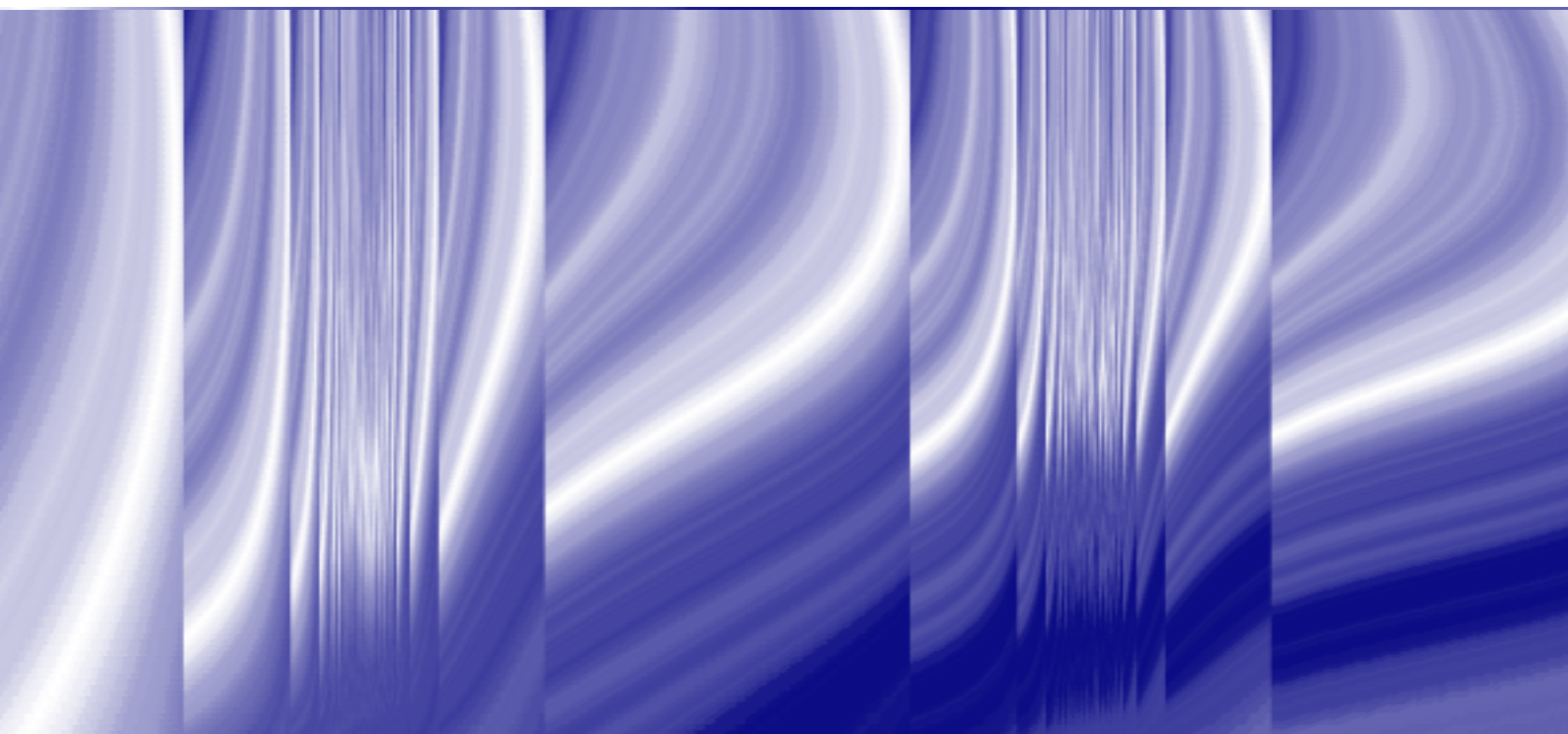


LETNO POROČILO SKLADA ZA JAMSTVO VLOG ZA LETO 2019



Predstavitev Sklada za jamstvo vlog

Sklad za jamstvo vlog (v nadaljevanju: sklad) je del sistema jamstva za vloge, ki ga skladno z Zakonom o sistemu jamstva za vloge (v nadaljevanju: ZSJV, Uradni list RS, št. 27/16) vzpostavi in upravlja Banka Slovenije. Financiranje sklada se zagotavlja z rednimi in izrednimi prispevki bank, s prihodki od naložb sklada, z zadolževanjem na trgu, zlasti z izdajanjem obveznic, ter s pridobivanjem posojil iz drugih virov. Če sklad iz navedenih virov ne more pravočasno zagotoviti zadostnih sredstev, da bi izpolnil svoje obveznosti na podlagi zakona, manjkajoča sredstva skladu na podlagi predloga Banke Slovenije začasno zagotovi Republika Slovenija v obliki kratkoročnega posojila.

