

LETNO POROČILO SKLADA ZA REŠEVANJE BANK ZA LETO 2019

Predstavitev Sklada za reševanje bank

Skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (v nadaljevanju: ZOSRB, Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17) je Banka Slovenije leta 2015 vzpostavila Sklad za reševanje bank (v nadaljevanju: sklad). Sklad je namenjen financiranju ukrepov prisilne likvidacije banke, ki jih izreče Banka Slovenije. Ciljno raven sredstev sklada je določil ZOSRB v znesku, ki ustreza 2,3 odstotka vsote vseh zjamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na 30. septembra 2014, pri čemer so se sredstva v višini 1,3 odstotka vsote vseh zjamčenih vlog zagotovila z vplačanimi ustanovnimi denarnimi sredstvi. Za sredstva v višini 1 odstotka vsote vseh zjamčenih vlog so banke dolžne zagotavljati likvidna sredstva kot zavarovanje za izredno vplačilo denarnih sredstev. Sredstva sklada so zagotovile banke z vplačilom ustanovnih denarnih sredstev (tabela 1). Z zakonom predvidena možnost izrednih vplačil denarnih sredstev ni bila uporabljena.

Tabela 1: Višina vplačanih denarnih sredstev po posameznih bankah

Naziv banke	Višina vplačanih denarnih sredstev v EUR (30. 3. 2015)	Vrednost 31. 12. 2019
Nova Ljubljanska banka, d. d.	44.536.835	44.687.052
Abanka, d. d. ¹	24.746.445	24.829.911
UniCredit Banka Slovenija, d. d.	22.879.696	22.956.866
Sberbank banka, d. d.	16.349.221	16.404.365
Nova KBM, d. d. ²	25.251.361	25.336.530
Addiko bank, d. d. ³	13.149.954	13.194.307
SKB banka, d. d.	12.930.512	12.974.125
Banka Intesa Sanpaolo, d. d. ⁴	10.618.282	10.654.096
Banka Sparkasse, d. d.	8.795.968	8.825.636
Gorenjska banka, d. d.	6.744.611	6.767.360
Deželna banka Slovenije, d. d.	2.700.110	2.709.217
Delavska hranilnica, d. d.	1.611.434	1.616.869
Hranilnica LON, d. d.	673.605	675.877
Primorska Hranilnica Vipava, d. d.	82.903	83.183
SKUPAJ⁵	191.070.937	191.715.393

- 1) Abanka Vipa, d. d., in Banka Celje, d. d., sta se združili 5. 10. 2015 (pravna naslednica Abanka, d. d.). Tabela izkazuje skupni znesek vplačila v sklad za reševanje 30. 3. 2015, pri čemer je vplačilo Abanke Vipa, d. d., znašalo 14.565.041,00 EUR in vplačilo Banke Celje, d. d., 10.181.404,00 EUR.
- 2) Poštna banka Slovenije, d. d. – Bančna skupina NKBM, d. d., je bila 1. 9. 2016 pripojena k Novi KBM, d. d. KBS banka, d. d. je bila 3. 1. 2017 pripojena k Novi KBM, d. d. KBS banka, d. d., je do 1. 7. 2016 poslovala s firmo Raiffeisen banka, d. d. Tabela izkazuje skupni znesek vplačila v sklad za reševanje 30. 3. 2015, pri čemer je vplačilo Nove KBM, d. d., znašalo 14.251.501,00 EUR, vplačilo Poštne banke Slovenije, d. d. – Bančna skupina NKBM, d. d., 1.399.252,00 EUR in vplačilo KBS banke, d. d., 9.600.608,00 EUR.
- 3) Addiko banka, d. d., je do 11. 7. 2016 poslovala s firmo Hypo Alpe Adria bank, d. d.
- 4) Banka Intesa Sanpaolo, d. d., je do 16. 1. 2017 poslovala s firmo Banka Koper, d. d.
- 5) Vrednost deleža posamezne banke na 31. 12. 2019 je izračunana na podlagi deleža ob vplačilu. Zaradi zaokroževanja lahko vsota posameznih vrednosti deležev bank odstopa od vrednosti celotnega sklada.

Sklad predstavlja premoženje bank, ki ga upravlja Banka Slovenije. Sredstva sklada se lahko uporabijo za kritje stroškov njegovega delovanja, za financiranje izvajanja ukrepov prisilne

likvidacije, ki jih izreče Banka Slovenije, in za izplačilo banki, če banka preneha ali se zoper banko v skladu s predpisi začne postopek stečaja ali prisilne likvidacije, ali ob prenehanju sklada z likvidacijo njegovih naložb.

Sredstva sklada za reševanje v letu 2019 niso bila uporabljena.

Sklad preneha delovati 31. decembra 2024.

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 reševanje bank za leto 2019

Pregled odgovornosti Banke Slovenije

Zakon o organu in skladu za reševanje bank (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17, v nadaljevanju: ZOSRB) nalaga Banki Slovenije, da ob koncu poslovnega leta sestavi računovodske izkaze Sklada za reševanje bank (v nadaljevanju: sklad), ki jih revidira pooblaščen revizorka ali revizor. Poleg tega Banka Slovenije mesečno obvešča banke o vrednosti sklada in vrednosti naložbe posamezne banke v skladu.

