

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 31. decembru 2025
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Fond ochrany vkladov (ďalej aj „Fond“ alebo „FOV“) so sídlom Kapitulská 12, 812 47 Bratislava, je právnickou osobou zriadenou 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 zapísaný do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava III. dňa 10. októbra 1996, do vložky číslo 566/B, odd. PO.

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

Fond nie je štátnym fondom, činnosti nevyvíja za účelom podnikania. Podrobnosti o jeho postavení, činnosti, organizácii a použití finančných prostriedkov sú upravené najmä Stanovami 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 slovenského systému ochrany vkladov. Ochrana vkladov sa vzťahuje odo dňa prijatia prvého zákonom chráneného vkladu bankou. Pobočky slovenských bánk pôsobiace v zahraničí, majú vklady chránené slovenským systémom ochrany vkladov. Pobočky zahraničných bánk pôsobiace na území Slovenskej republiky, ktoré 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 NR SR 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“). Zákonná možnosť použitia finančných prostriedkov Fondu v rámci riešenia krízových situácií bánk prispieva k prevencii vzniku kríz a zároveň umožňuje riešiť prípadný úpadok finančných inštitúcií bez priameho zásahu verejných financií, so zabezpečením ochrany vkladateľov a ich chránených vkladov. Fond podľa zákona o riešení krízových situácií 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 2025 nebola vykonaná zmena zákona o ochrane vkladov.

Fond systematicky sleduje aj zmeny európskej legislatívy, najmä tie, ktoré sa týkajú revidovanej smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov (ďalej len „smernica o systémoch ochrany vkladov“ alebo DGSD“). Zmeny tejto smernice sú súčasťou širšieho legislatívneho balíka európskych predpisov v rámci prebiehajúcej reformy krízového manažmentu a ochrany vkladateľov (Bank Crisis Management and Deposit Insurance – CMDI). Ide o komplexný legislatívny balík, ktorý okrem DGSD mení viaceré právne akty EÚ, ako napríklad BRRD (2014/59/EÚ) aj SRMR (Reguláciu o jednotnom mechanizme riešenia).

Hlavným cieľom navrhovanej reformy je zvýšiť účinnosť a rýchlosť ochrany vkladov pri bankových zlyhaniach, posilniť harmonizáciu EÚ v oblasti ochrany vkladateľov, znížiť závislosť na štátnej

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

pomoci, prepojiť DGSD s nástrojmi riešenia kríz v rámci bankovej únie a potenciálne pripraviť pôdu pre Európsky systém poistenia vkladov (EDIS) v budúcnosti.

Fond ochrany vkladov v súlade so zákonom o ochrane vkladov plní kľúčové úlohy zamerané na stabilitu finančného systému a ochranu vkladateľov. Jeho hlavnou činnosťou je zhromažďovanie pravidelných finančných príspevkov bánk a ich efektívna a obozretná správa v zmysle § 13 zákona o ochrane vkladov. Z prostriedkov Fondu sú v zákonom stanovenom rozsahu a za presne určených podmienok vyplácané náhrady za nedostupné vklady v bankách, a to v súlade so zákonom o ochrane vkladov a Všeobecnými podmienkami vyplácania náhrad za zákonom chránené nedostupné vklady, ktoré Fond vydáva podľa § 12 ods. 3 zákona o ochrane vkladov.

Zároveň zabezpečuje správu peňažných prostriedkov Národného fondu v súlade so zákonom o riešení krízových situácií. Táto činnosť zahŕňa nielen výber príspevkov od príslušných subjektov, ale aj ich evidenciu, transparentné vedenie účtovníctva a následný odvod finančných prostriedkov do Jednotného rezolučného fondu. V rámci zhodnocovania dočasne voľných finančných prostriedkov Fond môže nakúpiť aj štátne cenné papiere so splatnosťou do jedného roka odo dňa ich nadobudnutia, pričom pri nákupe dôraz kladie na bezpečnosť, likviditu a minimalizáciu rizika. Okrem uvedených činností Fond zabezpečuje široké spektrum odborných, organizačných, administratívnych a technických úloh, ktoré sú nevyhnutné pre riadne plnenie jeho poslania a efektívne fungovanie v nadväznosti na právnu úpravu ochrany vkladov a riešenia krízových situácií.

Účtovná závierka Fondu za predchádzajúce účtovné obdobie končiacie k 31. decembru 2024, bola schválená Radou Fondu ochrany vkladov dňa 24. marca 2025. Tento proces potvrdil správnosť a úplnosť finančných informácií prezentovaných Fondom.

Audit účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 vykonala auditorská spoločnosť Deloitte Audit s.r.o.

Na základe klasifikácie Štatistického úradu SR je Fond ochrany vkladov zaradený 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 2025.

Prezídium Fondu ochrany vkladov dňa 3. februára 2026 prerokovalo návrh účtovnej závierky a uložilo predsedovi Prezídia Fondu ochrany vkladov predložiť účtovnú závierku za rok končiaci 31.

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-I

decembrom 2025 na 120. rokovanie Dozornej rady FOV.

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 2025 bola zostavená za predpokladu, 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, na tvorbu dohadných aktívnych a pasívnych položiek ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť v závislosti od budúcich zmien regulačných opatrení, účtovných pravidiel alebo 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 2025 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 a zrušenie opravných položiek k pohľadávkam a tvorba a zrušenie rezerv k záväzkom Fondu v súvislosti s výplatou náhrad za nedostupné vklady sa nepovažujú za náklad ani výnos, ale účtujú sa 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.

