



LETNO POROČILO SKLADA ZA REŠEVANJE BANK ZA LETO 2021

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 bank, ki jih izreče Banka Slovenije. Ciljno raven sredstev sklada je določil ZOSRB v znesku, ki ustreza vrednosti 2,3 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na dan 30. septembra 2014, pri čemer so se sredstva v višini 1,3 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog zagotovila z vplačanimi ustanovnimi denarnimi sredstvi. Za sredstva v višini 1 odstotka vsote vseh zajamčenih 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. 2021
Nova Ljubljanska banka, d. d.	44.536.835	44.490.118
UniCredit Banka Slovenija, d. d.	22.879.696	22.855.696
Sberbank banka, d. d.	16.349.221	16.332.071
Nova KBM, d. d. ¹	49.997.806	49.945.360
Addiko bank, d. d. ²	13.149.954	13.136.160
SKB banka, d. d.	12.930.512	12.916.948
Banka Intesa Sanpaolo, d. d. ³	10.618.282	10.607.144
Banka Sparkasse, d. d.	8.795.968	8.786.741
Gorenjska banka, d. d.	6.744.611	6.737.536
Deželna banka Slovenije, d. d.	2.700.110	2.697.278
Delavska hranilnica, d. d.	1.611.434	1.609.744
Hranilnica LON, d. d.	673.605	672.898
Primorska Hranilnica Vipava, d. d.	82.903	82.816
SKUPAJ⁴	191.070.937	190.870.511

- 1) Abanka Vipava, d. d., in Banka Celje, d. d., sta se združili 5. 10. 2015 (pravna naslednica Abanka, d. d.). Abanka, d. d., je bila 1. 9. 2020 pripojena k Novi KBM, d. d. 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 Abanke Vipava, d. d., znašalo 14.565.041,00 EUR, vplačilo Banke Celje, d. d., 10.181.404,00 EUR, vplačilo Nove KBM, d. d., 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.
- 2) Addiko banka, d. d., je do 11. 7. 2016 poslovala s firmo Hypo Alpe Adria bank, d. d.
- 3) Banka Intesa Sanpaolo, d. d., je do 16. 1. 2017 poslovala s firmo Banka Koper, d. d.
- 4) Vrednost deleža posamezne banke na 31. 12. 2021 je izračunana na podlagi deleža ob vplačilu. Zaradi zaokroževanja lahko vsota posameznih vrednosti deležev bank odstopa od vrednosti celotnega sklada.

Sklad predstavlja premoženje bank, s katerim 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 2021 niso bila uporabljena.

Sklad preneha z delovanjem 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 2021¹ 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 2021.

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

Računovodski izkazi Sklada za reševanje bank za leto 2021

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 ter 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 njegovih naložb 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. 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:

Naše mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Sklada za reševanje bank (»Sklad«) na dan 31. 12. 2021, ter finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Kaj smo revidirali

Računovodski izkazi Sklada obsegajo naslednje:

- Bilanco stanja na dan 31. 12. 2021,
- Izkaz poslovnega izida za tedaj končano leto,
- Izkaz gibanja kapitala za tedaj končano leto,
- Izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto,
- pojasnila k računovodskim izkazom, ki vsebujejo računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naša odgovornost na podlagi teh standardov je opisana v poročilu v delu *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*.

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

Neodvisnost

V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti) (Kodeks IESBA), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake, ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Sklada. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Odgovornosti posloводства Banke za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov Sklada odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, primerno razkrivanje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja, kot podlago za računovodenje, razen če namerava

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenija

T: +386 (1) 5836 000, F: +386 (1) 5836 099, www.pwc.com/si

Matična št.: 5717159, davčna št.: SI35498161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod vložno št. 12156800 s sklepom Srg. 200110427 z dne 19. 07. 2001 pod vložno številko 12156800 ter v register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo pod številko RD-A-014/94. Višina vpisanega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Seznam zaposlenih revizorjev z veljavno licenco za delo je na voljo na sedežu družbe.