Sredstva sklada so namenjena izplačilu kritja zajamčenih vlog v primeru nerazpoložljivosti vlog pri banki, financiranju ukrepov reševanja ali prisilnega prenehanja, s katerimi se vlagateljem zagotavlja ohranitev dostopa do zajamčenih vlog, pri kritju stroškov v zvezi z izplačilom kritja zajamčenih vlog, kritju stroškov upravljanja sklada in kritju stroškov zadolževanja.

Banka Slovenije določa ciljno raven sklada ter višino rednih prispevkov in plačilnih obveznosti bank, ki jih vplačujejo banke vsako koledarsko leto, glede na delež zajamčenih vlog vsake banke v zajamčenih vlogah vseh bank in ob upoštevanju profila tveganosti banke. Podrobnejša pravila za izračun rednih prispevkov je Banka Slovenije določila s Sklepom o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 49/2016 in 27/17; v nadaljevanju: sklep). Banka Slovenije lahko v posameznem letu z upoštevanjem drugega odstavka 29. člena ZSJV odloči, da se izpolnjevanje ciljne ravni sklada zagotavlja tudi v obliki plačilnih obveznosti.

Banka Slovenije je s sklepom določila ciljno raven sklada v višini 0,8 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na dan 31. decembra predhodnega leta. Banka Slovenije je določila skupni znesek vplačil v sklad za leto 2019 v višini 0,11 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na dan 31. decembra 2018 oziroma 20.817.441,70 evra.

Vse banke v Sloveniji so prispevke v sklad za leto 2019 zagotovile do 28. junija 2019.

Sredstva sklada v letu 2019 niso bila uporabljena.

Naložbena politika in upravljanje sklada

Svet Banke Slovenije je s ciljem učinkovitejšega izvajanja naložbene politike v letu 2018 sprejel sklep, da strokovne službe vzpostavijo skupno upravljanje sredstev Sklada za reševanje bank in Sklada za jamstvo vlog. Banka Slovenije je začela skupno upravljati sredstva obeh skladov 1. januarja 2019, in sicer v okviru skupnega sklada v njenem upravljanju – Sklad za reševanje in jamstvo vlog, v katerega je naložila sredstva Sklada za reševanje bank in Sklada za jamstvo vlog.

V samostojnem letnem poročilu Sklada za reševanje in jamstvo vlog za leto 2019¹ so pojasnjeni skupno upravljanje sredstev Sklada za reševanje bank in Sklada za jamstvo vlog v skupnem skladu, začetna razdelitev in vrednotenje sredstev skupnega sklada, naložbena politika skupnega sklada in upravljanje skupnega sklada v letu 2019.

¹ Dokument je objavljen na <http://www.bsi.si/>.

Računovodski izkazi Sklada za jamstvo vlog za leto 2019

Pregled odgovornosti Banke Slovenije

Zakon o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 27/16, v nadaljevanju: ZSJV) nalaga Banki Slovenije, da ob koncu poslovnega leta izdela ločene računovodske izkaze Sklada za jamstvo vlog (v nadaljevanju: sklad), ki jih revidira pooblaščen revizor.

Banka Slovenije upravlja sklad, in sicer tako, da odloča o delovanju sklada ter zastopa in predstavlja sklad v razmerju do tretjih oseb. Prav tako Banka Slovenije upravlja premoženje sklada. Od 1. januarja 2019 Banka Slovenije sredstva sklada upravlja v skupnem skladu, skupaj s sredstvi Sklada za reševanje bank. Sredstva sklada upravlja tako, da se zagotavlja ustrezna razpoložljivost naložb sklada za potrebe izplačila zajamčenih vlog.

