Fond ochrany vkladov

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE K ČASTI SPRÁVA K INFORMÁCIÁM, KTORÉ SA UVÁDZAJÚ VO VÝROČNEJ SPRÁVE

31. DECEMBER 2025

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

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

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

5B73A0229994513F51646E9B71AAD6EB

Fond ochrany vkladov

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA k časti Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Prezídiu, Rade a Dozornej rade spoločnosti Fond ochrany vkladov:

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Fond ochrany vkladov (ďalej len „fond") k 31. decembru 2025 uvedenú na stranách 11 – 34 priloženej výročnej správy fondu, ku ktorej sme dňa 27. februára 2026 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza na stranách 9 – 10 výročnej správy fondu. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite").

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v časti „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe" vyššie uvedenej správy nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe fondu zostavenej za rok 2025 sú v súlade s jeho účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

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

Bratislava 26. marca 2026

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

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

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

Výročná správa

2025

Fond ochrany vkladov

Úvodné slovo predsedu Rady Fondu ochrany vkladov 2

Činnosť Fondu ochrany vkladov v roku 2025 3

Vybrané finančné ukazovatele Fondu ochrany vkladov 6

Správa Dozornej rady Fondu ochrany vkladov 7

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka 2025 8

ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU RADY FONDU OCHRANY VKLADOV

Vážené dámy, vážení páni,

bankový systém je stabilný vtedy, keď funguje spoľahlivo a bez potreby každodennej pozornosti. Rok 2025 opäť ukázal, že slovenský bankový sektor poskytuje istotu aj v období, keď si ekonomika ešte niesla stopy zvýšenej inflácie z predchádzajúcich rokov. Banky zostali stabilné a dôvera vkladateľov pretrvala. Rast objemu vkladov potvrdzuje, že ľudia na Slovensku považujú banky za bezpečné miesto pre svoje úspory.

Práve ochrana tejto dôvery je hlavným poslaním Fondu ochrany vkladov (ďalej len „Fond“).

V uplynulom roku Fond pokračoval v plnení svojich úloh v súlade s európskymi pravidlami aj národnou legislatívou. Slovenský systém ochrany vkladov už viac rokov spĺňa zákonom stanovené požiadavky na primeranú výšku vlastných finančných zdrojov vo vzťahu ku krytým vkladom. Pre vkladateľov to znamená jednoduché, no podstatné uistenie, že ich vklady sú chránené a systém je pripravený konať aj v mimoriadnych situáciách.

Na financovaní systému sa podieľajú banky pôsobiace na slovenskom trhu. Ich príspevky sú určené diferencovane, s prihliadnutím na mieru rizika a finančnú stabilitu jednotlivých bánk. Takýto prístup podporuje zodpovedné správanie bánk a zároveň prispieva k transparentnému fungovaniu celého systému. Vlastné zdroje Fondu sú tvorené najmä týmito príspevkami a výnosmi z bezpečného uloženia prostriedkov v Národnej banke Slovenska.

Dôležitou súčasťou činnosti Fondu boli pravidelné stresové testovania, ktoré Fond realizoval v spolupráci s bankami, Ministerstvom financií SR a Národnou bankou Slovenska. Ich výsledky potvrdili, že systém ochrany vkladov je funkčný, finančne spôsobilý a pripravený reagovať na krízové situácie. Zvýšená pozornosť bola venovaná aj oblasti kybernetickej bezpečnosti, keďže ochrana dát a informačných systémov je dnes neoddeliteľnou súčasťou ochrany vkladov.

Fond zároveň aktívne rozvíjal spoluprácu so zahraničnými partnermi. Bilaterálne dohody so systémami ochrany vkladov v Českej republike, Maďarsku a Poľsku vytvárajú spoľahlivý rámec pre efektívne cezhraničné vyplácanie náhrad a spoločné testovanie pripravenosti ich systémov. Skúsenosti si Fond vymieňa aj v rámci Európskeho fóra poisťovateľov vkladov, ktoré zohráva významnú úlohu pri posilňovaní ochrany vkladateľov v celej Európe.

