

Fond ochrany vkladov

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 31. DECEMBRU 2023

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV
A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV



Výroční správa

2023

Fond ochrany vkladov

Úvodné slovo predsedu Rady Fondu ochrany vkladov	2
Činnosť Fondu ochrany vkladov v roku 2023	3
Vybrané finančné ukazovatele Fondu ochrany vkladov	6
Správa Dozornej rady Fondu ochrany vkladov	7
Správa nezávislého audítora a účtovná závierka 2023	8

ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU RADY FONDU OCHRANY VKLADOV

Vážené dámy, vážení páni,

aj napriek zložitej ekonomickej situácii predchádzajúcich rokov zostáva slovenský bankový sektor naďalej odolný, pritom ani obdobie zvýšenej inflácie ho výrazne negatívne neovplyvnilo. Dobrý stav našich bánk, najmä ich ziskovosť a dostatok kapitálu, im umožňuje zvládnuť výzvy, ktoré ich v najbližšom období čakajú.

V roku 2023 Fond ochrany vkladov zaznamenal nárast chránených vkladov v bankách aj krytých vkladov v bankách.

Podľa ustanovení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov, ako aj zákona Národnej rady SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v platnom znení majú systémy ochrany vkladov splniť do 3. júla 2024 podmienku dosiahnutia vlastných finančných zdrojov oproti krytým vkladom v percentuálnom vyjadrení 0,8%. Fondu ochrany vkladov sa podarilo zvládnuť túto úlohu už v roku 2022, pritom v súčasnosti má vlastné zdroje vo výške 0,82 % z objemu krytých vkladov.

Do slovenského systému ochrany vkladov bolo v roku 2023 zapojených 11 bánk. Fond ochrany vkladov na rok 2023 určil výšku diferencovaných príspevkov bánk v súčinnosti s Národnou bankou Slovenska po zohľadnení rizikového profilu banky a vybraných zákonom stanovených ukazovateľov stability bankového sektora.

Celkové zdroje Fondu ochrany vkladov v roku 2023 predstavovali príjmy z diferencovaných príspevkov bánk a z úrokových výnosov z vlastných zdrojov uložených v Národnej banke Slovenska.

Ďalšou významnou povinnosťou, ktorú Fond ochrany vkladov plní, je zabezpečovanie správy peňažných prostriedkov Národného fondu vrátane výberu a odvodu príspevkov bánk do Jednotného rezolučného fondu podľa zákona NR SR č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu v platnom znení. Zákonná možnosť zapojenia Fondu

ochrany vkladov do riešenia prípadnej rezolúcie bánk, a to prostredníctvom použitia finančných prostriedkov fondu, tiež významnou mierou prispieva k posilneniu finančného sektora.

Výsledky pravidelného stresového testovania v súčinnosti s bankami, zahraničnými systémami ochrany vkladov, Ministerstvom financií SR a Národnou bankou Slovenska preukázali spôsobilosť slovenského systému ochrany vkladov riadne a včas zabezpečiť vyplatenie náhrad vkladateľom, a to aj cezhranične.

Pre zabezpečenie cezhraničného vyplácania náhrad a stresového testovania má Fond ochrany vkladov uzatvorené bilaterálne zmluvy s českým, maďarským a poľským systémom ochrany vkladov, zároveň vyjednáva podmienky bilaterálnych zmlúv aj s ďalšími partnermi.

Spoluprácu medzi systémami ochrany vkladov podporuje aj Európske fórum poisťovateľov vkladov (EFDI), ktorého členom je aj Fond ochrany vkladov.

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

Kvalitná spolupráca Fondu ochrany vkladov s odbornými útvarmi Ministerstva financií SR, Národnej banky Slovenska, Slovenskej bankovej asociácie, komerčných bánk, ako aj s ďalšími významnými inštitúciami, aj v roku 2023 bola predpokladom plnenia dôležitých úloh Fondu ochrany vkladov.

Vážené dámy, vážení páni,

ďakujem všetkým zástupcom uvedených inštitúcií, členom Rady, Dozornej rady, Prezídia Fondu ochrany vkladov, ako aj zamestnancom Fondu ochrany vkladov za ich činnosť v oblasti ochrany vkladov a prácu pri celkovom zabezpečovaní úloh v roku 2023.



RNDr. Karol Mrva
predseda Rady
Fondu ochrany vkladov

ČINNOSŤ FONDU OCHRANY VKLADOV V ROKU 2023

Vývoj vkladov v bankovom sektore

Bankový sektor na Slovensku je naďalej odolný s dostatočnou výškou kapitálu, likvidity a ziskovosti. Banky vďaka tomu vykazujú dobrú kondíciu, v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu podliehajú regulačným požiadavkám a dohľadovému prístupu ECB, čo vytvára predpoklad ich dlhodobej stability.

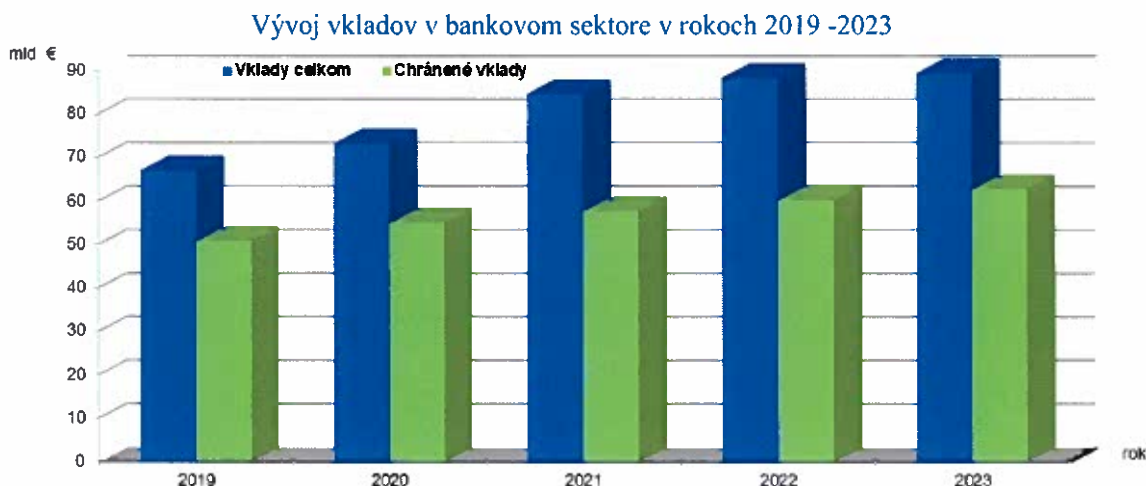
Zostupujúci vývoj inflácie v priebehu roka 2023 sa prejavil na miernom náraste vkladov v bankách. Chránené vklady vzrástli od konca roka 2022 o 4,3 % a kryté vklady o 2,7 %. Podiel chránených vkladov na celkových vkladoch bánk v bankovom sektore predstavuje 70 % a objem chránených vkladov ku koncu roka bol vo výške takmer 63 mld. eur.