Ne glede na skupno upravljanje sredstev v okviru skupnega sklada predstavlja sklad, vključno s svojim deležem v skupnem skladu, premoženje, ločeno od drugega premoženja v skupnem skladu in drugega premoženja Banke Slovenije ali v upravljanju Banke Slovenije, in Banka Slovenije zagotavlja vodenje ločenih evidenc na ravni sklada.

Banka Slovenije ne odgovarja za obveznosti sklada.

Poročilo neodvisnega revizorja



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Svetu Banke Slovenije

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze Sklada za jamstvo vlog (v nadaljevanju »Sklad«), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2019, izkaz poslovnega izida, izkaza gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev bilance stanja Sklada na dan 31. decembra 2019 ter njegovega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s *Kodeksom etike za računovodske strokovnjake*, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Sklada in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Odgovornost Sveta Banke Slovenije za računovodske izkaze Sklada

Svet Banke Slovenije je odgovoren za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo Sveta Banke Slovenije potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Svet Banke Slovenije je pri pripravi računovodskih izkazov Sklada odgovoren za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnjo zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

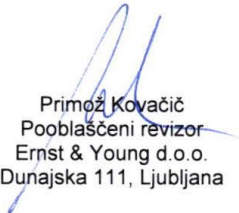
- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;



- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbujajo dvom v sposobnost Sklada, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Sklada kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

Svet Banke Slovenije med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Ljubljana, 17.03.2020


Primož Kovačič
Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018

SREDSTVA (v EUR)	Pojasnila	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1 Denarna sredstva	1	-	52.482.937
2 Depoziti pri bankah in posojila		-	-
3 Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev		-	-
4 Instrumenti denarnega trga prvovrstnih izdajateljev		-	-
5 Investicijski kuponi in delnice investicijskih skladov	2	73.464.822	-
6 Sestavljeni in izvedeni finančni instrumenti		-	-
7 Drugi prenosljivi vrednostni papirji in drugi instrumenti denarnega trga		-	-
8 Naložbe v plemenite kovine		-	-
9 Naložbene nepremičnine		-	-
10 Naložbe v namenske družbe		-	-
11 Terjatve		-	-
12 Aktivne časovne razmejitve		-	-
13 Skupaj sredstva (od 1 do 12)		73.464.822	52.482.937

OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV (v EUR)	Pojasnila	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1 Poslovne obveznosti		-	-
a) Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov		-	-
b) Obveznosti iz upravljanja		-	-
c) Obveznosti za plačilo davka		-	-
d) Obveznosti iz naslova razdelitve dobička oziroma drugih izplačil delničarjem		-	-
e) Druge poslovne obveznosti		-	-
2 Finančne obveznosti	3	-	18.079
a) Posojila		-	-
b) Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov		-	-
c) Druge finančne obveznosti		-	18.079
3 Pasivne časovne razmejitve	4	2.440	2.440
4 Kapital	5	73.462.382	52.462.418
a) Vpoklicani kapital		73.586.832	52.769.390
b) Kapitalske rezerve		-	-
c) Rezerve iz dobička		-	-
d) Rezerve, nastale iz vrednotenja po poštenih vrednostih		-	-
e) Preneseni čisti poslovni izid		-306.972	-120.694
f) Čisti poslovni izid poslovnega leta		182.522	-186.278
5 Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)		73.464.822	52.482.937

Izkaz poslovnega izida v obdobju od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

(v EUR)	Pojasnila	2019	2018
1 Prihodki od obresti		-	-
2 Prihodki od dividend		-	-
3 Drugi finančni prihodki		-	-
4 Iztrženi dobički pri naložbah	6	13	-
5 Neiztrženi dobički pri naložbah	7	184.949	-
6 Drugi prihodki	8	-	365
7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)		184.962	365
8 Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje	9	-	9.087
9 Odhodki v zvezi z banko skrbnico		-	-
10 Odhodki v zvezi z revidiranjem	10	2.440	2.440
11 Odhodki v zvezi z obveščanjem imetnikov investicijskih kuponov		-	-
12 Odhodki v zvezi s trgovanjem		-	-
13 Odhodki za obresti	11	-	175.117
14 Drugi finančni odhodki		-	-
15 Iztržene izgube pri naložbah		-	-
16 Neiztržene izgube pri naložbah		-	-
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-	-
18 Drugi odhodki		-	-
19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)		2.440	186.643
20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 - 19)	12	182.522	-186.278