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

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 ľarchu 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 prevzatíu 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 ustanovenej 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

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

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 neoceneňuje 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 pohládkam 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 výplatu náhrad za nedostupné vklady na základe vyhodnotenia rizika, že v predvídateľnej budúcnosti bude povinný uskutočniť takúto výplatu, ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahrňujúcich ekonomické úžitky, potrebných na splnenie povinnosti, presahuje 75 % a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto úbytku. 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 výplatu náhrad k 31. decembru 2025.

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. 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 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2024
1.	Bankový účet príspevkový	378 915 698	363 996 530
2.	Bankový účet prevádzkový	1 536 004	2 481 666
3.	Pokladničná hotovosť	735	1 786
	Spolu	380 452 437	366 479 982

Peňažné prostriedky Fondu ochrany vkladov sú v súlade so zákonom o ochrane vkladov vedené na osobitných účtoch v Národnej banke Slovenska, čo zabezpečuje ich bezpečnosť, transparentnosť a dostupnosť. Tieto prostriedky pozostávajú najmä z dlhodobu kumulovaných príspevkov bánk zapojených do systému ochrany vkladov, ako aj z výnosov plynúcich z ich konzervatívneho zhodnocovania vo forme úrokových príjmov. Prostriedky uložené na účtoch v Národnej banke Slovenska sú zo zákona chránené pred výkonom rozhodnutia a nepodliehajú exekučným ani iným obdobným konaniam. Táto zákonná ochrana garantuje, že finančné zdroje Fondu sú plne k dispozícii výlučne na plnenie jeho zákonom vymedzených úloh, najmä na zabezpečenie vyplácania náhrad za chránené vklady a na posilňovanie dôvery verejnosti v stabilitu finančného systému.

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

Fond mal v roku 2025 uložené všetky svoje finančné prostriedky podľa ods. 3 § 13 zákona o ochrane vkladov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska.

Fond v roku 2025 neukladal finančné zdroje na termínované vklady.

E.5. EUR - Pohľadávky za vyplatené náhrady

V rámci výkonu bankového dohľadu Národná banka Slovenska v rokoch 2000 až 2001 postupne identifikovala u štyroch bánk pôsobiacich na slovenskom finančnom trhu dlhodobý a pretrvávajúci nedostatok likvidity, ktorý zásadným spôsobom ohrozoval ich schopnosť plniť záväzky voči vkladateľom. Na základe týchto zistení boli uvedené banky v súlade s § 8 ods. 3 zákona o ochrane vkladov vyhlásené za neschopné vyplácať vklady, čím vznikla zákonná povinnosť aktivovať mechanizmus ochrany vkladov. Fond ochrany vkladov v nadväznosti na uvedené rozhodnutia v troch bankách v období rokov 2000 – 2004 a v prípade jednej banky v rokoch 2000 – 2018, vyplatil náhrady za zákonom chránené nedostupné vklady. Týmto postupom Fond splnil svoje zákonné poslanie a zabezpečil ochranu vkladateľov v súlade s platnou legislatívou, čím významne prispel k zachovaniu dôvery verejnosti v bankový sektor aj v tomto období. V priebehu konkurzných konaní voči všetkým štyrom bankám v úpadku Fond ochrany vkladov postupne obdržal plnenia z titulu uplatnených pohľadávok. V prípade troch bánk boli konkurzné konania právoplatne ukončené a tieto

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

subjekty boli následne vymazané z obchodného registra, čím došlo k ich definitívnemu zániku. Osobitnú pozornosť si vyžadoval konkurz Devín banky a.s., v rámci ktorého prebiehal súdny spor týkajúci sa jednej spornej pohľadávky voči konkurznej podstate. Po jeho právoplatnom ukončení Krajský súd v Bratislave v konkurznej veci úpadcu Devín banky, a.s., uznesením č. k. 3K/297/2000 – 4809 rozhodol o zrušení konkurzného konania po splnení rozvrhového uznesenia a zároveň zbavil správcov funkcie konkurzných podstát. Následne bola spoločnosť Devín banka, a.s. „v konkurze“ vymazaná z obchodného registra. Táto skutočnosť umožnila Fondu odpísať v účtovníctve zostatkovú pohľadávku voči úpadcovi a definitívne ukončiť účtovanie súvisiace s týmto konkurzným konaním.

Vo všetkých konkurzných konaniach FOV postupoval v súlade s právnou úpravou účinnou v čase ich vedenia, najmä podľa vtedy platného zákona o konkurze a vyrovnaní. Pohľadávky Fondu boli správcami konkurzných podstát riadne uznané a v rokoch 2020 a 2021 v závislosti od výšky výťažku z konkurznej podstaty pomerne uspokojené. FOV neočakáva žiadne plnenie z konkurzných konaní. Vzhľadom na právoplatné ukončenie konkurzných konaní Fond v súčasnosti neočakáva žiadne ďalšie plnenia z tohto titulu.

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 predchádzajúcich obdobiach 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 v roku 2024 odpísaná.

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

Fond neeviduje žiadne pohľadávky voči prispievateľom.

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

Číslo riadku	6.II. Zníženie hodnoty pohľadávok voči prispievateľom	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2024
1.	Hrubá účtovná hodnota	0	0
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá účtovná hodnota	0	0

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.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 2025	772 620	149 365	28 389	425 279	0	1 375 653
Presuny	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	7 926	39 919	0	0	47 845
Úbytky	0	6 900	28 389	0	0	35 289
K 31. decembru 2025	772 620	150 391	39 919	425 279	0	1 388 209
Oprávky						
K 1. januáru 2025	477 044	127 296	28 389	390 347	0	1 023 076
Odpisy za rok	22 452	4 377	5 985	21 122		53 936
Úbytky	0	6 900	28 389	0	0	35 289
K 31. decembru 2025	499 496	124 773	5 985	411 469	0	1 041 723
Zostatková cena						
K 31. decembru 2025	273 124	25 618	33 934	13 810	0	346 486
K 31. decembru 2024	295 576	22 069	0	34 932	0	352 577

V roku 2024 dal FOV vypracovať správu o stave a bezpečnosti IT, na základe ktorej bol zistený stav osobných počítačov a súvisiacich komponentov. V roku 2025 zakúpil osobné počítače vo výške 7 926 €, pričom staré počítače boli riadne odpísané a vyradené z majetku.