Kryté vklady ku koncu roka 2023 boli vo výške 42 mld. eur a tvoria 67 % podiel na chránených

vkladoch bánk. Kryté vklady predstavujú výšku chráneného vkladu ohrozenú na garantovanú úroveň 100 000 eur na jedného vkladateľa v jednej banke.

Ku koncu roka 2023 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. Ku koncu roka 2023 prišlo k fúzii ČSOB stavebnej sporiteľne, a.s. a Československej obchodnej banky, a.s., ktoré od 1. decembra 2023 pôsobia na trhu pod značkou ČSOB. Výsledkom toho sa v roku 2023 počet bánk, zapojených do systému ochrany vkladov, znížil z počtu 11 na 10.

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



Príspevky do Fondu ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov určil pre každú banku ročný príspevok na rok 2023, založený na sume krytých vkladov a rizikovom profile príslušnej banky. Metodika výpočtu ročných príspevkov bánk je zverejnená na webovej stránke Fondu ochrany vkladov.

Systém ochrany vkladov získava dostupné finančné prostriedky prostredníctvom ročných príspevkov bánk tak, aby ich výška dosiahla k 3. júlu 2024 cieľovú úroveň minimálne 0,8 % sumy krytých vkladov bánk, ktoré sú v systéme

ochrany vkladov. Cieľová úroveň financovania ex ante, je určená Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov jednotne pre všetky systémy ochrany vkladov. Suma dostupných finančných prostriedkov dosiahla cieľovú úroveň 0,82 % k ultimu roka 2023 z hodnoty všetkých krytých vkladov.

V roku 2023 banky uhradili do Fondu ochrany vkladov ročný príspevok spolu vo výške 8,23 mil. eur z objemu krytých vkladov za rok

2022 pri sadzbe ročného príspevku vo výške 0,02 %. Fond ochrany vkladov príspevky bánk sústreďuje vo Fonde príspevkov a sú určené na prípadné vyplácanie náhrad.

Vlastné zdroje Fondu v objeme 348 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 2023 postupoval v zmysle opatrenia Ministerstva financií SR č. 22273/2008-74 v platnom znení.

Pozitívnym výsledkom hospodárenia Fondu ochrany vkladov za rok 2023 bolo dosiahnutie zisku vo výške 8 555 845 eur, na ktorý malo výrazný vplyv postupné zvyšovanie kľúčových sadzieb Európskej centrálnej banky. Vlastné zdroje Fondu, boli v priebehu roka zhodnotené depozitnou úrokovou sadzbou od 2 % p.a. až po 4 % p.a. Fond získal za rok 2023 zhodnotením zdrojov čisté úrokové výnosy v objeme 9 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, do ktorého banky v roku 2023 uhradili ročný príspevok v celkovej sume 22,16 mil. eur, pričom jednotlivé príspevky boli určované Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií (Single Resolution Board).

Stresové testovanie systému ochrany vkladov

Systémy ochrany vkladov pravidelne vykonávajú záťažové testy, ktorých princípy a rozsah definuje smernica Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o stresových testoch. Cieľom stresových testov je zvýšiť odolnosť systému ochrany vkladov pri vykonávaní úloh, ktorými bol poverený v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností.

Fond ochrany vkladov je povinný v trojročnom cykle stresového testovania počas rokov 2022 až 2024 vykonať hlavné testy funkcií, podľa plánu stresových testov. Testovanie spočíva v simulácii krokov a rozhodnutí, ktoré by sa prijali v danom hlavnom teste.

Fond ochrany vkladov v roku 2023 vykonal záťažové testy, ktorými pravidelne overuje pripravenosť bánk poskytnúť údaje Fondu riadne a včas, aby systém ochrany vkladov zabezpečil svoju zákonnú povinnosť vyplatenia náhrady vkladateľom v lehote 7 pracovných dní, ak vznikne nedostupnosť vkladov. V roku 2022 týmto testom boli overené súbory so súhrnným prehľadom o klientovi (ďalej „SCV“) v prípade simulácie zlyhania všetkých 5 bánk, zaradených do skupiny bánk v konkurze alebo likvidácii, a v roku 2023 bolo testovaných všetkých 6 bánk, u ktorých sa v prípade ohrozenia očakáva rezolúcia. Týmto testom bola posúdená kvalita súborov SCV všetkých bánk, zapojených do systému ochrany vkladov. Výsledky testu potvrdili, že všetky testované banky sú schopné pripraviť platné súbory včas, to znamená najneskôr do 36 hodín od

simulácie vyhlásenia insolventnosti banky. Testom bola potvrdená kvalita súborov SCV bánk, pričom podiel subštandardných záznamov v súboroch SCV bol pod hranicou 1 % z celkového počtu vkladateľov.

V ďalšom záťažovom teste bola overená funkcia vyplatenia náhrad vkladateľom v rámci cezhraničnej spolupráce, v rámci ktorého bol Fond v pozícii domovského systému, keď simuloval vyplatenie pobočky zahraničnej banky na území v inom členskom štáte, na území ČR a požiadal hostiteľský systém ochrany vkladov, v tomto prípade český garančný systém, o vyplatenie náhrad vkladateľom. V rámci cezhraničného vyplácania bola overená aj schopnosť vyplatenia náhrad vkladateľom pobočky zahraničnej banky na území SR, kedy český garančný systém ako domovský systém požiadal Fond v pozícii hostiteľského systému, o simuláciu vyplatenia náhrad. Výsledky testu potvrdili, že obidva systémy ochrany vkladov sú schopné si vzájomne preniesť platné súbory s platobnými inštrukciami a v prípade potreby vyplatiť náhrady najneskôr do 7 pracovných dní od vyhlásenia insolventnosti banky.

Všetky dátové súbory, ktoré boli testované v záťažových testoch, boli spracované v Systéme Fondu ochrany vkladov na vyplácanie náhrad za nedostupné vklady. Všetky súbory sú do systému importované v offline režime, súbory sú šifrované a systém nie je priamo prístupný z internetu, čo znižuje hrozbu kybernetických incidentov.