Izkaz denarnih tokov v obdobju od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

(v EUR)	2019	2018
1 Prejemki od povečanja kapitala sklada	20.817.442	19.687.901
2 Izdatki zaradi zmanjšanja kapitala sklada	-	-
3 Dobiček, izplačan med obračunskim obdobjem, ali druga izplačila delničarjem	-	-
4 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja (1 - 2 - 3)	20.817.442	19.687.901
5 Prejemki pri prodaji naložb	2.440	-
6 Izdatek pri nakupu naložb	73.282.300	168.397
7 Prejemki od udenarjenih terjatev	-	365
8 Izdatki za plačilo obveznosti	20.519	11.527
9 Presežek prejemkov (izdatkov) pri upravljanju premoženja (5 - 6 + 7 - 8)	-73.300.379	-179.558
10 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja in pri upravljanju premoženja (4 + 9)	-52.482.937	19.508.343
11 Končno stanje denarnih sredstev sklada (12 + 13)	-	52.482.937
12 Presežek prejemkov (izdatkov) v obdobju (10)	-52.482.937	19.508.343
13 Začetno stanje denarnih sredstev sklada	52.482.937	32.974.594

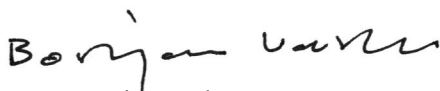
Izkaz gibanja kapitala v obdobju od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

(v EUR)	I. Vpoklicani kapital	II. Kapitalske rezerve	III. Rezerve iz dobička	IV. Revalori- zacijske rezerve	V. Rezerve zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti	VI. Preneseni čisti poslovni izid	VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VIII. Skupaj
A. Stanje 1. 1. 2018	33.081.489	-	-	-	-	-120.694	-	32.960.795
B. Premiki v kapital	-	-	-	-	-	-	-186.278	-186.278
d) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-	-186.278	-186.278
C. Premiki v kapitalu	19.687.901	-	-	-	-	-	-	19.687.901
Č. Premiki iz kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Stanje 31. 12. 2018	52.769.390	-	-	-	-	-120.694	-186.278	52.462.418
A. Stanje 1. 1. 2019	52.769.390	-	-	-	-	-306.972	-	52.462.418
B. Premiki v kapital	-	-	-	-	-	-	182.522	182.522
d) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-	182.522	182.522
C. Premiki v kapitalu	20.817.442	-	-	-	-	-	-	20.817.442
Č. Premiki iz kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Stanje 31. 12. 2019	73.586.832	-	-	-	-	- 306.972	182.522	73.462.382

Pojasnila na straneh od 10 do 11 so sestavni del računovodskih izkazov.

Nerevidirani računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 3. marca 2020.

Revidirani računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 26. maja 2020 in podpisani s strani guvernerja Banke Slovenije.



Mag. Boštjan Vasle
predsednik Sveta Banke in
guverner Banke Slovenije

Pojasnila k računovodskim izkazom

Računovodska načela in standardi

Za pripravo računovodskih izkazov sklada se smiselno uporabljajo zakonske podlage in določbe, veljavne za investicijske sklade.

Letni računovodski izkazi so sestavljeni po določilih Sklepa o računovodskih izkazih ter letnem in polletnem poročilu investicijskega sklada (Uradni list RS, št. 100/15 in št. 42/17, v nadaljevanju: sklep) ter zajemajo bilanco stanja, izkaz poslovnega izida, izkaz denarnih tokov, izkaz gibanja kapitala in pojasnila k računovodskim izkazom.

Sheme računovodskih izkazov so določene v Prilogi 1 k navedenemu sklepu.

Sredstva in obveznosti do virov sredstev, spremembe sredstev in spremembe obveznosti do virov sredstev, prihodki in odhodki ter ugotavljanje in razporeditev rezultata poslovanja sklada se izkazujejo na sintetičnih in analitičnih kontih Kontnega načrta za vzajemne sklade (Priloga 3 k sklepu).

Izkaz gibanja kapitala vsebuje prikazane spremembe sestavin kapitala v poslovnem letu, pri čemer se smiselno uporabljajo določbe SRS 23 – Oblike izkaza gibanja kapitala za zunanje poslovno poročanje.