Banka Slovenije upravlja sklad, in sicer tako, da ga vodi, predstavlja in zastopa. Prav tako Banka Slovenije upravlja premoženje sklada. Od 1. januarja 2019 Banka Slovenije sredstva sklada upravlja v skupnem skladu, skupaj s sredstvi Sklada za jamstvo vlog. Sredstva sklada upravlja tako, da se zagotavlja stalna in takojšnja razpoložljivost naložb sklada za potrebe financiranja ukrepov prisilne likvidacije v posamezni banki. Pri upravljanju upošteva cilje ukrepov prisilne likvidacije in standarde skrbnega gospodarjenja.

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.

Obveznosti, ki jih prevzame sklad, se poplačajo iz premoženja sklada, Banka Slovenije za te obveznosti ne odgovarja.

Poročilo neodvisnega revizorja



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Svetu Banke Slovenije

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze Sklada za reševanje bank (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 njenega 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;

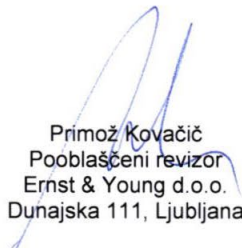


Building a better
working world

- 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 zbuja dvom v sposobnost Sklada za reševanje bank, 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	-	109.578.309
2 Depoziti pri bankah in posojila		-	-
3 Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev	2	-	81.305.303
4 Instrumenti denarnega trga prvovrstnih izdajateljev		-	-
5 Investicijski kuponi in delnice investicijskih skladov	3	191.719.053	-
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	4	-	853
12 Aktivne časovne razmejitve		-	-
13 Skupaj sredstva (od 1 do 12)		191.719.053	190.884.464

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	5	-	33.505
a) Posojila		-	-
b) Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov		-	-
c) Druge finančne obveznosti		-	33.505
3 Pasivne časovne razmejitve	6	3.660	4.406
4 Kapital	7	191.715.393	190.846.553
a) Vpoklicani kapital		191.070.937	191.070.937
b) Kapitalske rezerve		-	-
c) Rezerve iz dobička		-	-
d) Rezerve, nastale iz vrednotenja po pošteni vrednosti		-	-
e) Preneseni čisti poslovni izid		-224.384	-96.432
f) Čisti poslovni izid poslovnega leta		868.840	-127.952
5 Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)		191.719.053	190.884.464

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

(v EUR)	Pojasnila	2019	2018
1 Prihodki od obresti	8	-	179.031
2 Prihodki od dividend		-	-
3 Drugi finančni prihodki		-	-
4 Iztrženi dobički pri naložbah	9	27	348.649
5 Neiztrženi dobički pri naložbah	10	872.473	125.084
6 Drugi prihodki	11	-	36.903
7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)		872.500	689.668
8 Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje	12	-	79.268
9 Odhodki v zvezi z banko skrbnico	13	-	8.745
10 Odhodki v zvezi z revidiranjem	14	3.660	3.660
11 Odhodki v zvezi z obveščanjem imetnikov investicijskih kuponov		-	-
12 Odhodki v zvezi s trgovanjem		-	-
13 Odhodki za obresti	15	-	388.608
14 Drugi finančni odhodki		-	-
15 Iztržene izgube pri naložbah	16	-	148.093
16 Neiztržene izgube pri naložbah	17	-	189.246
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-	-
18 Drugi odhodki		-	-
19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)		3.660	817.620
20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 - 19)	18	868.840	-127.952

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

(v EUR)	2019	2018
1 Prejemki od povečanja kapitala sklada	-	-
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)	-	-
5 Prejemki pri prodaji naložb	81.312.608	119.512.470
6 Izdatek pri nakupu naložb	190.853.857	120.761.499
7 Prejemki od udenarjenih terjatev	853	36.536
8 Izdatki za plačilo obveznosti	37.912	91.579
9 Presežek prejemkov (izdatkov) pri upravljanju premoženja (5 - 6 + 7 - 8)	-109.578.309	-1.304.072
10 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja in pri upravljanju premoženja (4 + 9)	-109.578.309	-1.304.072
11 Končno stanje denarnih sredstev sklada (12 + 13)	0	109.578.309
12 Presežek prejemkov (izdatkov) v obdobju (10)	-109.578.309	-1.304.072
13 Začetno stanje denarnih sredstev sklada	109.578.309	110.882.381

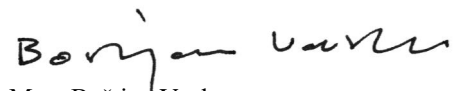
Izkaz gibanja kapitala v obdobju od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

(v EUR)	I. Vpoklicani kapital	II. Kapitalske rezerve	III. Rezerve iz dobička	IV. Revalorizacijske rezerve	V. Rezerve zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	VI. Preneseni čisti poslovni izid	VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VIII. Skupaj
A. Stanje 1. 1. 2018	191.070.937	-	-	-	-	-96.432	-	190.974.505
B. Premiki v kapital	-	-	-	-	-	-	-127.952	-127.952
d) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-	-127.952	-127.952
C. Premiki v kapitalu	-	-	-	-	-	-	-	-
Č. Premiki iz kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Stanje 31. 12. 2018	191.070.937	-	-	-	-	-96.432	-127.952	190.846.553
A. Stanje 01.01.2019	191.070.937	-	-	-	-	-224.384	-	190.846.553
B. Premiki v kapital	-	-	-	-	-	-	868.840	868.840
d) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-	868.840	868.840
C. Premiki v kapitalu	-	-	-	-	-	-	-	-
Č. Premiki iz kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Stanje 31. 12. 2019	191.070.937	-	-	-	-	-224.384	868.840	191.715.393

Pojasnila na straneh od 11 do 13 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.