Fond v roku 2023 v spolupráci s orgánom pre riešenie krízových situácií realizoval test funkcie príspevku na riešenie krízovej situácie, predmetom ktorého bolo financovanie riešenia krízových situácií banky v záujme zachovania nepretržitého prístupu ku vkladom. Použitie zdrojov v prípade banky v rezolúcii je na Slovensku vysoko nepravdepodobné a irelevantné najmä v prípade banky, ktorá má naplnené MREL požiadavku. Zdroje Fondu sú použiteľné výlučne len na absorpciu strát,

ktoré by zasiahli krytých vkladateľov, čo v danom prípade znamená, že simulovaná strata by musela byť extrémne vysoká, aby zasiahla až kryté vklady vkladateľov. Ďalším testom bolo vyhodnotenie testu použitia dostupných finančných prostriedkov Fondu na alternatívne opatrenia s cieľom predchádzať zlyhaniu banky v rezolúcii. Podľa legislatívnych podmienok je intervencia systému ochrany vkladov v danom prípade vylúčená. Podľa smernice 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov je použitie financií systému ochrany vkladov na predchádzanie zlyhaniu banky národnou voľbou, ktorá nebola v SR využitá. Na základe toho nie je Fond oprávnený použiť finančné prostriedky na účely prevencie pred zlyhaním banky. V prípade obidvoch testov Fond na základe odporúčania orgánu pre riešenie krízových situácií vylúčil scenár na riešenie krízových situácií podľa Usmernenia EBA/GL/2021/10 o stresových testoch systémov ochrany vkladov.

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

Výsledky stresového testovania za rok 2023 budú predložené Európskemu orgánu pre bankovníctvo v súhrnnej správe zo záťažových testov za obdobie rokov 2022 až 2024 do 16. júna 2024.


Ing. Pavol Komzala
predseda Prezídia
Fondu ochrany vkladov

VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE FONDU OCHRANY VKLADOV

Prehľad majetku a záväzkov k 31.12. v eurách

Aktíva	2023	2022
Bežný účet v Národnej banke Slovenska a peňažné prostriedky v pokladni	348 096 367	331 259 792
Termínované vklady v Národnej banke Slovenska	0	0
Pohľadávky za vyplatené náhrady	0	0
Imotný a nehmotný majetok	355 607	392 785
Ostatný majetok	2 754	2 311
Strata z bežného obdobia	0	0
Aktíva spolu	348 454 728	331 654 888

Pasíva	2023	2022
Záväzky na vyplatenie náhrad	0	0
Ostatné záväzky	99 743	89 220
Splatná daň z príjmov	0	0
Fond príspevkov	339 799 140	331 097 961
Zisk bežného obdobia/Zisk v schvaľovacom konaní	8 555 845	467 707
Pasíva spolu	348 454 728	331 654 888

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

	2023	2022
Personálne náklady	(404 499)	(365 291)
Ostatné náklady na prevádzku	(99 517)	(85 514)
Odpisy	(49 173)	(51 287)
Ostatné náklady	(312)	(135)
Výnosy z úrokov	11 246 449	1 197 167
Zisk/strata z operácií s dlhopismi	0	0
Zisk/strata z predaja majetku a prevodu majetku	0	0
Ostatné výnosy	0	412
Náklady na správu záručného fondu	(553 501)	(502 227)
Náklady na úroky a podobné náklady	0	0
Daň z príjmov	(2 136 825)	(227 462)
Náklady na správu Národného fondu	(278)	(183)
Náklady na financovanie záručného fondu	(2 136 825)	(227 462)
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	8 555 845	467 707

SPRÁVA DOZORNEJ RADY FONDU OCHRANY VKLADOV

Dohľad nad činnosťou a hospodárením Fondu ochrany vkladov a jeho orgánov vykonáva Dozorná rada Fondu ochrany vkladov.

Dozorná rada Fondu ochrany vkladov dohliada najmä na dodržiavanie ustanovení zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane vkladov“), iných všeobecne záväzných právnych predpisov, všeobecných podmienok vyplácania náhrad za nedostupné vklady v bankách a Stanov Fondu ochrany vkladov.

V súvislosti s overovaním zákonnosti pri zabezpečovaní týchto činností Dozorná rada Fondu ochrany vkladov posudzovala celkový vývoj finančnej situácie a hospodárenia Fondu ochrany vkladov. Pritom osobitnú pozornosť venovala problematike diferencovaného prispievania bánk do Fondu ochrany vkladov.

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

Overovala aj súlad výsledkov testovania funkčnosti a schopnosti Fondu ochrany vkladov zabezpečiť vyplatenie náhrad za nedostupné vklady v bankách so zákonom stanovenými podmienkami. Správu o výsledku tejto kontroly raz ročne Fond ochrany vkladov predkladá Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Európskemu orgánu pre bankovníctvo.

V zmysle § 21 zákona o ochrane vkladov Dozorná rada Fondu ochrany vkladov raz za štvrtrok informuje Radu Fondu ochrany vkladov a Národnú banku Slovenska o výsledkoch svojich zistení. V prípade konania Fondu ochrany vkladov v rozpore s príslušnými právnymi predpismi podáva informácie najneskôr do troch dní od jeho zistenia.

Dozorná rada Fondu ochrany vkladov v priebehu roka 2023 nezistila v hospodárení Fondu ochrany vkladov nedostatky. Zároveň skonštatovala, že pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2023 Fond ochrany vkladov postupoval podľa § 14 zákona o ochrane vkladov, príslušných ustanovení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a zmysle opatrení Ministerstva financií SR upravujúcich túto oblasť činností.

Podľa správy nezávislého audítora, spoločnosti Deloitte Audit s.r.o., účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Fondu ochrany vkladov k 31. decembru 2023 a výsledok jeho hospodárenia za uvedený rok je v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Dozorná rada Fondu ochrany vkladov na základe výsledku auditu vypracovaného nezávislým audítorm, ako aj na základe vlastnej kontrolnej činnosti a preskúmania účtovnej závierky vyjadrila k nej súhlasné stanovisko a odporučila Rade Fondu ochrany vkladov schváliť ročnú účtovnú závierku Fondu ochrany vkladov za rok 2023, nakoľko bola zostavená správne a podáva verný a pravdivý obraz o finančnej situácii Fondu ochrany vkladov.



