183 súvahy)</b>	<b>06</b>	<b>16 817 835 847,95</b>	<b>17 554 739 253,66</b>

**Čl. V**  
**Informácie o výnosoch a nákladoch**

**1. Výnosy**

Významné položky výnosov sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

v EUR		
Druh výnosov	Popis (číslo účtu a názov)	Suma
Ostatné výnosy	<b>648 - Ostatné výnosy z prevádzkovej činnosti</b>	<b>9 155,15</b>
	v tom:	
	dobropisy, refundácie z minulých rokov	3 807,29
	prenájom	2 185,43
	poistné plnenia	3 148,43
	ostatné	14,00
Zúčtovanie rezerv a opravných položiek z prevádzkovej a finančnej činnosti a zúčtovanie časového rozlíšenia	<b>653 - Zúčtovanie ost. rezerv z prevádzkovej činnosti</b>	<b>35 481,61</b>
Finančné výnosy	<b>662 – Úroky (ŠP ako systém štátnej pokladnice)</b>	<b>199 408 883,05</b>
	v tom:	
	úroky z refinancovania	198 571 355,92
	úroky z účtov ŠP	835 022,54
	úroky z hotovostných účtov ŠP	2 504,42
	<b>663 - Kurzové zisky (ŠP ako systém štátnej pokladnice)</b>	<b>2 263 470,52</b>
	<b>668 - Ostatné finančné výnosy - poplatky za platobné služby klientom ŠP (ŠP ako systém štátnej pokladnice)</b>	<b>2 945 479,26</b>

Výnosy z transferov a rozpočtových príjmov v štátnych rozpočtových organizáciách a príspevkových organizáciách	<b>681 - Výnosy z bežných transferov zo štátneho rozpočtu</b>	<b>9 878 614,03</b>
	<b>682 - Výnosy z kapitálových transferov zo štátneho rozpočtu</b>	<b>2 601 432,82</b>
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>217 142 516,44</b>

## 2. Náklady

Prehľad o významných položkách nákladov je nasledovný:

v

EUR

Druh nákladov	Popis (číslo účtu a názov)	Suma
Spotrebované nákupy	<b>501 - Spotreba materiálu</b>	<b>91 215,39</b>
	<b>502 - Spotreba energie</b>	<b>117 616,36</b>
Služby	<b>511 - Opravy a udržiavanie</b>	<b>532 568,22</b>
	<b>512 - Cestovné</b>	<b>1 928,41</b>
	<b>513 - Náklady na reprezentáciu</b>	<b>1 862,10</b>
	<b>518 - Ostatné služby</b>	<b>4 991 598,49</b>
	v tom:	
	nákup licencií, licenčné poplatky a poplatky za prístupové práva	80 628,50
	nájomné-prevádzkové a špeciálne stroje, prístroje, zariadenia	731,90
	nájomné – iné	137,50
	právne, ekonomické a iné poradenstvo	5 156,78
	rutinná a štandardná údržba výpočtovej techniky	2 419 267,95
	rutinná a štandardná údržba – hardvér, softvér	2 011 736,43
	propagácia, reklama, inzercia	579,79
	školenia, kurzy, semináre, porady, konferencie, sympózia	70 307,92
	bezpečnostná a strážna služba	118 484,95
	telekomunikačné služby a komunikačná infraštruktúra	144 842,91
	štúdie, expertízy, posudky, autorské honoráre	59 992,50
	ostatné poštové služby	5 429,29
iné služby	74 302,07	
Osobné náklady	<b>521 - Mzdové náklady</b>	<b>2 763 871,41</b>
	<b>524 - Záonné sociálne poistenie</b>	<b>998 386,73</b>
	<b>525 - Ostatné sociálne poistenie</b>	<b>107 796,15</b>
	<b>527 - Záonné sociálne náklady</b>	<b>172 195,06</b>
Dane a poplatky	<b>532 - Daň z nehnuteľnosti</b>	<b>7 057,85</b>
	<b>538 - Ostatné dane a poplatky</b>	<b>3 958,58</b>