K stabilite finančného systému prispieva aj úloha Fondu pri riešení prípadnej rezolúcie bánk prostredníctvom použitia vlastných finančných zdrojov. Správa prostriedkov Národného fondu, vrátane zabezpečovania príspevkov do Jednotného rezolučného fondu, prebieha v súlade s platnou legislatívou, s dôrazom na transparentnosť a zodpovednosť.

Na záver by som chcel úprimne poďakovať Ministerstvu financií SR, Národnej banke Slovenska, Slovenskej bankovej asociácii, komerčným bankám a všetkým domácim aj zahraničným partnerom za spoluprácu v uplynulom roku. Moje poďakovanie patrí aj členom Rady, Dozornej rady a Prezídia Fondu ochrany vkladov a najmä zamestnancom fondu, ktorých odborná a zodpovedná práca prispieva k tomu, aby sa vkladatelia na Slovensku mohli cítiť bezpečne a s dôverou vo finančný systém.

RNDr. Karol Mrva
predseda Rady
Fondu ochrany vkladov

ČINNOSŤ FONDU OCHRANY VKLADOV V ROKU 2025

Vývoj vkladov v bankovom sektore

Finančný sektor na Slovensku je naďalej stabilný a v dobrej kondícii, čo predstavuje pozitívny signál pre vkladateľov a bezpečnosť ich úspor v bankách. Dostatočná likvidita vytvára predpoklady pre vysokú odolnosť finančného systému. Bankové vklady si aj počas roka 2025 udržiavali zvýšenú celkovú úroveň. Od začiatku roka 2025 kryté vklady v bankách, garantované systémom ochrany vkladov, vzrástli takmer o 3 mld. eur. Bankový sektor zároveň naďalej potvrdzuje svoju ziskovosť a celková likvidná kapacita bánk ostáva dlhodobo stabilná. Banky si udržiavajú silnú kapitálovú pozíciu, čo ďalej posilňuje stabilitu celého sektora.

Chránené vklady a kryté vklady v roku 2025 vzrástli o 6,5 %. Podiel chránených vkladov na celkových vkladoch bánk v bankovom sektore predstavuje 73 % a objem chránených vkladov ku koncu roka bol vo výške takmer 71 mld. eur.

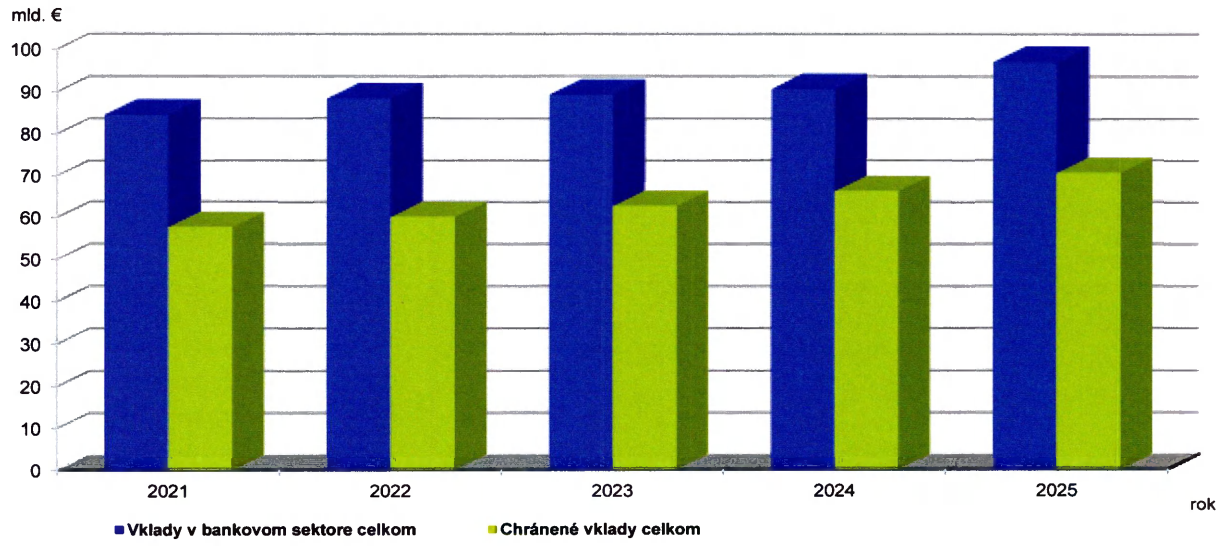
Kryté vklady ku koncu roka 2025 boli vo výške 47 mld. eur a tvoria 67 % podiel na chránených vkladoch bánk. Kryté vklady predstavujú výšku chráneného vkladu ohraničenú na garantovanú úroveň 100 000 eur na jedného vkladateľa v jednej banke.