V apríli 2025 zakúpil osobné motorové vozidlo v sume 39 919 €. Odpísané osobné motorové vozidlo vyradil z majetku. Zakúpený majetok bol zaradený do evidencie FOV a je odpisovaný v zmysle smernice.

E.10. EUR - Ostatný majetok

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2024
1.	Pohľadávky voči zamestnancom	550	550
2.	Poskytnuté prevádzkové preddavky	90	67
3.	Zásoby	0	0
4.	Náklady budúcich období	2 057	2 310
	Spolu	2 697	2 927

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 - Závazky na vyplatenie náhrad

Fond ochrany vkladov ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky eviduje ukončenie všetkých súdnych sporov, ktoré boli vedené v súvislosti s vyplácaním náhrad za zákonom chránené nedostupné vklady. Fond v súčasnosti nevystupuje ako účastník žiadneho súdneho konania, a to ani z iného právneho titulu, čo potvrdzuje uzatvorenie všetkých sporových agend z minulých období.

Zároveň Fond neeviduje žiadne záväzky vyplývajúce z povinnosti poskytovať náhrady za nedostupné vklady, keďže všetky zákonné povinnosti voči vkladateľom boli riadne a v plnom rozsahu splnené. Bližšie informácie sú uvedené v časti F. poznámok.

E.5. EUR - Ostatné záväzky

Číslo riadku	5. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2024
1.	Výdavky budúcich období	22 313	27 203
2.	Záväzky voči zamestnancom	42 552	40 541
3.	Záväzky voči inštitúciám soc. zabezpečenia a zdrav. poistenia	25 040	22 697
4.	Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	9 134	8 659
5.	Ostatné záväzky	6 668	18 757
	Spolu	105 707	117 857

Vo výdavkoch budúcich období sú zahrnuté nevyfakturované dodávky a rezervy nákladov na nevyčerpané dovolenky, sociálne a zdravotné poistenie za zamestnancov k 31. decembru 2025. 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 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2024
1.	Stav k 1. januáru	356 613 000	339 799 140
2.	Zúčtovanie hospodárskeho výsledku predchádzajúceho účtovného obdobia	10 104 629	8 555 845
3.	Príspevky bánk do systému ochrany	8 619 168	8 258 015
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	375 336 797	356 613 000

IČO 3 5 7 0 0 5 6 4 DIČ 2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Fond ochrany vkladov vykazuje ku dňu 31. decembra 2025 Fond príspevkov vo výške 375 336 797 €.

Výsledkom hospodárenia za obdobie od 1.1.2025 – 31.12.2025 je zisk vo výške 5 359 116 €. Po schválení účtovnej závierky za rok 2025 Radou Fondu ochrany vkladov sa zisk z bezprostredne predchádzajúceho obdobia prevedie na účet Fondu príspevkov.

V roku 2025 banky platili do Fondu ochrany vkladov ročné príspevky v zmysle § 6 ods. 2 zákona o ochrane vkladov vo výške 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 2025, ktorý boli banky povinné zaplatiť do 15. júna 2025 uhradili včas a v plnej predpísanej výške. Jedna z bánk, ktorá je súčasťou systému ochrany vkladov oznámila, že začala proces cezhraničnej premeny formou fúzie. V zmysle zákona o ochrane vkladov, je banka povinná najmenej 12 mesiacov pred uskutočnením zmeny svojej účasti na systéme ochrany vkladov, preukázateľne uhradiť Fondu neuhradený ročný príspevok, alebo neuhradenú časť ročného príspevku za kalendárny rok, v ktorom dochádza k zmene účasti banky na systéme ochrany vkladov. V nadväznosti na túto skutočnosť banka uhradila ročný príspevok za rok 2026. Celkový príspevok bánk v roku 2025 predstavuje 8 619 168 €.

Fond ochrany vkladov k 31. decembru 2025 dosiahol minimálnu cieľovú úroveň vlastných zdrojov v hodnote 0,8 %. Systémy ochrany vkladov sú podľa smernice o systémoch ochrany vkladov, ako aj zákona o ochrane vkladov povinné zabezpečiť minimálnu cieľovú úroveň vlastných zdrojov v hodnote 0,8 % z objemu všetkých krytých vkladov v bankách. Cieľová úroveň vlastných zdrojov Fondu k 31. decembru 2025 dosiahla úroveň 0,81 % .

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 1.1.2025 - 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2024 - 31.12.2024
1.	Mzdové náklady a sociálne náklady, z toho:	(450 793)	(438 226)
1.1.	Mzdy a odmeny zamestnancov	(260 193)	(252 079)
1.2.	Odmeny členom štatutárnych orgánov	(60 600)	(60 600)
1.3.	Sociálne náklady a zdravotné poistenie	(130 000)	(125 547)
2.	Ostatné personálne náklady	(2 642)	(2 067)
	Spolu	(453 435)	(440 293)

V personálnych nákladoch sú zahrnuté okrem mzdových nákladov zamestnancov aj odmeny členom Dozornej Rady a Rady Fondu ochrany vkladov za výkon funkcie v roku 2025. 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

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Prezídia Fondu. V roku 2025 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 1.1.2025 - 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2024 - 31.12.2024
1.	Dane a poplatky	(12 721)	(12 577)
2.	Náklady na audit	(18 720)	(18 000)
3.	Právne poradenstvo	0	0
4.	Ostatné prevádzkové náklady	(92 143)	(83 699)
	Spolu	(123 584)	(114 276)

V položke dane a poplatky sú vykázané 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 zahnuté bankové poplatky a provízie vo výške 285 €.