Scheme 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.

V skladu z 9. členom ZOSRB so sredstva sklada ovrednotena po pošteni vrednosti.

Prepoznavanje prihodkov

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

Realizirani prihodki in odhodki ter pozitivni in negativni učinki vrednotenja se evidentirajo v izkazu poslovnega izida.

Premije in diskonti od kupljenih vrednostnih papirjev se amortizirajo prek preostalega obdobja do dospelosti vrednostnega papirja z uporabo metode notranje stopnje donosa. Izračunavajo in evidentirajo se dnevno ter prikazujejo kot del obrestnega prihodka/odhodka.

Razkrivanje povezanih strank

Po ZOSRB Banka Slovenije vodi, predstavlja in zastopa sklad ter upravlja njegovo premoženje. Sklad ima 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 **Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev**, je v letu 2018 obsegala naložbe v obveznice tujih izdajateljev, denominirane v evrih, skupaj z natečenimi obrestmi. V skladu z 9. členom ZOSRB so bile ovrednotene po pošteni vrednosti z upoštevanjem tržnih cen na dan 31. decembra 2018.
3. 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.
4. Postavka **Terjatve** je v letu 2018 vključevala terjatev za provizijo iz naslova posojanja vrednostnih papirjev. Sredstva sklada, naložena v vrednostne papirje, so bila vključena v program avtomatskega posojanja vrednostnih papirjev Euroclear Bank SA/NV.
5. Postavka **Finančne obveznosti** je ob koncu leta 2018 zajemala obresti od sredstev, ki jih je imel sklad na računu pri Banki Slovenije.
6. 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 plačilnega prometa in poravnave vrednostnih papirjev;
 - vračunane stroške revidiranja računovodskih izkazov obravnavanega leta.
7. Postavka **Kapital** obsega ustanovna denarna sredstva, ki so jih vplačale banke ob ustanovitvi sklada, čisti poslovni izid predhodnih poslovnih let in čisti poslovni izid tekočega poslovnega leta.

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

8. **Prihodki od obresti** so v letu 2018 zajemali prihodke od obresti iz vrednostnih papirjev in depozitov.
9. **Iztrženi dobički pri naložbah** v letu 2019 predstavljajo pozitivne razlike med prodajno in nabavno vrednostjo enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije. **Iztrženi dobički pri naložbah** v letu 2018 so se nanašali na pozitivne razlike med prodajno vrednostjo in amortizirano nabavno vrednostjo vrednostnih papirjev.
10. **Neiztrženi dobički pri naložbah** v letu 2019 predstavljajo pozitivne učinke vrednotenja enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije. **Neiztrženi dobički pri naložbah** v letu 2018 so predstavljali pozitivne učinke vrednotenja vrednostnih papirjev, ki so bili izračunani kot razlika med tržno vrednostjo in amortizirano nabavno vrednostjo na dan 31. decembra 2018.
11. **Drugi prihodki** so v letu 2018 obsegali prihodke iz naslova posojanja vrednostnih papirjev in znesek poročila stroškov upravljanja sklada za leto 2017.
12. **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 upravljanja izračunavajo in zaračunavajo na ravni skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije. Delež stroškov upravljanja sklada je sorazmeren udeležbi sklada v skupnem skladu.

13. **Odhodki v zvezi z banko skrbnico** so v letu 2018 predstavljali stroške plačilnega prometa (vodenje računa, stroški transakcij in prenosov) in poravnave vrednostnih papirjev, ki jih zaračunava tuja poslovna banka za opravljanje svojih storitev.
14. **Odhodki v zvezi z revidiranjem** so vračunani stroški zunanje revizije poslovanja sklada.
15. **Odhodki za obresti** so se v letu 2018 nanašali na odhodke od obresti iz vrednostnih papirjev in sredstev na računu pri Banki Slovenije in tuji poslovni banki, ki so posledica negativnih donosov oziroma negativnih obrestnih mer.
16. **Iztržene izgube pri naložbah** v letu 2018 so se nanašale na negativne razlike med prodajno vrednostjo in amortizirano nabavno vrednostjo vrednostnih papirjev.
17. **Neiztržene izgube pri naložbah** v letu 2018 so predstavljale negativne učinke vrednotenja vrednostnih papirjev, izračunane kot razlika med tržno vrednostjo in amortizirano nabavno vrednostjo na dan 31. decembra 2018.
18. **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 868.840 evrov.