poslovodstvo Sklad likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdaja poročila neodvisnega revizorja, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar pa ni garancija, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko nastanejo zaradi prevare ali napake in velja, da so pomembne, če bi lahko posamično ali skupaj razumno pričakovali, da vplivajo na poslovne odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Kot del revizije v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost med revizijo. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke v odziv na taka tveganja in pridobimo revizijske dokaze, ki so zadostni in ustrezni, da zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj lahko prevara vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanja notranjim kontrolam;
- Pridobimo razumevanje o notranjem kontroliranju, ki je pomembno za revizijo, da bi oblikovali revizijske postopke, ki so ustrezni v danih okoliščinah, vendar pa ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranjega kontroliranja Sklada;
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen in z njimi povezanih razkritij, ki jih pripravi poslovodstvo;
- Ugotavljamo ustreznost uporabe podlage računovodenja za delujoče podjetje s strani poslovodstva in ali na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov obstaja pomembna negotovost v povezavi z dogodki ali pogoji, ki lahko vzbudijo bistven dvom glede sposobnosti Sklada, da nadaljuje kot delujoče podjetje. Če presodimo, da obstaja pomembna negotovost, moramo v revizorjevem poročilu opozoriti na s tem povezana razkritja v računovodskih izkazih ali prilagoditi mnenje, če so taka razkritja neustrezna. Naše presoje temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma revizorjevega poročila. Vendar pa nadaljnji dogodki ali okoliščine lahko povzročijo, da Sklad preneha delovati kot delujoče podjetje;
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo osnovne posle in dogodke na način, ki dosega pošteno predstavitev.

Svet Banke Slovenije med drugimi zadevami obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah, vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi pri notranjem kontroliranju, ki jih ugotovimo med revizijo.

Za in v imenu družbe PricewaterhouseCoopers d.o.o.:


Damjan Ahčin  PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Pooblaščen revizor

5. April 2022

Ljubljana, Slovenija

Bilanca stanja na dan 31. decembra 2021 in 31. decembra 2020

SREDSTVA (v EUR)	Pojasnila	31.12.2021	31.12.2020
1 Denarna sredstva		-	-
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	1	190.877.011	192.518.969
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)		190.877.011	192.518.969

OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV (v EUR)	Pojasnila	31.12.2021	31.12.2020
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		-	-
a) Posojila		-	-
b) Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov		-	-
c) Druge finančne obveznosti		-	-
3 Pasivne časovne razmejitve	2	6.500	3.660
4 Kapital	3	190.870.511	192.515.309
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		1.444.372	644.456
f) Čisti poslovni izid poslovnega leta		-1.644.798	799.917
5 Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)		190.877.011	192.518.969

Izkaz poslovnega izida za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021 in 2020

(v EUR)	Pojasnila	2021	2020
1 Prihodki od obresti		-	-
2 Prihodki od dividend		-	-
3 Drugi finančni prihodki		-	-
4 Iztrženi dobički pri naložbah		-	-
5 Neiztrženi dobički pri naložbah	4	-	803.611
6 Drugi prihodki		-	-
7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)		-	803.611
8 Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje		-	-
9 Odhodki v zvezi z banko skrbnico		-	-
10 Odhodki v zvezi z revidiranjem	5	6.500	3.660
11 Odhodki v zvezi z obveščanjem imetnikov investicijskih kuponov		-	-
12 Odhodki v zvezi s trgovanjem		-	-
13 Odhodki za obresti		-	-
14 Drugi finančni odhodki		-	-
15 Iztržene izgube pri naložbah	6	16	34
16 Neiztržene izgube pri naložbah	7	1.638.282	-
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-	-
18 Drugi odhodki		-	-
19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)		1.644.798	3.694
20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 - 19)	8	-1.644.798	799.917

Izkaz denarnih tokov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021 in 2020

(v EUR)	2021	2020
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	3.660	3.660
6 Izdatek pri nakupu naložb	-	-
7 Prejemki od udenarjenih terjatev	-	-
8 Izdatki za plačilo obveznosti	3.660	3.660
9 Presežek prejemkov (izdatkov) pri upravljanju premoženja (5 – 6 + 7 – 8)	-	-
10 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja in pri upravljanju premoženja (4 + 9)	-	-
11 Končno stanje denarnih sredstev sklada (12 + 13)	-	-
12 Presežek prejemkov (izdatkov) v obdobju (10)	-	-
13 Začetno stanje denarnih sredstev sklada	-	-

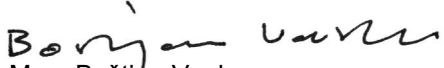
Izkaz gibanja kapitala za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021 in 2020