Ing. Vladimír Dvořáček
predseda Dozornej rady
Fondu ochrany vkladov

Fond ochrany vkladov SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Prezidiu, 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 2023, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

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

Zodpovednosť Prezídia fondu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských 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 jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky 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 auditorské 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 Prezidiom fondu.
- Predkladáme záver o tom, či Prezídium fondu vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných auditorských 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 auditorských 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.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH 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. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

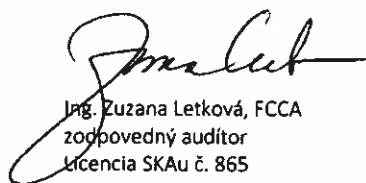
Posúdili sme, či výročná správa fondu obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava 28. februára 2024



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

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

ÚČ ZFOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

záručného fondu
k 31. decembru 2023

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna

Účtovná závierka

☒ - zostavená

Za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0 2 3	
do	1 2	2 0 2 3	

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

SK NACE

6 6 1 1 0

(vyznačí sa ☒)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0 2 2	
do	1 2	2 0 2 2	

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

F O N D O C H R A N Y V K L A D O V

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

K A P I T U L S K Á 1 2

PSČ

8 1 2 4 7

Obec

B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu právnickej osoby

5 6 6 B s e k c i a P O

Telefónne číslo

0 2 / 5 4 4 3 5 4 4 4

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

f o v @ f o v s r . s k

Zostavená dňa:

12. februára 2024

Schválená dňa:

21. marca 2024

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Kozma

Hamenik

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

S Ú V A H A
k 31. decembru 2023
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz- námky	Bežné účtovné obdobie 01.01.2023-31.12.2023			Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2022- 31.12.2022
			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 pokladnici		348 096 367	0	348 096 367	331 259 792
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.	341 122 034	(341 122 034)	0	0
6.	Pohľadávky voči prispievateľom	E.6.	10 436	(10 436)	0	0
7.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	E.7.	0	0	0	0
8.	Nehmotný majetok	E.8.	425 279	(368 997)	56 282	77 632
9.	Hmotný majetok	E.9.	912 235	(612 910)	299 325	315 153
a)	neodpisovaný		1 847	0	1 847	1 847
b)	odpisovaný		910 388	(612 910)	297 478	313 305
10.	Ostatný majetok	E.10.I.	2 754	0	2 754	2 311
11.	Strata		0	0	0	0
	Aktíva spolu		690 569 105	(342 114 377)	348 454 728	331 654 888

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz- námky	Bežné účtovné obdobie 01.01.2023-31.12.2023	Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2022-31.12.2022
a	b	C	1	2
x	Pasíva	X	x	x
1.	Závazky z úverov voči Národnej banke Slovenska		0	0
2.	Závazky voči bankám		0	0
a)	z krátkodobých úverov		0	0
b)	z dlhodobých úverov		0	0
3.	Závazky z úverov voči záručným fondom		0	0
4.	Závazky na vyplatenie náhrad	E.4.I.	0	0
5.	Ostatné záväzky	E.5.I.	99 743	89 220
6.	Daňové záväzky		0	0
a)	splatná daň z príjmov		0	0
b)	odložený daňový záväzok		0	0
7.	Fond príspevkov	E.7.I.	339 799 140	331 097 961
8.	Zisk		8 555 845	467 707
	Pasíva spolu		348 454 728	331 654 888

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-I

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 01.január –31.december roku 2023

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 01.1.2023 - 31.12.2023	Predchádzajúce účtovné obdobie 01.01.2022 - 31.12.2022
a	B	c	1	2
a.	Personálne náklady	E.a.	(404 499)	(365 291)
a.1.	mzdové náklady a sociálne náklady		(402 239)	(363 646)
a.2.	ostatné personálne náklady		(2 260)	(1 645)
b.	Ostatné náklady na prevádzku	E.b.	(99 517)	(85 514)
c.	Odpisy		(49 173)	(51 287)
d.	Čisté zníženie hodnoty majetku a odpísanie majetku		0	0
e.	Ostatné náklady	E.e.	(312)	(135)
1.	Výnosy z úrokov	E.1.	11 246 449	1 197 167
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.		412
I.	Náklady na správu záručného fondu	E.I.	(553 501)	(502 227)
h.	Náklady na úroky a podobné náklady		0	0
i.	Tvorba rezerv na záväzky na vyplácanie náhrad		0	0
j.	Daň z príjmov	G.6.	(2 136 825)	(227 462)
II.	Náklady na správu Národného fondu	E.II.	(278)	(183)
III.	Náklady na financovanie záručného fondu	E.III.	(2 136 825)	(227 462)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	G.4.	8 555 845	467 707

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

POZNÁMKY

účetovnej závierky zostavenej
k 31. decembru 2023
v eurách

ochrany vkladov dňa 30. marca 2023.

Audit účtovnej závierky za účtovné obdobie trvajúce od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 bol vykonaný spoločnosťou Deloitte Audit s.r.o. Dozorná rada Fondu ochrany vkladov udelila dňa 22. júna 2023 Prezídium Fondu predchádzajúci súhlas na vykonanie auditu touto spoločnosťou.

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

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

B.1. Spôsob zostavenia účtovnej závierky

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

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

Účtovným obdobím je kalendárny rok končiaci 31. decembra 2023.

Prezídium Fondu ochrany vkladov dňa 21. februára 2024 prerokovalo a schválilo návrh účtovnej závierky a uložilo predsedovi Prezídia Fondu ochrany vkladov predložiť účtovnú závierku za rok končiaci 31. decembrom 2023 na rokovanie Dozornej rady FOV, ktoré sa uskutoční 15. marca 2024.

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 2023 bola spracovaná s tým, že Fond ochrany vkladov je zákonom zriadená právnická osoba s nepretržitým pokračovaním činnosti.

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

ÚČ ZFOND 3-1

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.

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

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

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie Fondu vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek ku dňu zostavenia účtovnej závierky, a aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť o budúce zmeny regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov.

Oblasti s potrebou subjektívneho úsudku sa týkajú vykázaných rezerv, pri ktorých je odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým plnením alebo v neistej výške záväzku a tvorby opravných položiek.

B.3. Informácie o použití nových účtovných metód

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím nedošlo v roku 2023 k zásadným zmenám v použití účtovných metód a účtovných zásad.

B.4. Spôsoby oceňovania majetku a záväzkov

Pohľadávky a záväzky pri ich vzniku sú oceňované menovitou hodnotou.

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

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

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

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

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

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.

Daň z príjmov predstavuje daňový záväzok zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka.

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 prijatíu preddavku, výplate alebo prevzatíu hotovosti, nákupu alebo predaju peňažných prostriedkov alebo cenných papierov v cudzej mene, pripísaniu cenných papierov na účet, dohodnutiu a vyrovnaníu 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 zaradi do užívania v deň, keď sa stane pripravený na zamýšľané použitie.

B.6. Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

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

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

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

ÚČ ZFOND 3-1

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 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 výplaty náhrad za nedostupné vklady na základe vyhodnotenia rizika, že v predvídateľnej budúcnosti bude Fond povinný uskutočniť takúto výplatu, ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 75 % a je možné vykonať spoľahlivý odhad úbytku týchto zdrojov. Na základe analýz dostupných informácií z bankového prostredia Fond zisťuje skutočnosti, ktoré by potenciálne predstavovali zákonné povinnosti vyplácať náhrady v predvídateľnej budúcnosti. Na základe tohto posúdenia Fond netvoril rezervy na výplaty náhrad k 31. decembru 2023.