E.1. EUR – Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Výnosy z úrokov	Bežné účtovné obdobie 1.1.2025 – 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2024 – 31.12.2024
1.	Výnosy z úrokov z bežných účtov	7 390 190	13 220 024
2.	Výnosy z termínovaných vkladov	0	0
	Spolu	7 390 190	13 220 024

E. 4. EUR – Ostatné výnosy

Fond ochrany vkladov mal v roku 2025 iné výnosy z predaja majetku vo výške 5 590 €.

E.1. EUR – Náklady na správu záručného fondu

Číslo riadku	I. Náklady na správu záručného fondu	Bežné účtovné obdobie 1.1.2025 – 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2024 – 31.12.2024
1.	Personálne náklady	(453 435)	(440 293)
2.	Ostatné náklady na prevádzku	(123 584)	(114 276)
3.	Odpisy	(53 936)	(49 318)
4.	Ostatné náklady	(285)	(287)
	Spolu	(631 240)	(604 174)

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.II. EUR – Náklady na správu Národného fondu

Číslo riadku	II. Náklady na správu národného fondu	Bežné účtovné obdobie 1.1.2025 – 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2024 – 31.12.2024
1.	Vykonávanie operácií platobného styku	0	0
2.	Vykonávanie účtovných záznamov a zostavovanie finančných výkazov a výkazov nedoplatkov	(173)	(167)
6.	Udeľovanie plnomocenstiev, uzatváranie dohôd a iná právna agenda	0	0
	Spolu	(173)	(167)

Fond ochrany vkladov v zmysle zákona o ochrane vkladov a 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 1.1.2025 – 31.12.2025	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2024 – 31.12.2024
1.	Zrážková daň z úrokov z bežných účtov	1 405 251	2 511 804
2.	Zrážková daň z úrokov z termínovaných vkladov	0	0
	Spolu	1 405 251	2 511 804

Fond má finančné prostriedky vložené na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska, ktoré sú úročené v zmysle platných obchodných podmienok na poskytovanie platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby v znení neskorších predpisov. Podľa § 43 ods.3 písm. a) zákona o dani z príjmov ide o príjem, ktorý podlieha zrážkovej dani, pričom zodpovednosť za jej výber a odvedenie má platiteľ príjmu – banka. Banka odvedie z tohto príjmu zrážkovú daň a týmto má Fond daňovú povinnosť vysporiadanú.

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 vložil finančné prostriedky Národného fondu pre riešenie krízových situácií na bežné účty vedené v Národnej banke Slovenska.

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Fond ochrany vkladov pre potreby Rady pre riešenie krízových situácií vedie za Národný fond samostatné účtovníctvo. Zostavuje samostatnú účtovnú závierku, súvahu, podsúvahu a poznámky. Náklady súvisiace so správou Národného fondu znáša Fond. Účtovníctvo a peňažné prostriedky Národného fondu sú evidované oddelene od prostriedkov a majetku Fondu ochrany vkladov. Účtovná závierka Národného fondu nepodlieha povinnému 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 na európskej úrovni spravovaný Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií.

Fond ochrany vkladov k rozhodnému dňu neeviduje v súvislosti s Národným fondom žiadne ďalšie aktíva ani pasíva nad rámec vyššie uvedených skutočností.

Potenciálne záväzky Fondu

Základným predpokladom zachovania dlhodobej finančnej stability a účinnej ochrany vkladateľov je dôsledné dodržiavanie regulačných a dohliadacích princípov, ktorých cieľom je včasná identifikácia a minimalizácia potenciálnych rizík v bankách. Fond má vytvorené primerané organizačné, finančné a procesné podmienky pre plnenie jeho zákonnej povinnosti chrániť vklady v bankách, ktoré sú účastníkmi systému ochrany vkladov v Slovenskej republike. K dátumu zostavenia tejto závierky Fond ochrany vkladov nedisponuje informáciami o skutočnostiach, ktoré by mohli viesť k vzniku potenciálnych záväzkov alebo iných rizík s významným dopadom na jeho finančnú situáciu.

Všetkých devätnásť pasívnych súdnych sporov Fondu ochrany vkladov vedených z titulu vyplácania náhrad za nedostupné vklady bolo právoplatne ukončených. Z uvedeného počtu bolo celkovo sedemnášť súdnych sporov skončených v prospech Fondu, čo potvrdzuje správnosť a zákonnosť jeho postupu pri plnení povinností voči vkladateľom.

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 fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo kontrolujú Fond vrátane ich blízkych príbuzných, ďalej osoby, ktoré majú vo Fonde významný vplyv a osoby, ktoré sú kľúčovými riadiacimi osobami vo Fonde (a ich blízki príbuzní).

Medzi spriaznené osoby Fondu patria členovia

- Rady Fondu ochrany vkladov,
- Dozornej rady Fondu ochrany vkladov,
- Prezídia Fondu ochrany vkladov.

Spriazneným osobám neboli poskytnuté úvery, pôžičky a záruky. Zároveň Fond neeviduje voči spriazneným osobám žiadne pohľadávky ani iné finančné nároky a nemá voči nim ani záväzky, s výnimkou záväzkov uvedených v časti E.5.

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

Po dni, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka, nenastali žiadne významné udalosti ani skutočnosti, ktoré by mali podstatný vplyv na finančnú situáciu, hospodársky výsledok alebo prezentáciu účtovnej závierky Fondu ochrany vkladov k 31. decembru 2025. Fond ku dňu zostavenia

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-I

tejto správy neeviduje žiadne následné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné zverejnenie v účtovnej závierke.