Ku koncu roka 2025 bolo v systéme ochrany vkladov týchto 10 bánk: Slovenská sporiteľňa, a.s., Všeobecná úverová banka, a.s., Tatra banka, a.s., Československá obchodná banka, a.s., 365.bank, a.s., Prima banka Slovensko, a.s., Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Privatbanka, a.s., Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., a Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., oznámila Fondu ochrany vkladov zmenu účasti v systéme ochrany vkladov, ktorá nadobudne účinnosť do konca septembra 2026; počet účastníkov systému sa tým zníži z 10 na 9.

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

Vývoj vkladov v bankovom sektore v rokoch 2021 - 2025



Príspevky do Fondu ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov určil pre každú banku ročný príspevok na rok 2025, založený na sume krytých vkladov a rizikovom profile príslušnej banky. Metodika výpočtu ročných príspevkov bánk je zverejnená na webovom sídle Fondu ochrany vkladov. Výška ročných príspevkov

bánk sa určuje na základe hodnoty krytých vkladov bánk a údajov poskytnutých Národnou bankou Slovenska o rizikovom profile bánk, stabilite bankového sektora a fáze hospodárskeho cyklu, ako aj o vplyve určovaných príspevkov na stabilitu bankového sektora. Banky sú povinné platiť ročné príspevky v takom objeme, aby cieľová úroveň vlastných zdrojov Fondu ochrany vkladov dosiahla zákonnú minimálnu úroveň 0,8 % z hodnoty všetkých krytých vkladov. Ku koncu roka 2025 predstavovala cieľová úroveň finančných prostriedkov Fondu ochrany vkladov 0,81 % z hodnoty krytých vkladov.

V roku 2025 banky uhradili do Fondu ochrany vkladov ročný príspevok vo výške 8,596 mil. eur z objemu krytých vkladov za rok 2024 pri sadzbe ročného príspevku 0,02 %. Fond ochrany vkladov príspevky bánk sústreďuje vo Fonde príspevkov a sú určené na prípadné vyplácanie náhrad.

Vlastné zdroje Fondu, ktoré k ultimu roka predstavovali objem 380 mil. eur, sú vedené na účtoch v Národnej banke Slovenska a sú určené na plnenie jeho úloh a povinností, stanovených zákonom o ochrane vkladov.

Hospodárenie Fondu ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov pri zostavení účtovnej závierky za rok 2025 postupoval v zmysle opatrenia Ministerstva financií SR č. 22273/2008-74 v platnom znení.

Výnosy Fondu ochrany vkladov za rok 2025 presiahli náklady o 5 359 116 eur, aj napriek tomu, že v priebehu roka sa kľúčové úrokové sadzby Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) znížili o 1 % už za prvý polrok. Vlastné zdroje Fondu, boli v priebehu roka zhodnotené priemernou depozitnou úrokovou sadzbou vo výške 2,2 % p.a. Fond získal za rok 2025 zhodnotením zdrojov čisté úrokové výnosy v objeme takmer 6 mil. eur.

Náhrady za nedostupné vklady v bankách

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

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

Spravovanie prostriedkov národného fondu

Fond ochrany vkladov v zmysle zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu zabezpečuje správu peňažných prostriedkov národného fondu. Na základe rozhodnutia Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií Rada pre riešenie krízových situácií v roku 2025 neurčila ročné príspevky pre banky do národného fondu z dôvodu, že kumulované prostriedky z ročných príspevkov bánk dosiahli v jednotnom fonde pre riešenie krízových situácií cieľovú úroveň 1 % krytých vkladov čím boli splnené legislatívne podmienky.