	(v EUR)	I. Vpoklicani kapital	II. Kapitalske rezerve	III. Rezerve iz dobička	IV. Revalorizacijske rezerve	V. Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	VI. Preneseni čisti poslovni izid	VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VIII. Skupaj
A1	Stanje na dan 31.12.2019	191.070.937	-	-	-	-	-224.384	868.840	191.715.393
A2	Stanje na dan 01.01.2020	191.070.937	-	-	-	-	-224.384	868.840	191.715.393
B1	Spremembe lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	799.917	799.917
	Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	799.917	799.917
B3	Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	868.840	-868.840	-
	Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	868.840	-868.840	-
C	Končno stanje na 31.12.2020	191.070.937	-	-	-	-	644.456	799.917	192.515.309
A1	Stanje na dan 31.12.2020	191.070.937	-	-	-	-	644.456	799.917	192.515.309
A2	Stanje na dan 01.01.2021	191.070.937	-	-	-	-	644.456	799.917	192.515.309
B1	Spremembe lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	-1.644.798	-1.644.798
	Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	-1.644.798	-1.644.798
B3	Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	799.917	-799.917	-
	Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	799.917	-799.917	-
C	Končno stanje na 31.12.2021	191.070.937	-	-	-	-	1.444.372	-1.644.798	190.870.511

Pojasnila na straneh od 11 do 12 so sestavni del računovodskih izkazov.

Nerevidirane računovodske izkaze je Svet Banke Slovenije potrdil 4. marca 2022.

Končni računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 5. aprila 2022 in podpisani s strani predsednika Sveta 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. Računovodski izkazi so pripravljeni v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Letni računovodski izkazi so sestavljeni po določilih Sklepa o računovodskih izkazih ter letnem in polletnem poročilu investicijskega sklada (Uradni list RS, št. 100/15, 42/17 in 50/19, v nadaljevanju: Sklep) ter zajemajo bilanco stanja, izkaz poslovnega izida, izkaz denarnih tokov, izkaz gibanja kapitala ter 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 uporablja določbe SRS 23 – Oblike izkaza gibanja kapitala za zunanje poslovno poročanje.

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

Prepoznavanje sredstev in obveznosti

Sredstvo ali obveznost se pripozna 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.

Pripoznavanje prihodkov

Prihodki in odhodki so pripoznani 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.

Razkrivanje povezanih strank

Po ZOSRB Banka Slovenije vodi, predstavlja in zastopa Sklad ter upravlja premoženje Sklada. Sklad ima na dan 31. decembra 2021 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, upoštevajoč tudi vpliv pandemije covida-19 in trenutne geopolitične situacije, vključno s posledicami sankcij proti Rusiji.

Obdavčitev

Sklad ni davčni zavezanec.

Revidiranje računovodskih izkazov

Računovodske izkaze je revidiralo podjetje PricewaterhouseCoopers d.o.o., ki je bilo imenovano za zunanjega revizorja Sklada za poslovna leta 2021 do 2023.

Vpliv pandemije covida-19 na poslovanje Sklada

Vpliv pandemije covida-19 na poslovanje Sklada se odraža v vrednosti naložbe v skupnem skladu v upravljanju Banke Slovenije. Podrobnejša pojasnila tega vpliva na naložbe skupnega sklada so navedena v poslovnem delu Letnega poročila Sklada za reševanje in jamstvo vlog.

Obdobje delovanja Sklada

V skladu s 6. členom ZOSRB Sklad preneha delovati 31. decembra 2024. Naložba posamezne banke v Skladu ni prenosljiva in se izplača banki iz Sklada ob prenehanju njegovega delovanja z likvidacijo njegovih naložb ali če banka preneha ali se zoper banko v skladu s predpisi začne postopek stečaja ali prisilne likvidacije.

Pojasnila k bilanci stanja

1. Postavka **Investicijski kuponi in delnice investicijskih skladov** predstavlja delež Sklada v skupnem skladu v upravljanju Banke Slovenije (enote premoženja skupnega sklada), ki je sorazmeren višini sredstev Sklada.
2. 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.
3. 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

4. **Neiztrženi dobički pri naložbah** predstavljajo pozitivne učinke vrednotenja enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.
5. **Odhodki v zvezi z revidiranjem** so vračunani stroški zunanje revizije poslovanja Sklada.
6. **Iztržene izgube pri naložbah** predstavljajo negativne razlike med prodajno in nabavno vrednostjo enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.
7. **Neiztržene izgube pri naložbah** predstavljajo negativne učinke vrednotenja enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.
8. **Čisti poslovni izid obračunskega obdobja** je razlika med celotnimi prihodki in odhodki Sklada, ki so realizirani pri delovanju Sklada. Čisti poslovni izid za leto 2021 je negativen v višini 1.644.798 EUR.