G.4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Rada Fondu ochrany vkladov Uznesením č. 2 zo dňa 24. marca 2025 rozhodla o zúčtovaní hospodárskeho výsledku za rok 2024, ktorým bol zisk vo výške 10 104 629 €, s fondom príspevkov. Výsledkom hospodárenia za rok 2025 je zisk vo výške 5 359 116 €, o zúčtovaní výsledku hospodárenia v zmysle opatrenia a Stanov Fondu rozhodne najvyšší orgán Fondu na svojom v poradí 2. zasadaní v marci 2026.

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 ochrany vkladov je Rada Fondu, ktorá predstavuje jeho riadiaci a rozhodovací orgán. Rada Fondu je sedemčlenná a jej činnosť je založená na princípe zastúpenia jednotlivých subjektov podieľajúcich sa na systéme ochrany vkladov. Funkčné obdobie každého člena Rady Fondu je štvorročné, pričom opätovné vymenovanie alebo zvolenie člena je možné v súlade s príslušnými právnymi predpismi a Stanovami Fondu. Vznik a zánik členstva v Rade Fondu sú upravené v ustanovení § 16 ods. 2 zákona o ochrane vkladov, ako aj v článku 8 Stanov Fondu ochrany vkladov, ktoré podrobne upravujú podmienky výkonu funkcie, spôsob vzniku a dôvody zániku členstva v Rade.

Zloženie Rady Fondu vyjadruje spoluprácu bánk, dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska a orgánu štátnej správy v oblasti financií, ktorým je Ministerstvo financií Slovenskej republiky. Traja členovia Rady Fondu sú zástupcami bánk, ktoré sa zúčastňujú systému ochrany vkladov. Títo členovia sú volení samotnými bankami na schôdzi zástupcov bánk, a to spôsobom ustanoveným zákonom a Stanovami Fondu. Voľbou týchto členov banky priamo uplatňujú svoje právo podieľať sa na rozhodovaní Fondu prostredníctvom svojich zástupcov.

Dvaja členovia Rady Fondu sú zástupcami Národnej banky Slovenska. Týchto členov vymenúva a odvoláva guvernér Národnej banky Slovenska, čím je zabezpečené odborné a inštitucionálne zastúpenie centrálnej banky v najvyššom orgáne Fondu. Ďalší dvaja členovia Rady Fondu sú zástupcami Ministerstva financií Slovenskej republiky. Týchto členov vymenúva a odvoláva minister financií Slovenskej republiky zo zamestnancov ministerstva.

Každý člen Rady Fondu má pri rokovaní a rozhodovaní jeden hlas. Rozhodovanie Rady Fondu je tak založené na zásade rovnosti hlasov jednotlivých členov bez ohľadu na subjekt, ktorý ich do funkcie zvolil alebo vymenoval, čo prispieva k vyváženému a transparentnému výkonu pôsobnosti Fondu ochrany vkladov.

Prezídium Slovenskej bankovej asociácie listom zo dňa 2. júna 2025 číslo: SBA-I30/S/2025 oznámilo Fondu, že ako kandidáta za banky do Dozornej rady FOV na ďalšie funkčné obdobie opätovne nominuje Ing. Andreja Zaťka z 365.bank, a. s.

Rada FOV na svojom v poradí 3. zasadaní v roku 2025 zvolila Ing. Andreja Zaťka, predsedu predstavenstva 365.bank, a. s. do funkcie člena Dozornej rady Fondu ochrany vkladov za banky, a to s účinnosťou od 16. júna 2025 na štvorročné funkčné obdobie.

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Ing. Pavlovi Cetkovskému zo Slovenskej sporiteľne, a. s. a Ing. Petrovi Magalovi, FCCA, FRM, zo Všeobecnej úverovej banky, a. s., ktorí pôsobili ako zástupcovia bánk v Rade Fondu ochrany vkladov, sa dňa 31. decembra 2025 skončilo ich štvorročné funkčné obdobie v tomto najvyššom orgáne Fondu. Dňa 4. decembra 2025 sa uskutočnila v poradí štrnásť schôdza zástupcov bánk, na ktorej boli so súhlasom 92,00 % väčšiny všetkých hlasov zvolení za členov Rady Fondu ochrany vkladov na nové funkčné obdobie od 1. januára 2026 do 31. decembra 2029 títo zástupcovia bánk: Ing. Pavel Cetkovský zo Slovenskej sporiteľne, a. s., a Ing. Darina Kmeťová zo Všeobecnej úverovej banky, a. s.

Ing. Pavel Cetkovský zastával funkciu podpredsedu Rady Fondu. V marci 2026 sa uskutoční voľba podpredsedu Rady Fondu na ďalšie štvorročné funkčné obdobie.

Zloženie Rady Fondu v roku 2025

Titul, meno a priezvisko	Zástupca	Funkcia
RNDr. Karol Mrva	Národná banka Slovenska	predseda
Ing. Pavel Cetkovský	Slovenská sporiteľňa, a.s.	podpredseda do 31.12.2025 člen od 1.1.2026
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 FOV zabezpečuje riadnu a plynulú činnosť Fondu, a to najmä prostredníctvom realizácie a vykonávania rozhodnutí Rady FOV. Zároveň koná v mene Fondu v rozsahu pôsobnosti, ktorý je vymedzený predovšetkým zákonom o ochrane vkladov, ako aj Stanovami Fondu ochrany vkladov a ďalšími vnútornými predpismi Fondu. Prezídium tak plní výkonnú a organizačnú funkciu v rámci systému riadenia Fondu.