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.2.I. EUR - Termínované vklady v NBS a v Štátnej pokladnici podľa dohodnutej doby splatnosti

Číslo riadku	2.I. Termínované vklady v NBS a v Štátnej pokladnici podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov	0	0
	Spolu	0	0

E.2.II. EUR - Termínované vklady v NBS a v Štátnej pokladnici podľa zostatkovej doby splatnosti

Číslo riadku	2.II. Termínované vklady v NBS a v Štátnej pokladnici podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov	0	0
	Spolu	0	0

V záujme efektívneho zhodnotenia zdrojov Fondu dosiahnutím čo najvyššieho úročenia, a tým aj najvyšších výnosov, mal v roku 2023 uložené všetky svoje finančné prostriedky podľa ods. 3 § 13 zákona o ochrane vkladov, na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska. Na základe plnomocenstva Rady pre riešenie krízových situácií Fond v roku 2023 uložil finančné zdroje Národného fondu pre riešenie krízových situácií na bežné účty vedené v Národnej banke Slovenska. Fond v roku 2023 neukladal finančné zdroje na termínované vklady.

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.5.I. EUR - Pohľadávky za vyplatené náhrady

Číslo riadku	5. Pohľadávky za vyplatené náhrady	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	Hrubá účtovná hodnota		
1.1.	Devín banka a.s.	341 122 034	341 122 034
	Spolu	341 122 034	341 122 034
2.	Zníženie hodnoty		
2.1.	Devín banka a.s.	341 122 034	341 122 034
	Spolu	341 122 034	341 122 034
3.	Čistá účtovná hodnota		
3.1.	Devín banka a.s.	0	0
	Spolu	0	0

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

Po výmaze tejto spoločnosti Fond odpíše v účtovníctve pohľadávku voči úpadcovi.

V konkurzných konaniach FOV postupoval v súlade s dobovo platným zákonom o konkurze a vyrovnaní. Všetky pohľadávky Fondu boli správcami konkurzných podstát uznané a v rokoch 2020 a 2021 pomerne uspokojené. FOV neočakáva ďalšie plnenie z konkurzných konaní. Poniženie pohľadávok FOV opravnými položkami zodpovedá reálnemu uspokojeniu pohľadávok v roku 2020 a 2021.

Informácie o konkurzných konaniach sú uvedené v časti E.5.II. poznámok.

E.5.II. Zníženie hodnoty pohľadávok za vyplatené náhrady

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

Výška vytvorených a záúčtovaných opravných položiek vychádza z údajov a informácií týkajúcich sa konkurzného konania, ktoré má Fond k dispozícii od správcu. Pohľadávka voči Devín banke a.s., znížená o opravné položky, zohľadňuje výšku uspokojenia pohľadávky podľa konečného rozvrhu výťažku konkurznej podstaty úpadcu.

IČO
3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ
2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Pri odhade návratnosti pohľadávok vedenie Fondu rešpektuje princíp opatrnosti.

Priebeh konkurzných konaní a stav majetku dlžníkov Fondu v roku 2023

Pohľadávky Fondu voči úpadcovi Devín banka v roku 2023 sú ocenené podľa stavu majetku úpadcu, ktorý je nasledovný:

Devín banka a.s.

Konkurz na majetok tejto banky v úpadku bol vyhlásený uznesením Krajského súdu v Bratislave (sp. zn. 3K 297/00) dňa 28. septembra 2001. Fondom prihlásená pohľadávka vo výške 394 174 037 eur bola správcom konkurznej podstaty uznaná na prieskumnom pojednávaní dňa 15. októbra 2003 ako pohľadávka 1. triedy, neskôr ju Fond aktualizoval doplnením konkurznej prihlášky na sumu 385 931 792,32 eura.

Pohľadávku Fondu ochrany vkladov správca konkurznej podstaty uspokojil na základe právoplatného rozvrhového uznesenia vo februári 2020 sumou 44 456 882,93 eura (po odpočítaní poplatku za prevod finančných prostriedkov vo výške 6 eur bola na účet poukázaná suma 44 456 876,93 eura), čo predstavuje 11,52 % uspokojenie tejto pohľadávky.

Finančná suma veriteľov, ktorí si do konca roka 2020 neprevzali peniaze určené na uspokojenie ich pohľadávky, bola uložená do notárskej úschovy. Ukončený bol aj súdny spor vedený medzi konkurzným správcom a veriteľom o pohľadávku proti konkurznej podstate, pritom správca pohľadávku oprávnenej spoločnosti uspokojil. Po rozhodnutí Krajského súdu o výmaze tejto spoločnosti bude Devín banka, a.s. v „konkurze“ vymazaná aj z obchodného registra. Výmazom tejto spoločnosti môže FOV definitívne ukončiť účtovanie o tomto konkurznom konaní.

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

Číslo riadku	6.I. Pohľadávky voči prispievateľom	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	V lehote splatnosti	0	0
2.	Po lehote splatnosti		
2.1.	Devín banka a.s.	10 436	10 436
	Spolu	10 436	10 436

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

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

Číslo riadku	6.II. Zníženie hodnoty pohľadávok voči prispievateľom	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	Hrubá účtovná hodnota	10 436	10 436
2.	Zníženie hodnoty	10 436	10 436
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 2023	735 522	138 665	28 389	425 279	0	1 327 855
Presuny	0	0	0	0	0	0
Prírastky		11 996	0	0	0	11 996
Úbytky	0	2 336	0	0	0	2 336
K 31. decembru 2023	735 522	148 325	28 389	425 279	0	1 337 515
Oprávky						
K 1. januáru 2023	435 740	123 294	28 389	347 647	0	935 070
Odpisy za rok	19 752	8 071	0	21 350		49 173
Úbytky	0	2 336	0	0	0	2 336
K 31. decembru 2023	455 492	129 029	28 389	368 997	0	981 907
Zostatková cena						
K 31. decembru 2023	280 030	19 295	0	56 282	0	355 607
K 31. decembru 2022	299 782	15 371	0	77 632	0	392 785

Fond ochrany vkladov v decembri 2023 v zmysle a rozsahu Výzvy na zákazku s nízkou hodnotou zrealizoval inštaláciu klimatizácie v budove FOV vo výške 11 995,87 €. Majetok bol zaradený ako technické zhodnotenie budovy a je odpisovaný podľa zásad evidencie a odpisovania majetku. V roku 2023 Fond ochrany vkladov vyradil z evidencie hmotný majetok vo výške 2 335,92 €.