Ostatné náklady na prevádzkovú činnosť	<b>545 - Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania</b>	<b>7 451,13</b>
	<b>545 - Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania</b>	
	<b>545 - Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania</b>	
	<b>548 - Ostatné náklady na prevádzkovú činnosť</b>	<b>7 367,38</b>
	v tom:	
	poistenie nehnuteľnosti	2 218,74
	poistenie dopravných prostriedkov	2 155,64
	členské príspevky a príspevky platené organizáciám kolektívnej správy autorských práv	2 993,00
Odpisy, rezervy a opravné položky z prevádzkovej a finančnej činnosti a zúčtovanie časového rozlíšenia	<b>551 - Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku</b>	<b>2 601 432,82</b>
Finančné náklady	<b>562 - Úroky (ŠP ako systém štátnej pokladnice)</b>	<b>128 724 018,37</b>
	v tom:	
	úroky z bežných účtov klientov vrátane zhodnoc. účtu	9 263 539,23
	úroky z termínovaných vkladov klientov	110 479 127,96
	úroky za cash pooling	8 981 351,01
	úroky z účtov ŠP zriadených v bankách	0,17
	<b>563 - Kurzové straty</b>	<b>1 696 866,83</b>
	<b>568 - Ostatné finančné náklady (ŠP ako systém štátnej pokladnice)</b>	<b>2 851 125,48</b>
	v tom:	
	poplatky za vedenie účtov a platobné služby	2 629 634,64
	poplatky za hotovostné účty	119 137,95
	ročná odmena do NBS	99 581,76
	ostatné finančné náklady	2 771,13
Náklady na transfery a náklady z odvodu príjmov	<b>587 - Náklady na ostatné transfery (ŠP ako systém štátnej pokladnice)</b>	<b>71 348 724,33</b>
	<b>588 - Náklady z odvodu príjmov</b>	<b>9 155,15</b>
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>217 036 196,24</b>

**Čl. VI**  
**Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch**

Štátna pokladnica na podsúvahových účtoch eviduje rezervácie na účtoch klientov v mene účtu EUR v celkovej sume 12 912,35 EUR.

Na podsúvahových účtoch je evidovaný stav drobného hmotného a nehmotného majetku vrátane oprávok. Drobný hmotný majetok a drobný nehmotný majetok je plne odpísaný a celkový zostatok je v nulovej hodnote.

#### Čl. VII

##### Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Štátna pokladnica k 31.12.2025 nemá podmienený majetok a podmienené záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú v súvahe.

#### Čl. VIII

##### Informácie o spriaznených osobách a o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Štátna pokladnica neuskutočnila v roku 2025 žiadne transakcie so spriaznenými osobami.

#### Čl. IX

##### Informácie o rozpočte a hodnotenie plnenia rozpočtu

**Štátna pokladnica ako rozpočtová organizácia** mala na rok 2025 rozpísaný záväzný ukazovateľ rozpočtových nedaňových príjmov vo výške 2 000,00 EUR. K 31.12.2025 dosiahla **nedaňové príjmy vo výške 9 155,15 EUR**, z toho príjmy z podnikania a vlastníctva majetku (prenájom priestorov pre výkon strážnej služby) vo výške 2 185,43 EUR a iné nedaňové príjmy vo výške 6 969,72 EUR. Iné nedaňové príjmy tvorí hlavne pomerná časť prevádzkových nákladov od nájomcov ARDAL a ÚPSVaR za predchádzajúce obdobie (r. 2024), ktoré boli uhradené v roku 2025 v celkovej výške 2 121,05 EUR, ročné vyúčtovanie poskytovania služby konektivity do siete SWIFT za rok 2024 vo výške 1 686,24 EUR a poisťné plnenie škodovej udalosti od poisťovne vo výške 3 148,43 EUR.

Celkový schválený limit **výdavkov** pre Štátnu pokladnicu na rok 2025 bol rozpísaný vo výške 8 562 157,00 EUR. Schválený limit výdavkov bol rozpočtovými opatreniami navýšený na sumu 10 936 235,40 EUR. Reálne výdavky v roku 2025 boli **vo výške 10 757 466,99 EUR**, čo predstavuje 98,4 %-né čerpanie upraveného rozpočtu.

Bežné výdavky boli schválené vo výške 8 192 162,00 EUR, upravené na výšku 10 050 863,40 EUR a čerpané vo výške 9 878 614,03 EUR, čo je 98,3 %-né čerpanie upraveného rozpočtu.

Kapitálové výdavky boli schválené v sume 369 995,00 EUR, upravené na sumu 885 372,00 EUR a čerpané vo výške 878 852,96 EUR, čo predstavuje 99,3 %-né čerpanie upraveného rozpočtu.