Prezídium Fondu tvorí predseda Prezídia a ďalšie dve členky. Všetkých členov Prezídia volí a odvoláva Rada FOV, čím je zabezpečená ich zodpovednosť voči najvyššiemu orgánu. Všetci členovia Prezídia sú zároveň zamestnancami Fondu, čo prispieva k odbornej kontinuite, efektívnemu výkonu ich funkcií a k zabezpečeniu každodenného chodu Úradu Fondu.

Zloženie Prezídia Fondu v roku 2025

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

Dozorná rada Fondu

Dozorná rada Fondu ochrany vkladov vykonáva dohľad nad činnosťou a hospodárením FOV, a to vrátane dohľadu nad činnosťou jeho orgánov. Predstavuje nezávislý kontrolný orgán, ktorého úlohou je prispievať k transparentnému, účelnému a hospodárnemu fungovaniu Fondu v súlade s platnými právnymi predpismi a vnútornými predpismi Fondu.

Dozorná rada sa skladá zo siedmich členov, pričom funkčné obdobie každého člena je štvorročné. Vznik a zánik členstva v Dozornej rade Fondu ochrany vkladov sú upravené v ustanovení § 20 ods. 2 zákona o ochrane vkladov, ako aj v článku 14 Stanov Fondu, ktoré podrobnejšie upravujú podmienky výkonu funkcie člena Dozornej rady, ako aj dôvody a spôsob zániku členstva.

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Traja členovia Dozornej rady sú zástupcovia bánk zapojených do systému ochrany vkladov. Týchto členov volí a odvoláva Rada FOV na základe návrhov predložených bankami, čím je zabezpečená účasť bánk na kontrolnej činnosti Fondu. Dvaja členovia Dozornej rady sú zástupcovia Národnej banky Slovenska, ktorých vymenúva a odvoláva guvernér Národnej banky Slovenska, a ďalší dvaja členovia sú zástupcovia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorých zo zamestnancov ministerstva vymenúva a odvoláva minister financií Slovenskej republiky.

S cieľom zabezpečiť nezávislosť a nestrannosť výkonu dohľadu zákon výslovne ustanovuje, že členovia Rady Fondu, členovia Prezídia Fondu, ako aj ostatní zamestnanci Fondu ochrany vkladov nemôžu byť členmi Dozornej rady Fondu. Tým sa predchádza možnému konfliktu záujmov a posilňuje sa objektívny výkon kontrolnej funkcie Dozornej rady FOV.

Zloženie Dozornej rady Fondu v roku 2025

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. Darina Čaplánová	Ministerstvo financií SR	členka
Ing. Mgr. Anna Bartíková	Ministerstvo financií SR	členka
Ing. Jiří Plíšek	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	člen
Ing. Andrej Zaičko	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, ktoré plynú z činnosti, na účel 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, ktorá je účtovaná v bežnom roku, je vykázaná vo Výkaze ziskov a strát na riadku „j.“ Na riadku „k.“ je vykázaná Daň z finančných transakcií.

G.10. Riziká vyplývajúce z činnosti Fondu

Dodržiavanie prijatých princípov riadenia a kontrolných procesov Fondu ochrany vkladov, ktoré sú zamerané na obozretný prístup k identifikácii a riadeniu potenciálnych rizík, prispieva k ich včasnému zmierňovaniu a eliminácii. Cieľom týchto opatrení je zabezpečiť schopnosť Fondu pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti a plniť svoje zákonom stanovené úlohy.

Pri zostavovaní účtovnej závierky vedenie Fondu pravidelneprehodnocuje všetky významné odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykázanie výnosov a nákladov za príslušné účtovné obdobie. Vykázané hodnoty predstavujú najlepší odhad vedenia Fondu, vychádzajúci z dostupných údajov, informácií a okolností známych ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Prípadné pohľadávky Fondu voči bankám v konkurze majú osobitný a špecifický charakter, ktorý vyplýva zo samotnej príčiny ich vzniku. Tieto pohľadávky vznikajú predovšetkým z titulu zákonnej povinnosti Fondu vyplatiť náhrady za nedostupné vklady klientov insolventných bánk podľa zákona o ochrane vkladov. Fond pri vzniku pohľadávky nerozhoduje o jej výške ani neurčuje podmienky jej

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

návratnosti, keďže prechod veriteľských práv na Fond v rozsahu vyplatených náhrad je priamo garantovaný zákonom o ochrane vkladov. Pri uplatňovaní pohľadávok Fondu v konkurznom konaní nemožno voči Fondu namietat' premlčanie.

Na peňažné prostriedky Fondu sa vzťahuje zákaz výkonu rozhodnutia. Rovnako sa pohľadávky Fondu v konkurznom konaní vedenom na majetok banky podľa § 180a zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov uspokojujú prednostne pred inými nezabezpečenými pohľadávkami, čo významne posilňuje postavenie Fondu ako veriteľa.

Riziká spojené s infláciou sa v sledovanom období postupne utlmujú. Pretrvávajúci vojnový konflikt na Ukrajine nemá priamy dopad na Fond ani na banky, ktorých vklady podliehajú jeho ochrane, a preto Fond nepristúpil k tvorbe rezerv na vyplácanie náhrad. Napriek menej priaznivej situácii v svetovej ekonomike zostáva slovenský bankový systém stabilný. Fond ochrany vkladov dôsledne sleduje vývoj vlastných finančných zdrojov z hľadiska dosiahnutia udržania ich cieľovej úrovne vo výške minimálne 0,8 % z hodnoty všetkých krytých vkladov. Požadovaná výška vlastných zdrojov zodpovedá veľkosti a charakteru slovenského bankového sektora.