Podatki v računovodskih izkazih se izkazujejo v evrih. Vse vrednosti so zaokrožene v evrih brez centov.

Prepoznavanje sredstev in obveznosti

Sredstvo ali obveznost se prepozna v bilanci stanja, ko je verjetno, da se bodo skladu v prihodnosti zaradi njega povečale oziroma zmanjšale gospodarske koristi, da so bila vsa bodoča tveganja in povračila prenesena na sklad, ter ko ima sredstvo ali obveznost ceno oziroma vrednost, ki jo je mogoče zanesljivo izmeriti.

Transakcije finančnih sredstev in obveznosti se odražajo na računih na dan, na katerega so bile poravnane.

Sredstva sklada so ovrednotena po pošteni vrednosti.

Prepoznavanje prihodkov

Prihodki in odhodki so prepoznani v poslovnem letu, v katerem so zasluženi oziroma povzročeni.

Realizirani prihodki in odhodki se evidentirajo v izkazu poslovnega izida.

Razkrivanje povezanih strank

Po ZSJV Banka Slovenije vodi, predstavlja in zastopa sklad ter upravlja premoženje sklada. Sklad ima na dan 31. decembra 2019 izkazano naložbo v skupnem skladu v upravljanju Banke Slovenije.

Dogodki po datumu bilance stanja

Ocenjujemo, da ni bilo pomembnih poslovnih dogodkov po datumu bilance stanja, ki bi vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

Obdavčitev

Sklad ni davčni zavezanec.

Revidiranje računovodskih izkazov

Računovodske izkaze je revidiralo podjetje Ernst & Young, d. o. o., ki je bilo imenovano za zunanjega revizorja Sklada za poslovni leti 2019 in 2020.

Pojasnila k bilanci stanja

1. Postavka **Denarna sredstva** je v letu 2018 zajemala dobroimetje sklada v evrih na računu pri Banki Slovenije.
2. Postavka **Investicijski kuponi in delnice investicijskih skladov** predstavlja delež sklada v skupnem skladu v upravljanju Banke Slovenije (enote premoženja skupnega sklada), sorazmeren višini sredstev sklada.
3. Postavka **Finančne obveznosti** je ob koncu leta 2018 zajemala obresti od sredstev, ki jih je imel sklad na računu pri Banki Slovenije.
4. Postavka **Pasivne časovne razmejitve** predstavlja vnaprej vračunane stroške oziroma odhodke, ki nastajajo na podlagi enakomernega obremenjevanja poslovnega izida s pričakovanimi stroški, ki v obračunskem obdobju še niso bili zaračunani. Pasivne časovne razmejitve zajemajo vračunane stroške revidiranja računovodskih izkazov obravnavanega leta.
5. Postavka **Kapital** obsega denarna sredstva, ki so jih vplačale banke v obliki rednih letnih prispevkov v sklad, čisti poslovni izid predhodnih poslovnih let in čisti poslovni izid poslovnega leta.

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

6. **Iztrženi dobički pri naložbah** predstavljajo pozitivne razlike med prodajno in nabavno vrednostjo enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.
7. **Neiztrženi dobički pri naložbah** predstavljajo pozitivne učinke vrednotenja enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.
8. **Drugi prihodki** so v letu 2018 predstavljali znesek poročuna stroškov upravljanja sklada za leto 2017.
9. **Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje** so se v letu 2018 nanašali na stroške, povezane z upravljanjem in delovanjem sklada, ki jih za svoje storitve mesečno zaračunava Banka Slovenije. Z uvedbo skupnega upravljanja sredstev Sklada v začetku leta 2019 se stroški izračunavajo in zaračunavajo na ravni skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije. Delež stroškov upravljanja sklada je sorazmeren udeležbi sklada v skupnem skladu.
10. **Odhodki v zvezi z revidiranjem** so vračunani stroški zunanje revizije poslovanja sklada.
11. **Odhodki za obresti** so se v letu 2018 nanašali na odhodke od obresti od sredstev na računu pri Banki Slovenije.
12. **Čisti poslovni izid obračunskega obdobja** je razlika med celotnimi prihodki in odhodki sklada, ki so realizirani pri delovanju sklada. Čisti poslovni izid za leto 2019 je pozitiven v višini 182.522 evrov.