E.10.I. EUR - Ostatný majetok

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	Pohľadávky voči zamestnancom	550	550
2.	Poskytnuté prevádzkové preddavky	79	119
3.	Zásoby	0	0
4.	Náklady budúcich období	2 125	1 642
	Spolu	2 754	2 311

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.I. EUR - Závazky na vyplatenie náhrad

Číslo riadku	4. Závazky na vyplatenie náhrad	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	Rezerva na výplatu náhrad klientom Devín banky a.s.	0	0
2.	Ostatné rezervy na súdne rozhodnutia	0	0
	Spolu	0	0

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

E.5.I. EUR - Ostatné záväzky

Číslo riadku	5. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	Výdavky budúcich období	29 322	28 493
2.	Záväzky voči zamestnancom	36 187	31 716
3.	Záväzky voči inštitúciám soc. zabezpečenia a zdrav. poistenia	20 430	18 250
4.	Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	7 912	6 943
5.	Ostatné záväzky	5 892	3 818
	Spolu	99 743	89 220

Vo výdavkoch budúcich období sú zahrnuté nevyfakturované dodávky a rezervy nákladov na nevyčerpané dovolenky, sociálne a zdravotné poistenie za zamestnancov k 31. decembru 2023. V ostatných záväzkoch sú vykázané záväzky voči dodávateľom, ktoré sú v lehote splatnosti.

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.7.1. EUR – Fond príspevkov

Číslo riadku	7. Fond príspevkov	Bežné účtovné obdobie k 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2022
1.	Stav k 1. januáru	331 097 961	299 375 833
2.	Zúčtovanie hospodárskeho výsledku predchádzajúceho účtovného obdobia	467 707	(500 495)
3.	Príspevky bánk do systému ochrany	8 233 472	32 222 623
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	339 799 140	331 097 961

Fond ochrany vkladov vykazuje ku dňu 31. decembra 2023 Fond príspevkov vo výške **339 799 140 €**. Výsledkom hospodárenia za obdobie od 1.1.2023 – 31.12.2023 je zisk vo výške 8 555 845 €. Po schválení účtovnej závierky za rok 2023 Radou Fondu ochrany vkladov sa zisk z bezprostredne predchádzajúceho obdobia prevedie na účet Fondu príspevkov.

V roku 2023 banky platili do Fondu ochrany vkladov ročné príspevky v zmysle § 6 ods. 2 zákona o ochrane vkladov vo výške 0,02 % (v roku 2022 bol ročný príspevok určený vo výške percentuálnej sadzby 0,08 %) 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 2023, ktorý boli banky povinné zaplatiť do 15. júna 2023, predstavuje sumu 8 233 471,81 €.

Fond ochrany vkladov v roku 2023 dosiahol minimálnu cieľovú úroveň vlastných zdrojov v hodnote 0,8 % z hodnoty všetkých krytých vkladov v bankách, ktorú systémy ochrany vkladov podľa Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov, ako aj zákona o ochrane vkladov majú splniť do 3. júla 2024.

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

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZÁRUČNÉHO FONDU

E. a. EUR – Personálne náklady

Číslo riadku	Personálne náklady	Bežné účtovné obdobie 1.1.2023- 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2022- 31.12.2022
1.	Mzdové náklady a sociálne náklady, z toho:		
1.1.	Mzdy a odmeny zamestnancov	(402 239)	(363 646)
1.2.	Odmeny členom štatutárnych orgánov	(230 794)	(201 363)
1.3.	Sociálne náklady a zdravotné poistenie	(60 544)	(60 600)
		(110 901)	(101 683)
2.	Ostatné personálne náklady	(2 260)	(1 645)
	Spolu	(404 499)	(365 291)

V personálnych nákladoch sú zahrnuté okrem mzdových nákladov zamestnancov aj odmeny členom Dozornej Rady a Rady Fondu ochrany vkladov za výkon funkcie v roku 2023. Zamestnanci Fondu tvoria Úrad Fondu, ktorý zabezpečuje plnenie úloh spojených s odborným, organizačným, administratívnym a technickým zabezpečením chodu Fondu a jeho orgánov a riadi ho predseda Prezídia Fondu. V roku 2023 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 1.1.2023- 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2022- 31.12.2022
1.	Dane a poplatky	(12 216)	(12 221)
2.	Náklady na audit	(18 000)	(11 880)
3.	Právne poradenstvo	0	0
4.	Ostatné prevádzkové náklady	(69 301)	(61 413)
	Spolu	(99 517)	(85 514)

V položke dane a poplatky sú nepriame dane. Predstavujú ich dane z nehnuteľností, 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 312 €.

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.1. EUR – Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Výnosy z úrokov	Bežné účtovné obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2022 – 31.12.2022
1.	Výnosy z úrokov z bežných účtov	11 246 449	1 108 937
2.	Výnosy z termínovaných vkladov	0	88 230
	Spolu	11 246 449	1 197 167

FOV v roku 2023, dosiahol úrokové výnosy z prostriedkov uložených na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska.

E. 4. EUR – Ostatné výnosy

Fond ochrany vkladov nemal v roku 2023 iné výnosy.

E.I. EUR – Náklady na správu záručného fondu

Číslo riadku	I. Náklady na správu záručného fondu	Bežné účtovné obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2022 – 31.12.2022
1.	Personálne náklady	(404 499)	(365 291)
2.	Ostatné náklady na prevádzku	(99 517)	(85 514)
3.	Odpisy	(49 173)	(51 287)
4.	Ostatné náklady	(312)	(135)
	Spolu	(553 501)	(502 227)

E.II. EUR – Náklady na správu Národného fondu

Číslo riadku	II. Náklady na správu národného fondu	Bežné účtovné obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2022 – 31.12.2022
1.	Vykonávanie operácií platobného styku	0	0
2.	Vykonávanie účtovných záznamov a zostavovanie finančných výkazov a výkazov nedoplatkov	(278)	(183)
6.	Udeľovanie plnomocenstiev, uzatváranie dohôd a iná právna agenda	0	0
	Spolu	(278)	(183)

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

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.III. EUR – Náklady na financovanie záručného fondu

Číslo riadku	III. Náklady na financovanie záručného fondu	Bežné účtovné obdobie 1.1.2023 – 31.12.2023	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1.1.2022 – 31.12.2022
1.	Ziážková daň z úrokov z bežných účtov	2 136 825	210 698
2.	Zrážková daň z úrokov z termínovaných vkladov	0	16 764
	Spolu	2 136 825	227 462

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Národný fond pre riešenie krízových situácií

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

Národný fond nie je právnickou osobou a prostriedky Národného fondu netvoria súčasť prostriedkov štátneho rozpočtu ani iných rozpočtov sektora verejnej správy. Za Národný fond sa pre Radu pre riešenie krízových situácií vedie samostatné účtovníctvo. Zostavuje sa samostatná účtovná závierka, súvaha, podsúvaha a poznámky, pričom ich vedenie a zostavovanie zabezpečuje Fond ochrany vkladov na svoje náklady. Účtovníctvo a peňažné prostriedky Národného fondu sa evidujú oddelene od prostriedkov a majetku Fondu ochrany vkladov. Účtovná závierka Národného fondu nepodlieha auditu.