G.10.1. Spôsoby a postupy identifikácie rizík Fondu

Fond ochrany vkladov využíva zákonné možnosti na zabezpečenie svojich pohľadávok a na minimalizáciu rizika straty vyplatených prostriedkov. Cieľom je, aby Fond mohol aj v budúcnosti plniť svoju základnú úlohu – ochraňovať vklady klientov bánk – a zároveň efektívne hospodáriť s dostupnými prostriedkami.

Medzi hlavné opatrenia a nástroje, ktoré Fond využíva, patria:

1. Prihlásenie pohľadávok v konkurznom konaní
Fond sa riadne prihlási ako veriteľ v zákonnej lehote, ak bolo konkurzné konanie vyhlásené na dlžníka Fondu. Tým sa zabezpečuje, že Fond má právny nárok na uspokojenie svojich pohľadávok v rámci konkurzného procesu.
2. Aktívne uplatňovanie veriteľských práv
Fond sleduje priebeh konkurzných konaní, zúčastňuje sa schôdzí veriteľov a v prípade potreby podáva námietky voči rozhodnutiam, ktoré by mohli ohroziť jeho postavenie. Takýmto spôsobom Fond presadzuje svoje oprávnené nároky a maximalizuje návratnosť vyplatených prostriedkov. V prípade potreby spolupracuje s odbornými právnymi a poradenskými subjektmi, aby optimalizoval procesy vymáhania pohľadávok;
3. Iniciovanie legislatívnych zmien
Fond vychádzajúc zo skúseností a poznatkov získaných z praxe aktívne identifikuje oblasti, v ktorých je potrebné zmeniť alebo doplniť právne predpisy, aby sa posilnilo jeho postavenie a zefektívnilo procesy spojené s vyplácaním náhrad a vymáhaním pohľadávok. Na základe týchto zistení sa Fond iniciatívne zapája do riešenia legislatívnych zmien, čím prispieva k väčšej právnej istote, predvídateľnosti a stabilite systému ochrany vkladov.
4. Spolupráca s orgánmi štátnej správy a trestného konania
Fond v prípade potreby podáva žiadosti, podnety a oznámenia orgánom štátnej správy a orgánom činným v trestnom konaní s cieľom zabezpečiť riadne vedenie konkurzných konaní a predísť možným zneužitiam.

Tieto opatrenia dohromady zabezpečujú systematický a efektívny prístup Fondu k správe pohľadávok a k ochrane jeho finančných zdrojov.

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

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

Fond priebežne monitoruje situáciu v bankovom sektore, pričom pri získavaní informácií v oblasti ochrany vkladov úzko spolupracuje nielen s Národnou bankou Slovenska, ale aj so zahraničnými systémami ochrany vkladov. Získané informácie o vývoji a situácii v bankovom sektore doma aj v zahraničí Fond systematicky spracováva a analyzuje, aby včas identifikoval možné riziká a trendové zmeny, ktoré môžu ovplyvniť stabilitu sektora alebo bezpečnosť vkladov.

V spolupráci s bankami Fond sústavne sleduje a analyzuje aj vývoj vkladov v rámci slovenského bankového sektora, hodnotí ich štruktúru a dynamiku.

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 2025 stresové testovanie podľa § 12 ods. 7 zákona o ochrane vkladov v súlade s plánom stresového testovania, ktorý bol schválený Radou Fondu ochrany vkladov dňa 4.12.2024 na ďalšie trojročné obdobie na roky 2025 až 2027. V roku 2025 Fond vyhodnotil tri záťažové testy, ktoré boli zamerané na test funkcie vyplatenia náhrad vkladateľom.

Fond testoval simuláciu domovského vyplatenia náhrad vkladateľom a overenie primeranosti na pokrytie finančných potrieb v prípade simulácie zlyhania banky v konkurze alebo likvidácii, v prípade ktorej by sa použili finančné prostriedky Fondu na vyplácanie za každých okolností. Stresové testovanie domovského vyplácania náhrad prebiehalo v informačnom Systéme FOV na vyplácanie náhrad za nedostupné vklady (ďalej len „Systém FOV“) a v informačnom systéme pre vyplácanie náhrad za nedostupné vklady vyplácajúcej banky. Pri simulácii zlyhania vybranej banky v konkurze alebo likvidácii a vyplácania náhrad za nedostupné vklady tejto banky, bola testom potvrdená schopnosť Fondu vyplatiť náhrady vkladateľom v zákonnej lehote do 7 pracovných dní od simulácie nedostupnosti vkladov. Náhrady vkladateľom by boli vyplatené zo zdrojov „ex ante“ a zároveň aj zo zdrojov „ex post“ na základe uzatvoreného memoranda o spolupráci medzi Národnou bankou Slovenska a Fondom, v zmysle ktorého sú finančné prostriedky k dispozícii na požiadanie.

Ďalší záťažový test bol zameraný na posúdenie bezpečnosti informačných systémov a webovej stránky Fondu. Penetračnými testami bola overená bezpečnosť webového sídla Fondu, verejného rozhrania aj lokálnej siete pre prípad potenciálnych vektorov útoku a zvýšenia bezpečnosti všetkých periférií. Zároveň bol vykonaný disaster recovery test Systému FOV, v rámci ktorého test overil obnovu prostredia v prípade jeho kompletného výpadku. Testy potvrdili bezpečnosť informačných systémov a webovej stránky Fondu, ktorá zodpovedá štandardom a potrebám Fondu.

Fond realizoval testy cezhraničného vyplácania náhrad vkladateľom v spolupráci s tromi zahraničnými systémami, a to českým, maďarským a poľským systémom ochrany vkladov. Výsledky cezhraničného vyplácania potvrdili schopnosť včasného vyplácania náhrad vkladateľom.

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. Výsledky stresových testov boli skupinou pozorovateľov odsúhlasené formou vyhlásenia.