Stresové testovanie systému ochrany vkladov

Stresové testovanie systému ochrany vkladov bolo vykonané v súlade s trojročným plánom na roky 2025–2027 v rozsahu definovanom smernicou Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o stresových testoch. Záťažové testy boli zamerané na overenie funkčnosti systému vyplácania náhrad vkladateľom v domácom aj cezhraničnom kontexte. Pri testovaní boli simulované kroky a rozhodnutia, ktoré by sa prijali v rámci hlavného scenára testu.

V rámci domáceho vyplácania náhrad vkladateľom Fond ochrany vkladov testoval simuláciu zlyhania vybranej banky v konkurze alebo likvidácii, pri ktorej by boli použité jeho vlastné zdroje. Na testovanie simulácie vyplácania náhrad bol využitý IT systém Fondu ochrany vkladov určený pre vyplácanie náhrad za nedostupné vklady. Výsledky testu potvrdili schopnosť Fondu ochrany vkladov vyplatiť náhrady vkladateľom v zákonnej

lehote do 7 pracovných dní od simulácie nedostupnosti vkladov, a to v spolupráci s vyplácajúcou bankou. Pri posudzovaní primeranosti zdrojov na vyplatenie náhrad bola vyhodnotená dostupnosť finančných zdrojov „ex ante“, ktoré predstavujú vlastné zdroje Fondu ochrany vkladov, vedených na účtoch v Národnej banke Slovenska, ako aj alternatívnych finančných zdrojov „ex post“, ktorými sú požičané zdroje na základe uzatvoreného memoranda o spolupráci a mimoriadne príspevky bánk na základe rozhodnutia Rady Fondu ochrany vkladov. Zdroje sa vyplácajúcej banke sprístupnia najneskôr do 4 dní od vyhlásenia insolventnosti.

Predmetom ďalšieho stresového testu bolo posúdenie bezpečnosti informačných systémov a webového sídla Fondu ochrany vkladov, ktoré sú kľúčové z hľadiska plnenia úloh systému ochrany vkladov. V rámci testu boli realizované penetračné testy webového sídla, verejného rozhrania aj lokálnej siete s cieľom analyzovať potenciálne vektory útoku a zvýšiť úroveň bezpečnosti všetkých periférií. Ďalšou oblasťou bol disaster recovery test pri simulácii kompletného výpadu prostredia Fondu ochrany vkladov a IT systému pre vyplácanie náhrad, ktorého celková doba obnovenia sa odhaduje na 11 hodín. Zabezpečenie je v súlade so štandardmi a potrebami Fondu ochrany vkladov.

Testovanie cezhraničného vyplácania náhrad bolo realizované v spolupráci s maďarským, českým a poľským systémom ochrany vkladov. V rámci testov bolo overená správnosť a spracovateľnosť dátových súborov. Zároveň bola overená funkčnosť platformy Eddies, prostredníctvom ktorej prebieha výmena súborov s platobnými pokynmi, ako aj iných údajov súvisiacich s cezhraničným vyplácaním náhrad vkladateľov medzi domovským a hostiteľským systémom ochrany vkladov.

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

V rámci legislatívneho návrhu krízového riadenia a ochrany vkladov EÚ navrhuje, aby dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov mohli použiť aj na financovanie riešenia krízových situácií, a to v prípade, ak náklady systému ochrany vkladov na toto financovanie nepresiahnu náklady na samotné plnenie. Zlepšenie prístupu k financovaniu prostredníctvom záchranných sietí je vhodnejšie ako použitie verejných zdrojov, ktoré by mali byť využité len v krajnom prípade.

Fond ochrany vkladov sa v roku 2025 zúčastnil valného zhromaždenia asociácie Európskeho fóra poisťovateľov vkladov (EFDI) v Madride za účasti zástupcov systémov ochrany vkladov združených v EFDI. Predmetom stretnutia bola výmena informácií medzi pracovnými skupinami a výbormi, ako aj otázky posilnenia finančnej stability.