Okrem toho **Štátna pokladnica ako systém štátnej pokladnice** do príjmov štátneho rozpočtu odvádza kladný zostatok osobitného účtu, ktorého je správcom. Príjmami osobitného účtu sú hlavne príjmy z úročenia finančných prostriedkov na účtoch Štátnej pokladnice vedených v NBS, bankách, z finančných operácií vykonávaných s MF SR, Štátny dlh, z úhrad nákladov od klientov za vykonanie platobných operácií a služieb poskytnutých klientom a z použitia kurzov súvisiacich so zabezpečovaním platobných operácií, pri ktorých sa suma prepočítava z jednej meny na inú menu. Výdavkami osobitného účtu sú najmä výdavky z úročenia finančných prostriedkov na účtoch klientov, výdavky súvisiace s účasťou Štátnej pokladnice v platobných schémach a s finančným zabezpečením hospodárskej mobilizácie.

V roku 2025 Štátna pokladnica odviedla do štátneho rozpočtu zostatok osobitného účtu v celkovej výške 71 646 819,25 EUR, čo je v porovnaní s rokom 2024 menej o 56 920 917,42 EUR (-44,27 %), predovšetkým z dôvodu poklesu salda z úročenia finančných prostriedkov na účtoch Štátnej pokladnice vedených v NBS, bankách, z finančných operácií vykonávaných s MF SR, Štátny dlh a z úročenia finančných prostriedkov na účtoch klientov v súvislosti so znižovaním úrokových sadzieb v roku 2025.

#### Čl. X

##### Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Od 31.12.2025 až do dátumu zostavenia účtovnej závierky nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Zoznam použitých skratiek:

Citibank – Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky,  
CM – cudzia mena,  
Čl. – článok,  
DPH – daň z pridanej hodnoty,  
EUR,USD,... – skratky mien podľa kurzového lístka ECB,  
IČO – identifikačné číslo organizácie,  
MF SR – Ministerstvo financií Slovenskej republiky,  
NBS – Národná banka Slovenska,  
SLSP, a. s. – Slovenská sporiteľňa, a. s.,  
SYU – syntetický účet,  
ŠF – štátne fondy,  
ŠFA – štátne finančné aktíva,  
ŠP – Štátna pokladnica,  
ŠRO – štátne rozpočtové organizácie,  
ŠPO – štátne príspevkové organizácie,  
TARGET - Trans-European Automated Real-time Grosssettlement Express Transfer system,  
TB, a. s. – Tatra banka, a. s.,  
ÚPSVaR – Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny,  
VÚB, a. s. – Všeobecná úverová banka, a. s.,  
VÚC – vyššie územné celky,  
365.bank – 365.bank, a. s.

## k čl. III A ods. 1 a 2 - Neobežný majetok

Položka majetku	Číslo riadku	Obstarávacia cena					Oprávky					Opravné položky					Zostatková hodnota	
		2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	2025	2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	2025	2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	2025	2024	2025
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Aktivované náklady na vývoj	01																	
Softvér	02	34 808 175,88	689 526,45			35 497 702,33	30 260 035,28	1 667 156,30			31 927 191,58							4 548 140,60
Oceniteľné práva	03																	
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	04																	
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	05																	
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	06	22 848,00	854 284,20	689 526,45		187 605,75												22 848,00
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	07																	
<b>Dlhodobý nehmotný majetok spolu (súčet r. 01 až 07)</b>	<b>08</b>	<b>34 831 023,88</b>	<b>1 543 810,65</b>	<b>689 526,45</b>	<b>0,00</b>	<b>35 685 308,08</b>	<b>30 260 035,28</b>	<b>1 667 156,30</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>31 927 191,58</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 570 988,60</b>	<b>3 245 137,97</b>
Pozemky	09	85 366,46				85 366,46												85 366,46
Umelecké diela a zbierky	10																	
Predmety z drahých kovov	11																	
Stavby	12	4 293 586,24				4 293 586,24	3 653 166,03	110 268,00			3 763 434,03							640 420,21
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	13	3 766 397,70	24 568,76			3 790 966,46	1 298 677,88	810 825,90			2 109 503,78							2 467 719,82
Dopravné prostriedky	14	76 713,72				76 713,72	25 082,24	13 182,62			38 264,86							51 631,48
Pestovateľské celky trvalých porastov	15																	
Základné stádo a ťažné zvieratá	16																	
Drobný dlhodobý hmotný majetok	17																	
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	18																	
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	19		24 568,76	24 568,76														
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	20																	
<b>Dlhodobý hmotný majetok spolu (súčet r. 09 až 20)</b>	<b>21</b>	<b>8 222 064,12</b>	<b>49 137,52</b>	<b>24 568,76</b>	<b>0,00</b>	<b>8 246 632,88</b>	<b>4 976 926,15</b>	<b>934 276,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 911 202,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 245 137,97</b>	<b>2 467 719,82</b>
Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	22																	
Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	23																	
Realizovateľné cenné papiere a podiely	24																	
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	25																	
Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	26																	
Ostatné pôžičky	27																	
Ostatný dlhodobý finančný majetok	28																	
Obstaranie dlhodobého finančného majetku	29																	
<b>Dlhodobý finančný majetok spolu (súčet r. 22 až 29)</b>	<b>30</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Neobežný majetok spolu ( r. 08 + r. 21 + r. 30)	31	43 053 088,00	1 592 948,17	714 095,21	0,00	43 931 940,9 6	35 236 961,43	2 601 432,82	0,00	0,00	37 838 394,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 816 126,5 7	6
--	----	---------------	--------------	------------	------	-------------------	---------------	--------------	------	------	---------------	------	------	------	------	------	------------------	---