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

Fond neeviduje ďalšie iné aktíva a pasíva.

Potenciálne záväzky Fondu

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

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

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 nie je účastníkom žiadneho súdneho sporu.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

G.1. Finančné vzťahy so spriaznenými osobami

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

Za tieto osoby sa považujú členovia

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

Spriazneným osobám neboli poskytnuté úvery, pôžičky a záruky. Fond nemá z titulu finančných vzťahov voči spriazneným osobám žiadne pohľadávky a nemá ani záväzky voči nim, okrem záväzkov uvedených v časti E.5.1.

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

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k žiadnym významným udalostiam.

Riziká spojené s infláciou sa postupne utlmujú. Pretrvávajúci vojnový konflikt na Ukrajine nemá priamy dopad na Fond ochrany vkladov a na banky, ktorých vklady spadajú pod jeho ochranu, preto Fond nepristúpil k tvorbe rezerv na vyplácanie náhrad.

Napriek menej priaznivej situácii vo svetovej ekonomike je slovenský bankový systém naďalej stabilný a Fond ochrany vkladov predčasne dosiahol požadovanú výšku vlastných zdrojov zodpovedajúcu veľkosti slovenského bankového sektora.

Okrem vyššie uvedeného, po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k iným významným udalostiam, ktoré by mali dopad na účtovnú závierku k 31. decembru 2023.

G.4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Rada Fondu ochrany vkladov Uznesením č. 2 zo dňa 30. marca 2023 rozhodla o zúčtovaní hospodárskeho výsledku za rok 2022 ktorým bol zisk vo výške (467 707,39 €), s fondom príspevkov. Výsledkom hospodárenia za rok 2023 je zisk vo výške (8 555 845 €), o zúčtovaní výsledku hospodárenia v zmysle opatrenia a Stanov Fondu rozhodne najvyšší orgán Fondu na svojom v poradí 2. zasadaní v marci 2024.

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

IČO

3	5	7	0	0	5	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	8	6	2	0	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ ZFOND 3-1

Rada Fondu

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

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

Mgr. Peter Martin, zástupca Ministerstva financií SR, ktorému dňa 13. februára 2023 skončilo štvorročné funkčné obdobie, bol opätovne vymenovaný Eduardom Hegerom, predsedom vlády povereným riadením Ministerstva financií SR, za člena Rady FOV za Ministerstvo financií SR, a to s účinnosťou od 14. februára 2023 na funkčné obdobie štyroch rokov.

Ing. Marcelovi Kaščákovi z Tatra banky, a. s., členovi Rady Fondu ochrany vkladov, ktorý zastupoval banky v tomto najvyššom orgáne FOV od 27. mája 2019, skončilo dňom 26. máj 2023 štvorročné funkčné obdobie. Namiesto Ing. Marcela Kaščáka bol za člena Rady FOV za banky na v poradí 13. schôdzi zástupcov bánk dňa 1. júna 2023 na štvorročné funkčné obdobie jednomyselne zvolený Ing. Peter Matúš, člen predstavenstva Tatra banky, a. s.

V nadväznosti na odvolanie Ing. Marcela Klimcka z funkcie člena Dozornej rady FOV za Ministerstvo financií SR, a to dňom 18. máj 2023, Fond zabezpečil vymenovanie nového člena do tohto dohliadacieho orgánu FOV, ktorým sa od 18. mája 2023 na štvorročné funkčné obdobie stal Ing. Tomáš Poloma z Ministerstva financií SR.

Mgr. Romanovi Fusekovi z Národnej banky Slovenska uplynulo dňa 28. novembra 2023 štvorročné funkčné obdobie člena Rady Fondu ochrany vkladov. Z tohto dôvodu guvernér Národnej banky Slovenska s účinnosťou od 29. novembra 2023 opakovane vymenoval Mgr. Romana Fuseka za člena Rady FOV.

Rada FOV na svojom zasadaní dňa 6. decembra 2023 na základe nominácie Slovenskej bankovej asociácie jednomyselne zvolila Ing. Jiřího Plíška MBA do Dozornej rady FOV, a to s účinnosťou od 12. decembra 2023 na štvorročné funkčné obdobie.

Zloženie Rady Fondu v roku 2023

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

IČO

3 5 7 0 0 5 6 4

DIČ

2 0 2 0 8 6 2 0 3 0

ÚČ ZFOND 3-1

Prezídium Fondu

Prezídium Fondu zabezpečuje činnosť Fondu vrátane vykonávania rozhodnutí Rady a koná v mene Fondu v rozsahu vymedzenom najmä zákonom o ochrane vkladov a Stanovami Fondu. Prezídium tvorí predseda Prezídia a ďalšie dve členky, pričom ich volí a odvoláva Rada Fondu. Všetci členovia Prezídia sú zamestnancami Fondu.

Zloženie Prezídia Fondu v roku 2023

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

Dozorná rada Fondu

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

Troja členovia sú zástupcovia bánk, ktorých volí a odvoláva Rada Fondu na základe návrhov bánk. Dvaja členovia sú zástupcovia Národnej banky Slovenska, ktorých vymenúva a odvoláva guvernér Národnej banky Slovenska, ďalší dvaja členovia sú zástupcovia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorých zo zamestnancov tohto ministerstva vymenúva a odvoláva minister financií. Členovia Rady Fondu, členovia Prezídia Fondu, ani ostatní zamestnanci Fondu nemôžu byť členmi Dozornej rady Fondu.

Zloženie Dozornej rady Fondu v roku 2023

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

G.6. Zdaňovanie

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

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 patrí medzi daňovníkov, ktorí nie sú založení alebo zriadení na podnikanie, a preto príjmy plynúce z jeho činnosti vykonávanej podľa zákona o ochrane vkladov s výnimkou príjmov, z ktorých sa daň vyberá osobitnou sadzbou, sú oslobodené od dane z príjmov právnických osôb. Fond nie je platcom dane z pridanej hodnoty. V ostatných prevádzkových nákladoch sú zahrnuté zaplatené nepriame dane.

Zrážková daň, ktorá sa vzťahuje na úrokové výnosy z bankových účtov a termínovaných vkladov, ktoré sú účtované v bežnom roku, je vykázaná vo Výkaze ziskov a strát na riadku „j.“.

G.10. Riziká vyplývajúce z činnosti Fondu

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

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

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

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

Pohľadávky Fondu voči jednej banke v konkurze definitívne v účtovníctve zaniknú až po výmaze tejto spoločnosti z obchodného registra.