Ing. Pavol Komzala
predseda Prezídia
Fondu ochrany vkladov

VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE FONDU OCHRANY VKLADOV

Prehľad majetku a záväzkov k 31.12. v eurách

Aktíva	2025	2024
Bežný účet v Národnej banke Slovenska a peňažné prostriedky v pokladni	380 452 437	366 479 982
Termínované vklady v Národnej banke Slovenska	0	0
Pohľadávky za vyplatené náhrady	0	0
Hmotný a nehmotný majetok	346 486	352 577
Ostatný majetok	2 697	2 927
Strata z bežného obdobia	0	0
Aktíva spolu	**380 801 620**	**366 835 486**

Pasíva	2025	2024
Záväzky na vyplatenie náhrad	0	0
Ostatné záväzky	105 707	117 857
Splatná daň z príjmov	0	0
Fond príspevkov	375 336 797	356 613 000
Zisk bežného obdobia/Zisk v schvaľovacom konaní	5 359 116	10 104 629
Pasíva spolu	**380 801 620**	**366 835 486**

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

	2025	2024
Personálne náklady	(453 435)	(440 293)
Ostatné náklady na prevádzku	(123 584)	(114 276)
Odpisy	(53 936)	(49 318)
Ostatné náklady	(285)	(287)
Výnosy z úrokov	7 390 190	13 220 024
Zisk/strata z operácií s dlhopismi	0	0
Zisk/strata z predaja majetku a prevodu majetku	0	0
Ostatné výnosy	5 590	750
Náklady na správu záručného fondu	**(631 240)**	**(604 174)**
Náklady na úroky a podobné náklady	0	0
Daň z príjmov	(1 405 251)	(2 511 804)
Náklady na správu Národného fondu	**(173)**	**(167)**
Náklady na financovanie záručného fondu	**(1 405 251)**	**(2 511 804)**
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	**5 359 116**	**10 104 629**

SPRÁVA DOZORNEJ RADY FONDU OCHRANY VKLADOV

V roku 2025 Dozorná rada Fondu ochrany vkladov (ďalej len „Dozorná rada Fondu“) dôsledne dohliadala na činnosť a hospodárenie Fondu ochrany vkladov (ďalej len „Fond“). Dozorná rada Fondu overovala, či si Fond efektívne a správne plní svoje úlohy v súlade so zákonom NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, zákonom č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ako aj s ďalšími právnymi predpismi a internými pravidlami.

Členovia Dozornej rady Fondu pravidelne sledovali všetky aspekty fungovania Fondu – od správneho prispievania bánk, cez riadenie finančných prostriedkov, až po schopnosť promptne a spoľahlivo vyplácať náhrady za nedostupné vklady.

V rámci svojich právomocí mala Dozorná rada Fondu možnosť nahliadať do dokladov a získať informácie o aktivitách Fondu, čím zabezpečila komplexný a dôkladný dohľad.

Počas celého roka 2025 Dozorná rada Fondu štvrťročne predkladala podrobné správy o činnosti Fondu, ktoré potvrdili, že hospodárenie Fondu prebiehalo bez nedostatkov. Kontroly overovali správnosť spracovania údajov, efektívnosť riadenia a fungovanie kontrolných mechanizmov, ktoré zabezpečujú stabilitu a spoľahlivosť Fondu.

Dozorná rada Fondu priebežne informovala Radu Fondu ochrany vkladov a Národnú banku Slovenska o výsledkoch svojich kontrol a o zisteniach. V prípade, že by sa v rámci činnosti Fondu objavilo konanie v rozpore s právnymi predpismi, Dozorná rada Fondu by zabezpečila, aby príslušné informácie boli predložené do troch dní od ich zistenia Národnej banke Slovenska a Rade Fondu ochrany vkladov. Takýto mechanizmus dohľadu zaručuje rýchlu reakciu a vysokú úroveň transparentnosti pri riadení Fondu.

Dozorná rada Fondu dôkladne preskúmala návrh účtovnej závierky za rok 2025 a správu nezávislého audítora spoločnosti Deloitte Audit s.r.o. Dozorná rada Fondu potvrdila, že účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii Fondu k 31. decembru 2025 a výsledky hospodárenia sú v súlade s účtovnými predpismi Slovenskej republiky.

Celkové hodnotenie Dozornej rady Fondu za rok 2025 ukazuje, že Fond pokračoval plnení svojich úloh transparentne, stabilne a efektívne. Jeho činnosť podporila dôveru klientov a bánk a posilnila stabilitu systému ochrany vkladov.