Tabuľka č. 4

## k čl. III. B - Pohľadávky podľa doby splatnosti

Pohľadávky podľa doby splatnosti	číslo riadku	Zostatok 2025	Zostatok 2024
a	b	1	2
Pohľadávky v lehote splatnosti v tom:	01	12 884,80	16 112,00
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	02	12 284,80	15 512,00
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného do piatich rokov vrátane	03	600,00	600,00
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	04	0,00	0,00
Pohľadávky po lehote splatnosti	05	0,00	0,00
<b>Spolu (r. 01 + r. 05)</b>	<b>06</b>	<b>12 884,80</b>	<b>16 112,00</b>

Tabuľka č. 5

## k čl. IV. A - Vlastné imanie

Názov položky	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov	Výsledok hospodárenia
a	1	2	3	4	5	6
Zostatok 2024					16 219 271,56	3 095,89
Prírastky						+106 320,20
Úbytky						
Presun					3 095,89	-3 095,89
<b>Zostatok 2025</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>16 222 367,45</b>	<b>+106 320,20</b>

## k čl. IV. B - Závazky podľa doby splatnosti

Závazky podľa doby splatnosti	číslo riadku	Zostatok 2025	Zostatok 2024
a	b	1	2
Závazky v lehote splatnosti	01	194 642,42	188 638,41
v tom:			
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	02	184 023,28	174 292,16
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného do piatich rokov vrátane	03	10 619,14	14 346,25
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	04	0,00	0,00
Závazky po lehote splatnosti	05	0,00	0,00
<b>Spolu (r. 01 + r. 05)</b>	<b>06</b>	<b>194 642,42</b>	<b>188 638,41</b>

Tabuľka č. 12

## k čl. IX - Príjmy rozpočtu

Kategória ekonomickej klasifikácie	Názov kategórie ekonomickej klasifikácie	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť 2025	Skutočnosť 2024
a	b	1	2	3	4
210	Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	1 200,00	1 200,00	2 185,43	2 274,98
290	Iné nedaňové príjmy	800,00	800,00	6 969,72	14 562,08
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>2 000,00</b>	<b>2 000,00</b>	<b>9 155,15</b>	<b>16 837,06</b>

Tabuľka č. 13

## k čl. IX - Výdavky rozpočtu

Kategória ekonomickej klasifikácie	Názov kategórie ekonomickej klasifikácie	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť 2025	Skutočnosť 2024
a	b	1	2	3	4
610	Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania	2 557 579,00	2 757 747,00	2 748 721,78	2 813 456,33
620	Poistné a príspevky do poisťovní	1 028 392,00	1 111 114,40	1 106 182,88	1 109 965,50
630	Tovary a služby	4 515 041,00	6 046 910,00	5 899 589,70	4 766 082,00
640	Bežné transfery	91 150,00	135 092,00	124 119,67	119 543,34
710	Obstarávanie kapitálových aktív	369 995,00	885 372,00	878 852,96	3 246 542,51
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>8 562 157,00</b>	<b>10 936 235,40</b>	<b>10 757 466,99</b>	<b>12 055 589,68</b>