G.10.1. Spôsoby a postupy identifikácie rizík Fondu

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

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

IČO

3	5	7	0	0	5	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

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

FOV má povinnosť vykonávať pravidelne aspoň raz za tri roky stresové testovanie systému ochrany vkladov, pričom 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 2023 stresové testovanie podľa § 12 ods. 7 zákona o ochrane vkladov v súlade s plánom stresového testovania, ktorý bol schválený Radou Fondu ochrany vkladov dňa 24.3.2022. V roku 2023 Fond vykonal 5 záťažových testov. V rámci 3 stresových testov boli overené postupy a mechanizmy, ktoré sú súčasťou intervencie, vrátane prístupu k údajom, komunikácie, prenosu údajov, merania času a cezhraničnej spolupráce. Ďalšie 2 stresové testy boli zamerané na scenár riešenia krízových situácií bánk, ktoré sú v systéme ochrany vkladov, v prípade ktorých by sa intervencia systému ochrany vkladov riešila v súlade so smernicou o ozdravení a riešení krízových situácií bánk.

Predmetom testu súborov so súhrnným prehľadom o klientovi bola kontrola generovaných údajov o vkladateľoch v prípade simulácie zlyhania banky. Kontrola kvality, validity platných súborov so súhrnným prehľadom o klientovi, čas uskutočnenia prenosu platného súboru medzi bankou a Fondom, bola vykonaná v 6 bankách, ktoré sú zaradené do skupiny bánk v rezolúcii. Výsledky stresového testovania súborov so súhrnným prehľadom o klientovi vo všetkých bankách, ktoré boli predmetom kontroly, potvrdili, že banky sú schopné pripraviť platné súbory včas pre informačný Systém FOV v správnej štruktúre a súbory sú Systémom FOV spracovateľné.

Ďalším testom bol test pre cezhraničné vyplácanie náhrad s českým . Garančným systémom finančného trhu. Fond v rámci testu bol zapojený do cezhraničných náhrad ako domovský systém ochrany vkladov v prípade simulácie zlyhania banky s pobočkou zahraničnej banky v inom členskom štáte a zároveň aj ako hostiteľský systém ochrany vkladov v prípade simulácie zlyhania pobočky zahraničnej banky na Slovensku. V rámci testu cezhraničného vyplácania bola správnosť a spracovateľnosť dátových súborov overená Systémom FOV. Výsledky testu pre cezhraničné vyplácanie potvrdili, že obidva fondy sú schopné vzájomne si preniesť platné súbory s platobnými inštrukciami a vyplatiť náhrady vkladateľom pobočky zahraničnej banky na území SR alebo na území ČR najneskôr do 7 pracovných dní od vyhlásenia insolventnosti banky.

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 v spolupráci s orgánom pre riešenie krízových situácií realizoval test funkcie príspevku na riešenie krízovej situácie, predmetom ktorého bolo financovanie riešenia krízových situácií banky v záujme zachovania nepretržitého prístupu ku vkladom. V prípade príspevku na riešenie krízovej situácie banky je použitie zdrojov Fondu v prípade rezolúcie na Slovensku vysoko nepravdepodobné a irelevantné najmä v prípade banky, ktorá má naplnenú MREL požiadavku. Zdroje FOV sú použiteľné výlučne len na absorpciu strát, ktoré by zasiahli krytých vkladateľov.

Realizácia testu funkcie predchádzania zlyhaniu, predmetom ktorého bolo použitie dostupných finančných prostriedkov na alternatívne opatrenia s cieľom predchádzať zlyhaniu banky, je v podmienkach legislatívneho nastavenia na Slovensku irelevantná. V tomto prípade národná voľba podľa smernice o systémoch ochrany vkladov, podľa ktorej sa môžu použiť financie systému ochrany vkladov na predchádzanie zlyhaniu banky, nebola v SR využitá. Fond nie je oprávnený použiť prostriedky na účely prevencie pred zlyhaním banky.

Na základe uvedeného v prípade obidvoch testov Fond na základe odporúčania orgánu pre riešenie krízových situácií vylúčil scenár na riešenie krízových situácií podľa Usmernenia EBA/GL/2021/10 o stresových testoch systémov ochrany vkladov.

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 v roku 2023 budú predmetom súhrnnej správy o výsledkoch základných testov systému ochrany vkladov za obdobie 3 rokov a budú predložené Európskemu orgánu pre bankovníctvo (EBA) do 16. júna 2024 podľa usmernenia EBA o stresových testoch systémov ochrany vkladov (EBA/GL/2021/10).

Na účely zabezpečenia cezhraničného vyplácania náhrad má FOV uzatvorené cezhraničné bilaterálne zmluvy, v ktorých FOV vystupuje jednak v pozícii Home DGS, a to z dôvodu, že slovenské banky, ktoré prispievajú do FOV, majú pobočky v zahraničí a jednak v pozícii Host DGS so zahraničnými systémami v prípadoch, v ktorých má zahraničná banka pobočku zahraničnej banky so sídlom na Slovensku. V súčasnosti má FOV oba typy zmluvy uzavreté s českým Garančným systémom finančního trhu. Bilaterálnu zmluvu v pozícii Host DGS má uzavretú s maďarským systémom ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP (OBA) a s poľským Bankowym Funduszom Gwarancyjnym. Fond ochrany vkladov má otázku bilaterálnej spolupráce ako hostiteľský systém otvorenú s rakúskym Einlagensicherung AUSTRIA GmbH (ESA) a so systémom ochrany vkladov Litvy.

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

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

IČO

3	5	7	0	0	5	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	8	6	2	0	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ ZFOND 3-1

Výšku príspevkov určuje Fond tak, aby k 3. júlu 2024 suma dostupných finančných prostriedkov dosiahla minimálne cieľovú úroveň 0,8 % z hodnoty všetkých krytých vkladov. Do cieľovej úrovne sa nezapočítavajú príspevky podľa zákona o riešení krízových situácií. Suma dostupných finančných prostriedkov môže zahŕňať platobné záväzky, ktoré nesmú presiahnuť úroveň 30 % tejto sumy dostupných finančných prostriedkov.

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

Použitie finančných prostriedkov Fondu na financovanie riešenia krízovej situácie je ohraničené do výšky minimálne 50 % z cieľovej úrovne, pokiaľ Rada Fondu nerozhodne inak, maximálne však do výšky 160 % z cieľovej úrovne. Pritom, ak by sa prostriedky Fondu takto znížili o viac ako jednu tretinu z cieľovej úrovne, Rada Fondu určí ročný príspevok v takej výške, aby sa dosiahla cieľová úroveň do šiestich rokov od poklesu finančných prostriedkov fondu o jednu tretinu.

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

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