Na svojom 120. zasadaní, ktoré sa konalo dňa 16. marca 2026, Dozorná rada Fondu prerokovala návrh na schválenie účtovnej závierky Fondu za rok 2025 a informáciu o overení tejto závierky nezávislým audítorom. Skonštatovala, že účtovná závierka bola zostavená v súlade so zákonom NR SR č. 118/1996 Z. z., zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a opatreniami Ministerstva financií SR.

Na základe všetkých kontrol, preskúmaní a zistení Dozorná rada Fondu odporúča Rade Fondu ochrany vkladov schváliť účtovnú závierku za rok 2025, pretože poskytuje jasný, objektívny a pravdivý obraz o finančnej situácii Fondu a jeho schopnosti plniť úlohy stanovené zákonom.

Ing. Vladimír Dvořáček
predseda Dozornej rady
Fondu ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY K 31. DECEMBRU 2025

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

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

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

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

8D3417325134722795 75F48884BAB64B

Fond ochrany vkladov

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Prezídiu, Rade a Dozornej rade spoločnosti Fond ochrany vkladov:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Fond ochrany vkladov (ďalej aj „fond"), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2025, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2025 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve").

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.*

Od fondu sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora"), vrátane etických požiadaviek zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť Prezídia fondu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa fondu obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2025 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o fonde a jeho situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 27. februára 2026

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

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

ÚČ ZFOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

záručného fondu

k 31. decembru 2025

Daňové identifikačné číslo: 2020862030

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

Účtovná závierka: [X] - zostavená

Za obdobie

	mesiac	rok
od	01	2025
do	12	2025

IČO: 35700564

SK NACE: 66.11.0

(vyznačí sa [x])

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	01	2024
do	12	2024

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

FOND OCHRANY VKLADOV

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

KAPITULSKÁ 12

PSČ: 81247

Obec: BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu právnickej osoby

566 B sekcia PO

Telefónne číslo: 02 / 54435444

Faxové číslo:

E-mailová adresa: fov@fovsr.sk

Zostavená dňa: 2. februára 2026	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:
Schválená dňa:	

IČO 3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ 2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 1-1

SÚVAHA
k 31. decembru 2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 01.01.2025-31.12.2025			Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2024-31.12.2024
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Bežný účet v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici a peňažné prostriedky v pokladni	E.1.	380 452 437	0	380 452 437	366 479 982
2.	Termínované vklady v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici	E.2.	0	0	0	0
3.	Pohľadávky z úverov poskytnutých záručným fondom		0	0	0	0
4.	Štátne dlhopisy		0	0	0	0
5.	Pohľadávky za vyplatené náhrady	E.5.	0	0	0	0
6.	Pohľadávky voči	E.6.I./E.6.II.	0	0	0	0
7.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného	E.7.	0	0	0	0
8.	Nehmotný majetok	E.8.	425 279	(411 469)	13 810	34 932
9.	Hmotný majetok	E.9.	962 930	(630 254)	332 676	317 645
a)	neodpisovaný		1 847	0	1 847	1 847
b)	odpisovaný		961 083	(630 254)	330 829	315 798
10.	Ostatný majetok	E.10.	2 697	0	2 697	2 927
11.	Strata		0	0	0	0
	Aktíva spolu		**381 843 343**	**(1 041 723)**	**380 801 620**	**366 835 486**

IČO

3	5	7	0	0	5	6	4

DIČ

2	0	2	0	8	6	2	0	3	0

ÚČ ZFOND 1-1

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 01.01.2025-31.12.2025	Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2024-31.12.2024
a	b	C	1	2
x	Pasíva	X	x	x
1.	Záväzky z úverov voči Národnej banke Slovenska		0	0
2.	Záväzky voči bankám		0	0
a)	z krátkodobých úverov		0	0
b)	z dlhodobých úverov		0	0
3.	Záväzky z úverov voči záručným fondom		0	0
4.	Záväzky na vyplatenie náhrad	E.4.	0	0
5.	Ostatné záväzky	E.5.	105 707	117 857
6.	Daňové záväzky		0	0
a)	splatná daň z príjmov		0	0
b)	odložený daňový záväzok		0	0
7.	Fond príspevkov	E.7.	375 336 797	356 613 000
8.	Zisk		5 359 116	10 104 629
	Pasíva spolu		**380 801 620**	**366 835 486**