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

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 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 ochrany vkladov sú okrem bánk podľa zákona o ochrane vkladov aj ďalšie finančné prostriedky, ktoré môže nadobudnúť formou úverov, návratných finančných výpomocí alebo dotácií zo štátneho rozpočtu. Tieto dodatočné zdroje slúžia na podporu plnenia úloh Fondu a zabezpečenie fungovania systému ochrany vkladov, pritom ich využitie sa riadi podmienkami stanovenými príslušnou legislatívou.

Použitie finančných prostriedkov Fondu na riešenie krízových situácií je legislatívne ohraničené do výšky minimálne 50 % z cieľovej úrovne finančných zdrojov Fondu, pokiaľ Rada Fondu nerozhodne inak. V prípade, že by takéto použitie znížilo prostriedky Fondu o viac ako jednu tretinu cieľovej úrovne, je Rada Fondu povinná určiť ročný príspevok bánk v takej výške, aby sa cieľová úroveň finančných zdrojov Fondu dosiahla najneskôr do šiestich rokov od vzniku takéhoto poklesu.

V záujme deklarovania pripravenosti na vzájomnú spoluprácu pri zabezpečení doplnenia finančných zdrojov Fondu podľa § 13 ods. 1 písm. e) zákona o ochrane vkladov – v prípadoch, keď Fond po vyčerpaní všetkých ostatných zákonných možností nedisponuje dostatočnými prostriedkami na reálne vyplácanie náhrad za nedostupné vklady v bankách, alebo pri simuláciách zlyhania banky na účely stresového testovania – Fond uzatvoril dve memorandá o spolupráci. Prvým je Memorandum o spolupráci medzi Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Fondom ochrany vkladov, druhým je Memorandum o spolupráci medzi Národnou bankou Slovenska a Fondom ochrany vkladov. Strany oboch memoránd v týchto dokumentoch deklarujú zásady a mechanizmy vzájomnej spolupráce s cieľom zabezpečiť plnenie zákonných povinností systému ochrany vkladov a posilniť pripravenosť na krízové situácie v bankovom sektore.

Fond je podľa § 7 ods. 1 písm. d) v spojení s § 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. Dôvodom je, že verejní obstarávatelia vymenúvajú a volia viac ako polovicu členov riadiaceho a kontrolného orgánu Fondu ochrany vkladov.

V priebehu roka 2025 Fond zrealizoval jedno verejné obstarávanie podlimitnej zákazky s názvom „Výber audítora na výkon auditu v podmienkach Fondu ochrany vkladov 2026 – 2028“. Celý proces verejného obstarávania bol vykonaný transparentne a v súlade s platnou legislatívou, pričom bolo zabezpečené dodržanie princípov hospodárnosti a efektívnosti.

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Na zabezpečenie efektívneho cezhraničného vyplácania náhrad má Fond ochrany vkladov uzatvorené bilaterálne zmluvy s vybranými zahraničnými systémami ochrany vkladov. V týchto zmluvách FOV vystupuje v dvoch odlišných rolách

- ako Home DGS (domáci systém ochrany vkladov), keď slovenské banky, ktoré prispievajú do FOV majú pobočky v zahraničí. V takýchto prípadoch FOV zaisťuje, aby klienti týchto pobočiek mohli v zahraničí bezpečne uplatniť nárok na náhradu.
- ako Host DGS (hostiteľský systém ochrany vkladov), keď zahraničná banka má pobočku na Slovensku. V tejto pozícii FOV spolupracuje so zahraničnými systémami, aby bola zabezpečená riadna ochrana vkladov klientov zahraničných bánk pôsobiacich na slovenskom trhu.

V súčasnosti má FOV oba typy bilaterálnych zmlúv uzavreté s českým Garančným systémom finančného trhu. Zmluvy v pozícii Host DGS má uzavreté s maďarským systémom Országos Betétbiztosítási Alap a s poľským Bankowym Funduszom Gwarancyjnym.

Tieto bilaterálne zmluvy umožňujú FOV efektívne koordinovať vyplácanie náhrad v cezhraničných prípadoch, zaručujú právnu istotu a predvídateľnosť procesu a prispievajú k posilneniu dôvery klientov v medzinárodne prepojený systém ochrany vkladov.

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.

Fond ochrany vkladov sa naďalej aktívne zapája do činnosti Európskeho fóra poisťovateľov vkladov a udržiava úzku spoluprácu so systémami ochrany vkladov v zahraničí. EFDI má v súčasnosti 70 členov z 48 európskych krajín, z toho 57 členov predstavujú systémy ochrany vkladov a 13 členov garančné systémy investovania.

EFDI poskytuje svojim členom odbornú podporu pri plnení ich úloh, najmä v krízových situáciách v bankovom sektore. Jeho činnosť je zameraná najmä na koordináciu a výmenu skúseností pri aplikácii pravidiel a podmienok ochrany vkladov v rámci Európskej únie v súlade so smernicou o systémoch ochrany vkladov.

Dôležitou oblasťou spolupráce EFDI je aj podpora budovania Európskeho systému ochrany vkladov (EDIS), hoci tento proces v súčasnosti postupuje pomalšie z dôvodu iných legislatívnych a politických priorít. Medzi hlavné priority EFDI patrí predovšetkým zabezpečenie stability a spoľahlivosti systémov poistenia vkladov v Európe, výmena informácií o rizikách v bankovom sektore a koordinácia postupov pri cezhraničnom vyplácaní náhrad.

Aktívna účasť Fondu v EFDI umožňuje nielen efektívnejšiu ochranu vkladov klientov slovenských bánk v medzinárodnom kontexte, ale aj získavanie skúseností a poznatkov pre zlepšovanie domáceho systému ochrany vkladov.