IČO: 3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ: 2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 2-1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 01. január – 31. december roku 2025

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 01.1.2025 - 31.12.2025	Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2024 - 31.12.2024
a	B	c	1	2
a.	Personálne náklady	E.a.	(453 435)	(440 293)
a.1.	mzdové náklady a sociálne náklady		(450 793)	(438 226)
a.2.	ostatné personálne náklady		(2 642)	(2 067)
b.	Ostatné náklady na prevádzku	E.b.	(123 584)	(114 276)
c.	Odpisy		(53 936)	(49 318)
d.	Čisté zníženie hodnoty majetku a odpísanie majetku		0	0
e.	Ostatné náklady	E.e.	(285)	(287)
1.	Výnosy z úrokov	E.1.	7 390 190	13 220 024
2./f.	Zisk/strata z operácií s dlhopismi		0	0
3./g.	Zisk /strata z predaja majetku a z prevodu majetku		0	0
4.	Ostatné výnosy	E.4.	5 590	750
I.	**Náklady na správu záručného fondu**	**E.I.**	**(631 240)**	**(604 174)**
h.	Náklady na úroky a podobné náklady		0	0
i.	Tvorba rezerv na záväzky na vyplácanie náhrad		0	0
j.	Daň z príjmov	G.6.	(1 404 136)	(2 511 804)
k.	Daň z finančných transakcií	G.6.	(1 115)	0
II.	**Náklady na správu Národného fondu**	**E.II.**	**(173)**	**(167)**
III.	**Náklady na financovanie záručného fondu**	**E.III.**	**(1 405 251)**	**(2 511 804)**
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení**	**G.4.**	**5 359 116**	**10 104 629**

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

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 končiace 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 audítorská 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.

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 a 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

B.5. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

B.6. Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

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

zaradenia do užívania do konca tohto zdaňovacieho obdobia. Nedokončené hmotné investície a pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

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

Ekonomická životnosť hmotného majetku vo Fonde predstavuje

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

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

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

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

Pohľadávky, ktoré Fond ochrany vkladov vyplatí vkladateľom bánk podľa zákona o ochrane vkladov predstavujú pohľadávky za poskytnuté náhrady za nedostupné vklady a ostatné pohľadávky voči bankám, ktoré vzniknú napríklad z titulu neuhradenia príspevku účastníka systému ochrany vkladov, Fond eviduje vo svojom účtovníctve. Pohľadávky voči bankám v konkurze Fond vykazuje v hodnotách znížených o opravné položky. Pohľadávky sú posudzované z hľadiska návratnosti a k jednotlivým pohľadávkam tvorí Fond opravné položky voči dlžníkom v konkurze, pričom postupuje v súlade so zákonom o dani z príjmov a zákonom o konkurze, ktorý je platný a účinný v čase vzniku úpadku bánk.

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

Fond tvorí rezervy na výplaty náhrad za nedostupné vklady na základe vyhodnotenia rizika, že v predvídateľnej budúcnosti bude 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 výplaty náhrad k 31. decembru 2025.

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 dlhodobo 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

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 - Záväzky 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**

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

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 zahrnuté 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.I. 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)**

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.

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 deväťnásť pasívnych súdnych sporov Fondu ochrany vkladov vedených z titulu vyplácania náhrad za nedostupné vklady bolo právoplatne ukončených. Z uvedeného počtu bolo celkovo sedemnásť 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

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-130/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.banky, a. s. do funkcie člena Dozornej rady Fondu ochrany vkladov za banky, a to s účinnosťou od 16. júna 2025 na štvorročné funkčné obdobie.

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 štrnásta 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.

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 Zaťko	365.bank, a.s.	člen

G.6. Zdaňovanie

V zmysle zákona o dani z príjmov sú od dane oslobodené príjmy daňovníkov uvedených v § 12 ods. 3 tohto zákona, 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 pravidelne prehodnocuje 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

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 namietať 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 zefektívnili 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.

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 troma 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.

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.

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 Garančním systémem finančního 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.